**PŘÍLOHA XXX – Tabulky a šablony pro zveřejňování informací o tržním riziku podle standardizovaného a interního přístupu: Pokyny**

1. Tato příloha obsahuje pokyny, kterými se instituce musí řídit při zpřístupňování informací uvedených v článcích 435, 445 a 455 nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-2) (dále jen „CRR“), aby vyplnily tabulky a šablony pro zpřístupňování informací o tržním riziku, které jsou uvedeny v příloze XXIX IT řešení orgánu EBA.

**Tabulka EU MRA – Požadavky na zveřejňování kvalitativních informací týkajících se tržního rizika**: Pole s volně zadávanými údaji

1. Informace uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a) až d) nařízení (EU) č. 575/2013 týkající se tržního rizika zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů uvedených k vyplnění šablony EU MRA, obsažené v příloze XXIX.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) nařízení (EU) č. 575/2013 týkajících se cílů a zásad řízení rizik pro řízení tržního rizika instituce zahrnou:   * vysvětlení strategických cílů jejich vedení při provádění obchodních činností; * popis zásad uvedených v čl. 104 odst. 1 pro určení, která pozice má být zahrnuta do obchodního portfolia, včetně definice nehybných pozic a zásad řízení rizik pro sledování těchto pozic. Instituce navíc popíší případy, kdy jsou nástroje zařazeny do obchodního nebo bankovního portfolia v rozporu s obecnými předpoklady kategorie jejich nástrojů, včetně tržní a reálné hodnoty těchto případů, jakož i jakékoli reklasifikace z jednoho portfolia do druhého od posledního vykazovaného období, včetně reálné hodnoty těchto případů a důvodu reklasifikace; * popis činností převodu interního rizika, včetně typů interního útvaru pro převod rizika; * zavedené postupy identifikace, měření, sledování a řízení tržních rizik instituce, * zásady zajištění a snižování rizika, * strategie a postupy sledování trvalé účinnosti zajištění. |
| b) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 435 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 o struktuře a organizaci funkce řízení tržních rizik instituce uvedou:   * popis struktury řízení tržních rizik zřízené za účelem provádění strategií a procesů instituce uvedených v řádku (a) výše, * popis vztahů a komunikačních mechanismů mezi různými stranami zapojenými do řízení tržních rizik. |
| c) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 435 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 o rozsahu a povaze systémů zveřejňování a měření tržních rizik instituce poskytnou popis rozsahu a povahy hlášení tržních rizik a systémů měření. |
| EU d) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 445 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 o obecném přehledu pozic v obchodním portfoliu poskytnou instituce obecný popis svých pozic v obchodním portfoliu . |

**Šablona EU MR1 – Tržní riziko podle standardizovaného přístupu (ASA)** pevně daný formát

1. Informace uvedené v článku 445 nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU MR 1, obsažené v příloze XXIX. Instituce do této šablony nezahrnou žádné údaje o svém útvaru pro převod interního rizika (IRT).

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
|  | **Metoda založená na citlivostech**  v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 1a oddílem 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 1 | **Obecné úrokové riziko (GIRR)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. a) a čl. 325d odst. 1 bodu i) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **Akciové riziko (EQU)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. a) a čl. 325d odst. 1 bodu v) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3 | **Komoditní riziko (COM)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. a) a čl. 325d odst. 1 bodu vi) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | **Měnové riziko (FX)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. a) a čl. 325d odst. 1 bodu vii) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **Riziko úvěrového rozpětí pro nesekuritizaci (CSR)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. a) a čl. 325d odst. 1 bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | **Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci mimo alternativní portfolio obchodování s korelací (non–ACTP CSR)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. a) a čl. 325d odst. 1 bodu iii) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 7 | **Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací (ACTP CSR)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. a) a čl. 325d odst. 1 bodu iv) nařízení (EU) č. 575/2013. |
|  | **Riziko selhání**  v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 1a oddílem 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 8 | **Nesekuritizované expozice**  podle čl. 325c odst. 2 písm. b) a části třetí hlavy IV kapitoly 1a oddílu 5 pododdílu 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 9 | **Sekuritizace mimo alternativní portfolio obchodování s korelací (non–ACTP)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. b) a části třetí hlavy IV kapitoly 1a oddílu 5 pododdílu 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 10 | **Sekuritizace v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací (ACTP)**  podle čl. 325c odst. 2 písm. b) a části třetí hlavy IV kapitoly 1a oddílu 5 pododdílu 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
|  | **Zbytkové riziko**  Část třetí hlava IV kapitola 1a oddíl 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 11a | **Exotické podklady**  podle čl. 325c odst. 2 písm. c) a čl. 325u odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 11b | **Jiná zbytková rizika**  podle čl. 325c odst. 2 písm. c) a čl. 325u odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 12 | **Kapitálové požadavky celkem (OFR)**  Součet řádků 1 až EU11b. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
|  | **Kapitálové požadavky celkem (OFR)** |
| a | Zpřístupňování informací o kapitálových požadavcích podle čl. 438 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, vypočtených jako prostý součet částek uvedených výše v řádcích 1 až EU 11b. |

**Tabulka EU MRB: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup založený na alternativních interních modelech**: volný formát

1. Informace uvedené v čl. 455 písm. a) až f) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění tabulky EU MRB, obsažené v příloze XXIX.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
|  | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 455 bodě 1a nařízení (EU) č. 575/2013 o alternativních interních modelech pro tržní riziko instituce zahrnou: |
| EU a) | cíle instituce při provádění obchodních činností a zavedené postupy pro určení, měření, sledování a kontrolu tržního rizika instituce. Tyto informace lze poskytnout křížovým odkazem na tabulku EU MRA. |
| EU b) | zásady uvedené v čl. 104 odst. 1 pro určení toho, která pozice má být zahrnuta do obchodního portfolia. Tyto informace lze poskytnout křížovým odkazem na tabulku EU MRA; |
| EU c) | strukturu a organizaci útvaru řízení tržního rizika a jeho správy; |
| A) B) Obecný popis struktury obchodního útvaru a druhů nástrojů zahrnutých do obchodního útvaru AIMA v souladu s čl. 455 odst. 1 písm. c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013. | |
| B a) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 455 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecný popis struktury obchodních útvarů, na něž se vztahují interní modely uvedené v článku 325az, včetně širšího popisu obchodní strategie každého útvaru, nástrojů v ní povolených a hlavních druhů rizik ve vztahu k tomuto útvaru; |
| Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 455 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecný přehled pozic v obchodním portfoliu, na něž se nevztahují interní modely uvedené v článku 325az, včetně obecného popisu struktury útvaru a druhů nástrojů zahrnutých v útvarech nebo v kategoriích útvarů v souladu s článkem 104b; |
| B) C) E) Popis hlavních rysů modelů používaných na konsolidované úrovni, včetně přístupů používaných při validaci modelů a procesů modelování. | |
| B b) c) d) e) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 455 odst. 1 písm. f) bodě i) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou: oblast působnosti, hlavní charakteristiky a klíčové volby modelování jednotlivých alternativních interních modelů uvedených v článku 325az nařízení (EU) č. 575/2013, které se používají k výpočtu objemů rizikových expozic pro hlavní modely používané na konsolidované úrovni, a popis toho, do jaké míry jsou tyto interní modely reprezentací všech modelů používaných na konsolidované úrovni, případně včetně: i) obecného popisu modelovacího přístupu použitého k výpočtu očekávaného deficitu uvedeného v čl. 325ba odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, včetně četnosti aktualizace údajů. |
| C a) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 455 odst. 1 písm. f) bodě ii) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce případně zahrnou: obecný popis metodiky použité k výpočtu rizikového ukazatele zátěžového scénáře uvedeného v čl. 325ba odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou specifikací uvedených v čl. 325bk odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| D) Popis interních modelů pro výpočet požadavku k riziku selhání | |
| 1. b) | Při zpřístupňování informací uvedených v čl. 455 odst. 1 písm. f) bodě iii) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce případně zahrnou: obecný popis modelovacího přístupu použitého k výpočtu požadavku k riziku selhání uvedeného v čl. 325ba odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně četnosti aktualizace údajů. |

**Šablona EU MR2 – Tržní riziko podle přístupu alternativního interního modelu (AIMA):** pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 455 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU MR2, obsažené v příloze XXIX. Instituce do této šablony nezahrnou žádné údaje o svém útvaru pro převod interního rizika (IRT).

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu (UESt)**  Zpřístupňovaná hodnota se vypočítá na úrovni celkového portfolia, a nikoli na úrovni široké kategorie rizik podle článků 325bb a 325bc nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu pro kategorii rizikových faktorů „úroková sazba“**  Zpřístupňovaná hodnota se vypočítá pro rizikové faktory kategorie úrokového rizika podle článků 325bb, 325bc a 325bd nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3 | **Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu pro kategorii rizikových faktorů „kapitál“**  Zpřístupňovaná hodnota se vypočítá pro rizikové faktory kategorie akciového rizika podle článků 325bb, 325bc a 325bd nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | **Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu pro kategorii rizikových faktorů „komodita“**  Zpřístupňovaná hodnota se vypočítá pro rizikové faktory kategorie komoditního rizika podle článků 325bb, 325bc a 325bd nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu pro kategorii rizikových faktorů „cizí měna“**  Zpřístupňovaná hodnota se vypočítá pro rizikové faktory kategorie měnového rizika podle článků 325bb, 325bc a 325bd nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | **Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu pro kategorii rizikových faktorů „úrokové rozpětí“**  Zpřístupňovaná hodnota se vypočítá pro rizikové faktory kategorie rizika úvěrového rozpětí podle článků 325bb, 325bc a 325bd nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 7 | **Součet ukazatele neomezeného očekávaného deficitu pro obecné kategorie rizikových faktorů** (∑UESit)  Součet řádků 2 až 6 |
| 8 | **Ukazatel očekávaného deficitu (ESt)**  Ukazatel očekávaného deficitu se vypočítá v souladu s čl. 325ba odst. 1 písm. a) bodem i) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 9 | **Rizikový ukazatel zátěžového scénáře (SSt)**  Rizikový ukazatel zátěžového scénáře se vypočítá v souladu s čl. 325ba odst. 1 písm. a) bodem ii) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 10 | **Požadavek k riziku selhání (DRCt)**  Požadavek k riziku selhání se vypočítá v souladu s čl. 325ba odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 11 | **PLAnavýšení (PLAaddon)**  Tato hodnota se vypočítá v souladu s čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2059. |
| 12 | **OFR pro rozvahové a podrozvahové položky plus PLAnavýšení (AIMA + PLAaddon)**  Tato hodnota se vypočítá v souladu s čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2059. Přičte se hodnota uvedená v řádku 11. |
| 13 | **Celkové ASA OFR pro obchodní útvary nezpůsobilé k používání AIMA (ASAnon-aima)**  Tato hodnota se vypočítá v souladu s čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 14 | **Rozdíl v OFR podle AIMA a ASA pro obchodní útvary AIMA (AIMA – ASAaima)**  Tato hodnota se vypočítá jako rozdíl mezi kapitálovými požadavky na útvary AIMA (čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2059) a hodnotou kapitálových požadavků ASA pro všechny útvary AIMA (zobrazení portfolia) (čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) 2022/2059). |
| 15 | **ASA OFR pro všechny obchodní útvary (včetně těch, na něž se vztahuje AIMA) (ASAall portfolio)**  Tato hodnota se vypočítá v souladu s čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 16 | **Celkové kapitálové požadavky pro AIMA (TotalAIMA)**  Tato hodnota se vypočítá v souladu s čl. 325ba odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | Zpřístupnění informací o nejnovějším rizikovém ukazateli [řádky 1 až 10] nebo kapitálových požadavcích [řádky 11 až 16] v běžném čtvrtletí. |
| b | Střední hodnota rizikového ukazatele [řádky 1 až 10] za předchozích 60 obchodních dnů [řádky 1 až 9] nebo za předchozích 12 týdnů [řádek 10] v běžném čtvrtletí. |
| c | Nejvyšší rizikový ukazatel za předchozích 60 obchodních dnů [řádky 1 až 6] v běžném čtvrtletí. |
| d | Nejnižší rizikový ukazatel za předchozích 60 obchodních dnů [řádek 1 až 6] v běžném čtvrtletí. |
| e | Počet překročení podle zpětného testování [řádek 1]  Počtem překročení vykázaných v této buňce je počet použitý ke stanovení navýšení podle tabulky 3 v čl. 325bf odst. 6 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. Překročení, která jsou se svolením příslušného orgánu vyloučena, se nezahrnují. |
| f | Nejnovější rizikový ukazatel [řádky 1 až 10] nebo kapitálové požadavky [řádky 11 až 16] v předchozím čtvrtletí. |
| g | Střední hodnota rizikového ukazatele [řádky 1 až 10] za předchozích 60 obchodních dnů [řádky 1 až 9] nebo za předchozích 12 týdnů [řádek 10] v předchozím čtvrtletí. |

**Šablona EU MR 3 – Tržní riziko podle zjednodušeného standardizovaného přístupu (SSA)**: pevně daný formát

1. Informace uvedené v článku 445 nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU MR 3, obsažené v příloze XXIX IT řešení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
|  |  |
| 1 | **Úrokové riziko (obecné a specifické)**  Obecné a specifické riziko pozic v obchodovaných dluhových nástrojích v obchodním portfoliu v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou specifického rizika spojeného se sekuritizací. |
| 2 | **Akciové riziko (obecné a specifické)**  Obecné a specifické riziko pozic v akciích v obchodním portfoliu v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3 | **Komoditní riziko**  Riziko pozic v komoditách podle části třetí hlavy IV kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | **Měnové riziko**  Riziko pozic v cizí měně podle části třetí hlavy IV kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **Sekuritizace (specifické riziko)**  Specifické riziko sekuritizovaných pozic v obchodním portfoliu podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 článků 337 a 338 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | **OFR S-SA celkem**  Zpřístupňování informací o kapitálových požadavcích podle čl. 438 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, vypočtených jako prostý součet částek ve výše uvedených řádcích 1 až 5 ve sloupci a, jakož i vypočtených jako prostý součet částek ve výše uvedených řádcích 1 až 4 ve sloupcích b), c) a d). |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
|  | **Přímé produkty** |
| a | Pozice v produktech, které nejsou volitelné a nejsou zahrnuty do přístupů regulačních technických norem pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům[[2]](#footnote-3). |
|  | **Opce** |
| b | **Zjednodušená metoda**  Opce nebo opční listy definované v části třetí hlavě IV kapitole 2 čl. 329 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, pro které instituce vypočítávají kapitálové požadavky související s jiným rizikem než rizikem delta pomocí zjednodušeného přístupu[[3]](#footnote-4). |
| c | **Metoda Delta-plus**  Opce nebo opční listy v obchodním portfoliu ve smyslu části třetí hlavy IV kapitoly 2 čl. 329 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, pro které instituce vypočítávají kapitálové požadavky související s jiným rizikem než rizikem delta pomocí přístupu delta plus[[4]](#footnote-5). |
| d | **Přístup podle scénáře**  Opce nebo opční listy v obchodním portfoliu ve smyslu části třetí hlavy IV kapitoly 2 čl. 329 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, pro které instituce vypočítávají kapitálové požadavky související s rizikem jiným než delta pomocí přístupu podle scénáře[[5]](#footnote-6). |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Jak je definováno v NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 528/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 29). [↑](#footnote-ref-3)
3. Jak je definováno v NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 528/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 29). [↑](#footnote-ref-4)
4. Jak je definováno v NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 528/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 29). [↑](#footnote-ref-5)
5. Jak je definováno v NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 528/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 29). [↑](#footnote-ref-6)