



---

EBA/GL/2020/09

---

1. července 2020

---

## Obecné pokyny

o zacházení se strukturálními měnovými pozicemi v souladu s čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (nařízení o kapitálových požadavcích)

# 1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v prvé řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 28.10.2020 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením „EBA/GL/2020/09“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331 15.12.2010, s. 12).

## 2. Předmět, oblast působnosti a definice

---

### Předmět

5. Tyto obecné pokyny poskytují příslušným orgánům v rámci EU pokyny k zacházení se strukturálními měnovými pozicemi uvedenými v čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.

### Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se použijí s ohledem na žádosti o svolení ze strany institucí, které *individuálně uplatňují požadavky nařízení (EU) č. 575/2013, i na žádosti o svolení ze strany institucí, které uplatňují požadavky nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě.* V případě, že instituce žádají o svolení na obou těchto úrovních, tyto obecné pokyny se použijí zvlášť na každé úrovni i v případě, že žádost o svolení je podána zároveň.
7. Tyto obecné pokyny platí pro všechny instituce bez ohledu na to, zda počítají kapitálové požadavky k měnovému riziku v souladu se standardizovaným přístupem podle hlavy IV kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013 pro všechny svoje pozice, nebo v souladu s přístupem interního modelu uvedeného v hlavě IV kapitole 5 tohoto nařízení pro všechny svoje pozice, nebo na základě jednoho z těchto přístupů pro některé svoje pozice a na základě druhého přístupu pro zbývající pozice.

### Určení

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům podle čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím podle čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010.

### Definice

9. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a vymezené v nařízení (EU) č. 575/2013 v těchto obecných pokynech stejný význam.

## 3. Provádění

---

### Datum použití

10. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 1. ledna 2022.
11. Příslušné orgány by měly k datu použití těchto obecných pokynů přezkoumat, aktualizovat nebo odvolat již udělená svolení.

## 4. Přehled požadavků

---

12. Pro účely udělení svolení uvedeného v čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 by měl být použit následující postup:
  - (a) žádosti by měly splňovat procesní podmínky přípustnosti uvedené v oddílu 5 a věcné podmínky přípustnosti uvedené v oddílu 6;
  - (b) žádosti, které jsou přípustné v souladu s písmenem a), by měly být následně posouzeny s cílem prověřit, zda splňují podmínky nařízení (EU) č. 575/2013 v souladu s oddílem 7;
  - (c) u žádostí, které splňují požadavky uvedeného nařízení v souladu s písmenem b), by v souladu s oddílem 8 měla být určena velikost pozice, která bude vyloučena.
13. Po udělení svolení uvedeného v čl. 352 odst. 2) nařízení (EU) č. 575/2013 by mělo být svolení v souladu s oddílem 9 průběžně sledováno.

## 5. Procesní přípustnost žádosti podle čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013

---

14. Příslušné orgány by měly připustit současné podání více než jedné žádosti o svolení jednou institucí, a to i v případech, kdy se takové žádosti týkají různých úrovní uplatňování kapitálových požadavků nařízení (EU) č. 575/2013 nebo více než jedné zahraniční měny.



15. Ve své žádosti předkládané příslušným orgánům by instituce měly odůvodnit, jak pozice v měně, pro kterou žádají o výjimku, splňují specifikace stanovené v těchto obecných pokynech. Měly by rovněž uvést:
- (a) metodiku, kterou hodlají používat k vyloučení pozice z čisté otevřené pozice v zahraniční měně, kde se kapitálové požadavky k měnovému riziku počítají s pomocí přístupu interního modelu v souladu s hlavou IV kapitolou 5 nařízení (EU) č. 575/2013;
  - (b) metodiku, kterou používají k výpočtu kapitálových požadavků k měnovému riziku, a metodiku, kterou hodlají používat k odstranění pozice, kvůli níž žádají o výjimku, z čisté otevřené pozice, kde počítají kapitálové požadavky stanovené nařízením (EU) č. 575/2013 k tržnímu riziku na konsolidovaném základě bez svolení ke-kompensování pozic v některých institucích nebo podnicích ve skupině v souladu s článkem 325 uvedeného nařízení.

## 6. Věcná přípustnost žádosti podle čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013

---

### Zajištění poměru

16. Otevřená pozice v zahraniční měně by se měla považovat za zajištění poměru, pokud snižuje nepříznivý účinek změn směnného kurzu na tento poměr, bez ohledu na to, zda nepříznivý účinek vyplývá ze zhodnocení nebo znehodnocení příslušné zahraniční měny ve vztahu k vykazovací měně, a bez ohledu na to, zda je pozice udržována za účelem zajištění poměru nebo vytvořena za účelem zajištění poměru.
17. Žádost o svolení uvedené v čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 by měla uvádět, který ze tří poměrů uvedených v čl. 92 písm. a), b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 chce instituce zajistit, a odůvodnění výběru tohoto poměru.

### Měny, k nimž se zajištění vztahuje

18. Žádost instituce o vynětí pozic by se měla týkat měn, které jsou pro podnikání instituce relevantní.
19. Pro účely odstavce 18 by měnami, které se považují za relevantní pro podnikání instituce, mělo být pět měn, pro které jsou čisté otevřené pozice instituce spočtené v souladu s čl. 352 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 největší.



20. Ostatní měny, které nesplňují podmínku uvedenou v odstavci 19, je možné považovat za relevantní, existuje-li náležité odůvodnění dokládající relevantnost měny v podnikání instituce.
21. Žádá-li instituce o svolení uvedené v čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 v souvislosti s pozicemi ve více než jedné relevantní měně, měly by platit obě z následujících podmínek:
- (a) v souvislosti s každou z příslušných měn by měl být zvolen stejný poměr, který je uveden v odstavci 17;
  - (b) při výpočtu maximální čisté otevřené pozice uvedené v odstavci 31 v souvislosti s jednou měnou by instituce měla postupovat, jako kdyby u ostatních měn nedošlo k upuštění od požadavků pro pozice v jiných měnách v souladu čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.

### Pozice, které jsou způsobilé k vynětí

#### Investiční povaha

22. Pozice v zahraniční měně vycházející z položky uvedené v obchodním portfoliu by neměla být považována za způsobilou k vynětí.

#### Dlouhá povaha zajišťovací pozice

23. Má-li být pozice v zahraniční měně považována za způsobilou k vynětí, čítec poměru zajištěného touto pozicí by se měl zvýšit, dojde-li ke zhodnocení relevantní zahraniční měny ve vztahu k vykazovací měně.
24. Má-li být pozice v zahraniční měně považována za způsobilou k vynětí, měla by být na úrovni, na které instituce počítá kapitálové požadavky k tržnímu riziku v souladu s nařízením (EU) č. 575/2013, čistou dlouhou pozicí. Provádí-li instituce výpočet kapitálových požadavků na konsolidovaném základě, použijí se rovněž odstavce 25 a 26.
25. Provádí-li instituce výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku podle nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě, aniž by měla svolení uvedené v článku 325 nařízení (EU) č. 575/2013, a pozice je čistou krátkou pozicí na úrovni jedné nebo několika institucí v rámci skupiny, pozice v těchto institucích by měla být spravována pouze za účelem zajištění poměru, aby byla považována za způsobilou k vynětí.
26. Provádí-li instituce výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku podle nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě se svolením uvedeným v článku 325 nařízení (EU) č. 575/2013 a pozice je čistou krátkou pozicí na úrovni některé podskupiny institucí v rámci skupiny, ve které jsou pozice kompenzovány tak, jak se uvádí v příslušném svolení, nebo na úrovni jakékoli jiné instituce v rámci skupiny, která není v příslušném svolení zahrnuta, pozice



by měla být spravována pouze za účelem zajištění poměru, aby byla považována za způsobilou k vynětí.

## 7. Posouzení opodstatněnosti – hodnocení strukturální povahy pozic a záměru zajistit poměr

---

### Hodnocení strukturální povahy pozice

27. Za pozice strukturální povahy by měly být považovány následující pozice:

- (a) jestliže instituce žádající o svolení uvedené v čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 uplatňuje požadavky uvedeného nařízení na individuálním základě, pozice v relevantní měně, která odpovídá investicím v dceřiných společnostech zahrnutých ve stejném rozsahu konsolidace jako instituce žádající o svolení;
- (b) jestliže instituce žádající o svolení uvedené v čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 uplatňuje požadavky uvedeného nařízení na konsolidovaném základě, pozice, které splňují obě následující podmínky:
  - (i) vycházejí z investice do dceřiné společnosti, která je do konsolidace zahrnuta;
  - (ii) měna příslušné pozice se shoduje s vykazovací měnou používanou dceřinou společností, která drží položku, k níž se pozice vztahuje.

28. Ostatní pozice nesplňující podmínky uvedené v odstavci 27 by měly být považované za pozice strukturální povahy, existuje-li náležité odůvodnění, které zohledňuje následující:

- (a) zda příslušné pozice souvisejí s přeshraniční povahou instituce;
- (b) zda příslušné pozice souvisejí s podnikáním instituce, která je konsolidovaná a stabilní v čase;
- (c) jak instituce plánuje uvedené pozice v průběhu času spravovat.

### Hodnocení záměru zajišťovat poměr – správa a strategie řízení rizik strukturálních pozic



29. Aby příslušné orgány mohly určit, že je pozice v relevantní měně vytvořena nebo udržována za účelem zajištění příslušného poměru, měly by být splněny všechny následující podmínky:

- (a) instituce používá a doloží rámec řízení rizik sloužící ke správě příslušných pozic;
- (b) rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) má za cíl zajistit poměr před pohyby směnného kurzu v průběhu času a umožňuje hodnocení s použitím kvantitativních i kvalitativních kritérií;
- (c) rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) stanoví maximální přípustnou toleranci citlivosti poměru na změny směnného kurzu a podrobně stanoví kritéria a metodiku pro stanovení této tolerance. Kritéria pro stanovení tolerance by měla zahrnovat všechny součásti, jež mohou vést ke změně hodnoty vzhledem k citlivosti a případné specifičnosti měny;
- (d) rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) zahrnuje maximální ztrátu, která se u instituce považuje za přípustnou a která instituci vznikne v důsledku rozhodnutí o udržování pozic, pro které se žádá o svolení uvedené v čl. 352 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;
- (e) rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) je propojen s rámcem ochoty instituce podstupovat riziko, s celkovým řízením rizik instituce a příslušnými dokumenty, které schválilo vrcholové vedení společnosti nebo rada instituce;
- (f) rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) obsahuje výslovně upozornění, že otevřená pozice udržovaná za účelem zajištění poměru způsobí ztráty, jakmile dojde ke znehodnocení relevantní měny, a že zajištění poměru vede ke zvýšení volatility kapitálu v důsledku změn příslušného směnného kurzu;
- (g) rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) a dokumentaci, která ho popisuje, schválila správní rada instituce;
- (h) rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) určuje strategii pro dosažení cíle uvedeného v písmenu b), která obsahuje alespoň následující:
  - (i) vymezuje hranice mezi pozicemi, které instituce kategorizuje jako strukturální a které vytvořila za účelem zajištění poměru, a pozicemi, u kterých tomu tak není, a vyžaduje, aby instituce tyto hranice použila při vytváření nové pozice v relevantní měně;
  - (ii) uvádí pozice, které instituce hodlá otevřít nebo zavřít za účelem dosažení cíle uvedeného v písmenu b);
  - (iii) vyžaduje průkaznou dokumentaci pro oba z následujících bodů:



- že otevření nebo zavření těchto pozic nezpůsobuje žádný nesoulad s celkovým řízením rizik instituce nebo s řízením rizik, které subjekt v oblasti působnosti konsolidace může používat na individuálním základě,
  - že otevření nebo zavření těchto pozic je v souladu s rámci řízení rizik, které subjekt v oblasti působnosti konsolidace může mít v souvislosti s používáním ustanovení čl. 352 odst. 2) nařízení (EU) č. 575/2013 za účelem zajištění poměrů na jiné úrovni konsolidace;
- (iv) je-li to relevantní, popisuje, jak jsou pozice, které byly vytvořeny pouze za účelem zajištění poměru v souladu s odstavci 25 a 26, spravovány za účelem dosažení cíle uvedeného v písmenu b);
- (i) strategie uvedená v písmenu h) má časový horizont nejméně šest měsíců;
- (j) dokumentace popisující rámec řízení rizik uvedený v písmenu a) zahrnuje všechny následující body:
- (i) vymezuje data a údaje o kapitálu používané při výpočtu kvantitativních opatření uvedených v písmenu b) a maximální čistou otevřenou pozici uvedenou v odstavci 31;
  - (ii) jestliže instituce vytvořila pozice pouze za účelem zajištění poměru v souladu s odstavci 25 a 26, obsahuje důkaz, že tyto pozice byly vytvořeny pouze za tímto účelem;
  - (iii) popisuje zjednodušení použítá při výpočtu maximální čisté otevřené pozice a analýzu dopadů těchto zjednodušení na hodnotu dosaženou touto maximální čistou otevřenou pozicí v souladu s odstavcem 31, přičemž uvede alespoň diferenční analýzu ukazující, že provedená zjednodušení nevedou k nadhodnocení maximální čisté otevřené pozice.

## 8. Velikost pozice, která má být vyloučena

---

30. Velikost pozice, která má být vyloučena v souladu s čl. 352 odst. 2) nařízení (EU) č. 575/2013, by měla být stanovena tímto postupem:

- (a) nejprve se v souladu s odstavcem 31 spočítá maximální čistá otevřená pozice v relevantní měně;
- (b) následně se porovná velikost strukturální pozice, kterou instituce vytvořila za účelem zajištění poměru, a v závislosti na velikosti této pozice se použije odstavec 33 nebo 34.

31. Instituce by měla maximální čistou otevřenou pozici počítat s použitím následujících vzorců:

- (a) jestliže je cílem instituce zajistit poměr kmenového kapitálu tier 1, podle následujícího vzorce:

$$MaxOP_{FC} = CET1 \cdot \frac{RWA_{NoFX_{FC}}(1,01 \cdot FX_{FC}) - RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC} \cdot RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}$$

kde:

$FC$  = měna strukturální pozice,

$MaxOP_{FC}$  = maximální čistá otevřená pozice vyjádřená v zahraniční měně  $FC$ ,

$CET1$  = kmenový kapitál tier 1 instituce vyjádřený ve vykazovací měně,

$FX_{FC}$  = spotový směnný kurz mezi vykazovací měnou a zahraniční měnou  $FC$  strukturální pozice,

$RWA_{NoFX_{FC}}(\cdot)$  = celkový objem rizikové expozice vyjádřený ve vykazovací měně a spočtený podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, bez kapitálových požadavků k měnovému riziku pro všechny pozice, které jsou v zahraniční měně  $FC$ ;

- (b) jestliže je cílem instituce zajistit poměr tier 1, podle následujícího vzorce:

$$MaxOP_{FC} = T1 * \frac{RWA_{NoFX_{FC}}(1,01 \cdot FX_{FC}) - RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC} \cdot RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})} - AT1_{FC}$$

kde:

$FC$  = měna strukturální pozice,

$MaxOP_{FC}$  = maximální čistá otevřená pozice vyjádřená v zahraniční měně,

$T1$  = kapitál tier 1 instituce vyjádřený ve vykazovací měně,

$FX_{FC}$  = spotový směnný kurz mezi vykazovací měnou a zahraniční měnou  $FC$ ,

$RWA_{NoFX_{FC}}(\cdot)$  = celkový objem rizikové expozice vyjádřený ve vykazovací měně a spočtený podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, bez kapitálových požadavků k měnovému riziku pro všechny pozice, které jsou v zahraniční měně  $FC$ ,

$AT1_{FC}$  = hodnota získaná podle následujícího vzorce:

$$AT1_{FC} = \frac{V_{AT1}(1,01 \cdot FX_{FC}) - V_{AT1}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}$$

kde:

$V_{AT1}$  = hodnota portfolia vyjádřená ve vykazovací měně tvořená všemi nástroji vedlejšího kapitálu tier 1 vydanými institucí;

(c) jestliže je cílem instituce zajistit celkový kapitálový poměr, podle následujícího vzorce:

$$MaxOP_{FC} = OF * \frac{\frac{RWA_{NoFX_{FC}}(1,01 \cdot FX_{FC}) - RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}}{RWA_{NoFX_{FC}}(FX_{FC})} - AT1_{FC} - T2_{FC}$$

kde:

$OF$  = kapitál instituce vyjádřený ve vykazovací měně,

$MaxOP_{FC}$  = maximální čistá otevřená pozice vyjádřená v zahraniční měně,

$RWA_{NoFX_{FC}}(\cdot)$  = celkový objem rizikové expozice vyjádřený ve vykazovací měně a spočtený podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, bez kapitálových požadavků k měnovému riziku pro všechny pozice, které jsou v zahraniční měně  $FC$  strukturální pozice,

$FX_{FC}$  = spotový směnný kurz mezi vykazovací měnou a zahraniční měnou  $FC$  strukturální pozice,

$AT1_{FC}$  = hodnota získaná podle následujícího vzorce:

$$AT1_{FC} = \frac{V_{AT1}(1,01 \cdot FX_{FC}) - V_{AT1}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}$$

kde:

$V_{AT1}$  = hodnota portfolia vyjádřená ve vykazovací měně tvořená všemi nástroji vedlejšího kapitálu tier 1 vydanými institucí,

$T2_{FC}$  = hodnota získaná podle následujícího vzorce:

$$T2_{FC} = \frac{V_{T2}(1,01 \cdot FX_{FC}) - V_{T2}(FX_{FC})}{0,01 \cdot FX_{FC}}$$

kde:

$V_{T2}$  = hodnota portfolia vyjádřená ve vykazovací měně tvořená všemi nástroji kapitálu tier 2 vydanými institucí.

32. Instituce mohou používat zjednodušení při výpočtu maximální čisté otevřené pozice v souladu s odstavcem 31 pouze v případě, že splňují obě následující podmínky:
- (a) jsou schopné prokázat vliv těchto zjednodušení na hodnotu maximální čisté otevřené pozice;
  - (b) dopad zjednodušení uvedených v písmenu a) není nadhodnocením maximální čisté otevřené pozice.
33. Je-li velikost pozice, kterou instituce vytvořila za účelem zajištění poměru, nižší než maximální čistá otevřená pozice, celá strukturální pozice by měla být z výpočtu čisté otevřené pozice vyloučena.
34. Je-li velikost pozice, kterou instituce vytvořila za účelem zajištění poměru, vyšší než maximální čistá otevřená pozice, měla by být z výpočtu čisté otevřené pozice vyloučena pouze ta část strukturální pozice, jejíž velikost odpovídá maximální čisté otevřené pozici.
35. Pozice odpovídající nepeněžním položkám vedeným v historických cenách, položkám odečteným od kapitálu instituce a položkám, které mohou přinést zisky nebo ztráty neovlivňující kmenový kapitál tier 1, by pro účely odstavce 33 a 34 neměly být uvažovány a měly by být vyloučeny z výpočtu čisté otevřené pozice spolu s pozicí, která byla vyloučena v souladu s těmito uvedenými odstavci.

## 9. Průběžné sledování svolení

---

36. Instituce by měly výpočet maximální otevřené pozice provádět nejméně jednou za měsíc. Příslušné orgány mohou po institucích kdykoliv požadovat, aby instituce provedla výpočet maximální čisté otevřené pozice a citlivosti.

37. Pro každou měnu, pro které mají instituce od příslušného orgánu svolení k vynětí některých pozic z příslušné čisté otevřené pozice, by instituce měly každý měsíc provádět výpočet následujících číselných údajů a každé čtvrtletí by tyto údaje měly oznámit příslušnému orgánu:

- (a) čistá otevřená pozice v měně před udělením svolení;
- (b) čistá otevřená pozice vyplývající z pozic v příslušné měně, které nejsou strukturální;
- (c) velikost čisté otevřené pozice, která je strukturální a která byla vytvořena za účelem zajištění poměru;
- (d) maximální čistá otevřená pozice ( $MaxOP$ ) spočtená podle odstavce 31;
- (e) obě z následujících citlivostí:

$$(i) \text{ citlivost}_1 = \frac{S_{OP} - MaxOP_{FC}}{RWA_{NoFX_{FC}}}$$

kde:

$S_{OP}$  = velikost čisté otevřené pozice v zahraniční měně, která je strukturální a kterou instituce vytvořila k zajištění poměru, s výjimkou pozic vztahujících se k některé z následujících položek:

- položky, které byly odečteny od kapitálu instituce,
- nepeněžní položky, které jsou vedené v historických cenách,
- položky, které mohou vést k ziskům nebo ztrátám, jež nemají dopad na kmenový kapitál tier 1 v souladu s nařízením (EU) č. 575/2013,

$MaxOP_{FC}$  = maximální čistá otevřená pozice spočtená podle odstavce 31,

$FC$  = měna strukturální pozice,

$RWA_{NoFX_{FC}}$  = celkový objem rizikové expozice spočtený podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU), bez kapitálových požadavků k měnovému riziku pro všechny pozice, které jsou v zahraniční měně  $FC$ ;

(ii) citlivost kapitálového poměru na změny směnného kurzu spočtená institucí;

- (f) kvalitativní hodnocení uvádějící důvody případných změn výše čisté otevřené pozice uvedené v písmenu c) a hodnot dosažených těmito dvěma citlivostmi uvedenými v písmenu e);



- (g) spotový směnný kurz mezi vykazovací měnou a zahraniční měnou *FC* k rozhodnému dni;
- (h) případné plánované změny související s žádostí předloženou příslušnému orgánu;
- (i) procentuální podíl celkové hodnoty vážené úvěrovým rizikem v zahraniční měně na celkové rizikově vážené hodnotě instituce.