CS

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

**POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

**ČÁST II: POKYNY K K VYPLŇOVÁNÍ ŠABLONY**

(…)

Šablony týkající se úvěrového rizika

3.1 Obecné poznámky

39. K úvěrovému riziku existují různé soubory šablon pro standardizovaný přístup a přístup IRB. Kromě toho se v případě překročení prahové hodnoty stanovené v čl. 5 odst. 5 tohoto prováděcího nařízení vyplňují zvláštní šablony týkající se zeměpisného rozčlenění pozic podléhajících úvěrovému riziku. Instituce, které používají přístup IRB, vykazují samostatnou šablonu C 10.00 pro účely minimálního výstupního prahu.

3.1.1 Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním účinkem

40. Expozice vůči dlužníkům (bezprostředním protistranám) a poskytovatelům zajištění, které jsou zařazeny do téže kategorie expozic, se z hlediska přítoků i odtoků vykazují do téže kategorie expozic.

41. Osobní zajištění úvěrového rizika nevede ke změně druhu expozice.

42. Jestliže je expozice zajištěna prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika, zajištěná část expozice je zařazena jako odtok do kategorie expozic dlužníka a jako přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Změna kategorie expozice však nevede ke změně druhu expozice.

43. Substituční účinek ve vykazovacím rámci COREP odráží uplatnění rizikových vah, které jsou skutečně použitelné na krytou část expozice.

3.1.2 Vykazování úvěrového rizika protistrany

44. Expozice, které vyplývají z pozic úvěrového rizika protistrany, se vykazují v šablonách CR SA nebo CR IRB bez ohledu na to, zda se jedná o položky v investičním portfoliu nebo položky v obchodním portfoliu.

3.2 C 07.00 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: Standardizovaný přístup ke kapitálovým požadavkům (CR SA)

3.2.1 Obecné poznámky

45. Šablony CR SA poskytují nezbytné informace o výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku v souladu se standardizovaným přístupem. Především poskytují podrobné informace o:

a) rozčlenění hodnot expozic podle různých druhů expozic, rizikových vah a kategorií expozic;

b) objemu a druhu technik snižování úvěrového rizika využívaných ke snižování rizik.

3.2.2 Oblast působnosti šablony CR SA

46. Podle článku 112 nařízení (EU) č. 575/2013 se pro výpočet kapitálových požadavků každá expozice v rámci standardizovaného přístupu zařadí do jedné ze šestnácti kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu.

47. Údaje v šabloně CR SA se vykazují souhrnně za všechny kategorie expozic a jednotlivě za každou kategorii expozic v rámci standardizovaného přístupu. Souhrnné údaje i údaje o každé kategorii expozic se vykazují samostatně.

48. Do rozsahu šablony CR SA však nespadají tyto pozice:

a) expozice zařazené do kategorie expozic nazvané „položky představující sekuritizované pozice“ podle čl. 112 písm. m) nařízení (EU) č. 575/2013, které se vykazují v šablonách CR SEC,

b) expozice odečtené z kapitálu.

49. Do rozsahu šablony CR SA spadají tyto kapitálové požadavky:

a) úvěrové riziko podle části třetí hlavy II kapitoly 2 (Standardizovaný přístup) nařízení (EU) č. 575/2013 v investičním portfoliu, které zahrnuje úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitol 4 a 6 uvedeného nařízení v investičním portfoliu;

b) úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitol 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 v investičním portfoliu;

c) vypořádací riziko vyplývající z volných dodávek podle článku 379 nařízení (EU) č. 575/2013, a to v souvislosti se všemi obchodními činnostmi.

50. Tato šablona zahrnuje veškeré expozice, pro něž se kapitálové požadavky počítají podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce, které uplatňují čl. 94 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, musí v této šabloně vykázat také své pozice v obchodním portfoliu podle čl. 92 odst. 4 písm. b) uvedeného nařízení, jestliže k výpočtu kapitálových požadavků podle nařízení (část třetí hlava II kapitoly 2 a 6 a část třetí hlava V uvedeného nařízení) používají část třetí hlavu II kapitolu 2 nařízení. Šablona tedy poskytuje nejen podrobné informace o druhu expozice (např. o rozvahových nebo podrozvahových položkách), ale také informace o přiřazení rizikových vah v rámci příslušné kategorie expozic.

51. V šabloně CR SA se navíc v řádcích 0290 až 0330 uvádějí doplňkové položky s cílem shromáždit další informace o expozicích zajištěných nemovitostmi, expozicích z pořízení pozemku, přípravy a výstavby (ADC) a expozicích v selhání.

52. Tyto doplňkové položky se vykazují pouze u těchto kategorií expozic:

a) expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám (čl. 112 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013);

b) expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům (čl. 112 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013);

c) expozice vůči subjektům veřejného sektoru (čl. 112 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013);

d) expozice vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013);

e) expozice vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013);

f) retailové expozice (čl. 112 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013).

53. Vykazování doplňkových položek nemá vliv na výpočet objemů rizikově vážených expozic u kategorií expozic podle čl. 112 písm. a) až c) a f) až h) nařízení (EU) č. 575/2013 ani u kategorií expozic podle čl. 112 písm. i) a j) uvedeného nařízení, které se vykazují v šabloně CR SA.

54. Řádky s těmito doplňkovými položkami poskytují v případě dlužníka dodatečné informace o struktuře kategorií „expozice v selhání“ nebo „expozice zajištěné nemovitostmi“ a „expozice ADC“. Expozice se v těchto řádcích vykazují, pokud by se údaje o dlužnících vykazovaly v kategoriích expozic „ústřední vlády nebo centrální banky“, „regionální vlády nebo místní orgány“, „subjekty veřejného sektoru“, „instituce“, „podniky“ a „retailová oblast“ v šabloně CR SA, kdyby dané expozice nebyly zařazeny do kategorií „expozice v selhání“ nebo „expozice zajištěné nemovitostmi a expozice ADC“. Vykazované údaje jsou však stejné jako ty, které byly použity k výpočtu objemů rizikově vážené expozice v kategoriích „expozice v selhání“ nebo „expozice zajištěné nemovitostmi a expozice ADC“.

55. Např. u expozice, jejíž objemy rizikové expozice se počítají podle článku 127 nařízení (EU) č. 575/2013 a úpravy ocenění jsou nižší než 20 %, se tento údaj vykáže v šabloně CR SA v řádku 0320 v souhrnné výši a v kategorii „expozice v selhání“. Pokud byla tato expozice před selháním expozicí vůči instituci, pak se tento údaj vykáže i v řádku 0320 u kategorie expozic „instituce“.

3.2.3 Zařazení expozic do kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu

56. Pro zajištění konsistentního zařazování expozic do jednotlivých kategorií podle článku 112 nařízení (EU) č. 575/2013 se použije postup sestávající z těchto kroků:

a) v prvním kroku se provede zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do odpovídající (původní) kategorie expozic podle článku 112 nařízení (EU) č. 575/2013, aniž je dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic;

b) v druhém kroku mohou být expozice přerozděleny do jiných kategorií expozic v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici (např. záruky, úvěrové deriváty, jednoduchá metoda finančního kolaterálu) prostřednictvím přítoků a odtoků.

57. Následující kritéria se použijí pro zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do jednotlivých kategorií expozic (první krok), aniž je dotčeno následné přerozdělení v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozice nebo na zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci přiřazené kategorie expozic.

58. Pro účely zařazení původní expozice před vynásobením konverzním faktorem v prvním kroku se neberou v úvahu techniky snižování úvěrového rizika související s danou expozicí (vezměte na vědomí, že budou jednoznačně zohledněny v druhé fázi), ledaže je zajišťovací účinek výslovně uveden v definici kategorie expozic, jako je tomu v případě kategorie expozic uvedené v čl. 112 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013 (expozice zajištěné nemovitostmi a expozice ADC).

59. V článku 112 nařízení (EU) č. 575/2013 nejsou stanovena kritéria pro jasné oddělení kategorií expozic. To by mohlo znamenat, že určitá expozice by mohla být eventuálně zařazena do různých kategorií expozic, pokud by v kritériích, na jejichž základě probíhá rozřazování do kategorií, nebyly stanoveny žádné priority. Tento problém je zřetelný mezi expozicemi vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením (čl. 112 písm. n) nařízení (EU) č. 575/2013) a expozicemi vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013) / expozicemi vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013). V tomto případě je jasné, že priority jsou v uvedeném nařízení nastaveny implicitně, neboť nejprve je třeba posoudit, zda lze určitou expozici zařadit mezi krátkodobé expozice vůči institucím a podnikům, a jedině následně je možno posoudit, zda ji lze zařadit mezi expozice vůči institucím, nebo expozice vůči podnikům. Je jasné, že v opačném případě by nikdy nebylo možno zařadit jakoukoli expozici do kategorie expozic uvedené v čl. 112 písm. n) nařízení (EU) č. 575/2013. Uvedený příklad je jedním z nejzřetelnějších, ale nikoli jediným. Je vhodné podotknout, že kritéria používaná pro zařazení do kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu jsou různá (institucionální zařazení do kategorií, splatnost expozice, stav po splatnosti atd.), což je základním důvodem, proč nejsou jednotlivé skupiny striktně odděleny.

60. Pro zajištění homogenního a srovnatelného vykazování je nezbytné upřesnit, která kritéria jsou při zařazování původní expozice před vynásobením konverzním faktorem do kategorií expozic prioritní, aniž by bylo dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se vztahuje na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic. Níže uvedená kritéria pro stanovení priorit využívají schéma rozhodovacího stromu a jsou založena na posouzení podmínek, jež jsou v nařízení (EU) č. 575/2013 výslovně stanoveny pro zařazení expozice do určité kategorie, a v příslušných případech také na rozhodnutí vykazujících institucí nebo orgánu vykonávajícího dohled, pokud jde o použitelnost určitých kategorií expozic. Výsledek rozřazení expozic pro účely vykazování proto bude v souladu s ustanoveními nařízení (EU) č. 575/2013. Tím se institucím nezakazuje, aby uplatňovaly interní zařazovací postupy, které také mohou být v souladu se všemi příslušnými ustanoveními nařízení (EU) č. 575/2013 a s výklady vydanými příslušnými fóry.

61. Určitá kategorie expozic se při rozhodování o pořadí podle rozhodovacího stromu upřednostní před ostatními (nejprve se tedy posoudí, zda lze expozici zařadit do určité kategorie expozic, aniž je dotčen výsledek uvedeného posouzení), pokud by v opačném případě existovala možnost, že by do této kategorie nebyly zařazeny žádné expozice. Taková situace nastává, pokud je při absenci kritérií pro stanovení priorit jedna kategorie expozic podskupinou ostatních kategorií. Kritéria, která jsou graficky znázorněna v následujícím rozhodovacím stromu, by tudíž fungovala v postupné návaznosti.

62. Za těchto předpokladů se posuzování pomocí níže uvedeného rozhodovacího stromu provádí v tomto pořadí:

1. sekuritizované pozice;

2. expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování (CIU);

3. akciové expozice;

4. expozice v selhání;

5. podřízené dluhové expozice;

6. expozice v krytých dluhopisech (oddělené kategorie expozic);

7. expozice zajištěné nemovitostmi a expozice ADC;

8. ostatní položky;

9. expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením;

10. všechny ostatní kategorie expozic (oddělené kategorie expozic), které zahrnují expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám, expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům, expozice vůči subjektům veřejného sektoru, expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám, expozice vůči mezinárodním organizacím, expozice vůči institucím, expozice vůči podnikům a retailové expozice.

63. V případě expozic ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování, a je-li používán průhledový přístup nebo přístup založený na pověření (čl. 132a odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013), se jednotlivé podkladové expozice (v případě průhledového přístupu) a jednotlivé skupiny expozic (v případě přístupu založeného na pověření) posoudí a přiřadí do odpovídající úrovně rizikové váhy podle zacházení vzhledem k tomu, že rozhodovací strom (bez čísla 2) je relevantní pro přidělení odpovídající rizikové váhy. Všechny jednotlivé expozice se však zařadí do kategorie Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování (CIU).

64. Jsou-li ohodnoceny úvěrové deriváty n-tého selhání, které jsou upřesněny v čl. 134 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013, zařadí se přímo jako sekuritizované pozice. Pokud nejsou ohodnoceny, zařazují se do kategorie expozic „ostatní položky“. V uvedeném posledním případě se nominální hodnota smlouvy vykazuje jako původní expozice před vynásobením konverzními faktory v řádku „ostatní rizikové váhy“ (použitá riziková váha je určena součtem uvedeným v čl. 134 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.

65. V druhém kroku se expozice přerozdělí do kategorie expozic poskytovatele zajištění, a to v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky.

ROZHODOVACÍ STROM URČUJÍCÍ ZAŘAZENÍ PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY DO KATEGORIÍ EXPOZIC PŘI STANDARDIZOVANÉM PŘÍSTUPU V SOULADU S NAŘÍZENÍM (EU) Č. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Původní expozice před vynásobením konverzními faktory |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorie expozic podle čl. 112 písm. m) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Sekuritizované pozice |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorií expozic podle čl. 112 písm. o) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování (CIU) |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorie expozic podle čl. 112 písm. p) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Akciové expozice (viz také článek 133 nařízení (EU) č. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorie expozic podle čl. 112 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Expozice v selhání |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorie expozic podle čl. 112 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Podřízené dluhové expozice |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorií expozic podle čl. 112 písm. l) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Expozice v krytých dluhopisech (viz také článek 129 nařízení (EU) č. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorie expozic podle čl. 112 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Expozice zajištěné nemovitostmi a expozice ADC (viz také článek 124 a článek 126a nařízení (EU) č. 575/2013) |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorie expozic podle čl. 112 písm. q) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Další položky |
| NE |  |  |
| Lze expozici zařadit do kategorie expozic podle čl. 112 písm. n) nařízení (EU) č. 575/2013? | ANO | Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením |
| NE |  |  |
| Níže uvedené kategorie expozic jsou navzájem oddělené. Zařazení do jedné z těchto kategorií je tedy zřejmé.  Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám  Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům  Expozice vůči subjektům veřejného sektoru  Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám  Expozice vůči mezinárodním organizacím  Expozice vůči institucím  Expozice vůči podnikům (pro účely vykazování byla tato kategorie expozic rozdělena na dvě podkategorie (Podniky – Ostatní a Podniky – Specializované úvěry podle definice v článku 122a a nařízení (EU) č. 575/2013).  Retailové expozice | | |

3.2.4 Vyjasnění rozsahu některých zvláštních kategorií expozic uvedených v článku 112 nařízení (EU) č. 575/2013

3.2.4.1 Kategorie expozic „Instituce“

66. Expozice uvnitř skupiny uvedené v čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení (EU) č. 575/2013 se vykazují takto:

67. Expozice, které splňují požadavky čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013, se vykazují v příslušných kategoriích expozic, v nichž by se vykazovaly, kdyby nebyly expozicemi uvnitř skupiny.

68. V souladu s čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení (EU) č. 575/2013 „se může instituce s předchozím souhlasem příslušných orgánů rozhodnout, že nebude uplatňovat požadavky odstavce 1 tohoto článku na své expozice vůči protistraně, která je jejím mateřským podnikem, jejím dceřiným podnikem, dceřiným podnikem jejího mateřského podniku nebo podnikem ve vzájemném vztahu podle čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS“. To znamená, že protistrany uvnitř skupiny nemusí být nutně institucemi, ale mohou být také podniky, které se zařazují do jiných kategorií expozic, např. podniky pomocných služeb nebo podniky ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice Rady 83/349/EHS[[1]](#footnote-1). Expozice uvnitř skupiny se tedy vykazují v odpovídající kategorii expozic.

3.2.4.2 Kategorie expozic „Kryté dluhopisy“

69. Expozice podle standardizovaného přístupu se zařazují do kategorie expozic „Kryté dluhopisy“ takto:

70. dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES[[2]](#footnote-2) musí pro zařazení do kategorie expozic „Kryté dluhopisy“ splňovat požadavky čl. 129 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Splnění uvedených požadavků musí být ověřeno v každém jednotlivém případě. Nicméně dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES vydané před 31. prosincem 2007 se rovněž zařazují do kategorie expozic „Kryté dluhopisy“ podle čl. 129 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.

3.2.4.3 Kategorie expozic „Subjekty kolektivního investování“

71. Je-li využita možnost uvedená v čl. 132a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování se vykazují jakožto rozvahové položky podle čl. 111 odst. 1 první věty nařízení (EU) č. 575/2013.

3.2.4.4 Kategorie expozic „Expozice zajištěné nemovitostmi a expozice ADC“

71a. Pro účely vykazování je kategorie expozice uvedená v čl. 112 bodě i) nařízení (EU) č. 575/2013 rozdělena na podkategorie expozic:

a. expozice zajištěné nemovitostmi – jiné než IPRE (zajištěné):

* jiné expozice než IPRE, s nimiž se zachází podle čl. 125 odst. 1, s výjimkou posledního pododstavce, nařízení (EU) č. 575/2013;

b. expozice zajištěné obytnými nemovitostmi – jiné než IPRE (nezajištěné)

* ustanovení čl. 125 odst. 1 posledního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013;

c. expozice zajištěné obytnými nemovitostmi – ostatní – ostatní – jiné než IPRE

* expozice, které nesplňují podmínky čl. 124 odst. 3, nebo jakákoli část expozice jiné než ADC, která přesahuje nominální hodnotu zástavního práva k nemovitosti podle čl. 124 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013;

d. expozice zajištěné obytnými nemovitostmi – IPRE:

* ustanovení čl. 125 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013
* expozice IPRE splňující některou z podmínek stanovených v čl. 124 odst. 2 písm. a) bodě ii) podbodech 1 až 4 nařízení (EU) č. 575/2013,
* expozice IPRE, u nichž se uplatní výjimka stanovená v čl. 125 odst. 2 druhém pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013;

e. expozice zajištěné obytnými nemovitostmi – ostatní – IPRE

* expozice, které nesplňují podmínky čl. 124 odst. 3, nebo jakákoli část expozice jiné než ADC, která přesahuje nominální hodnotu zástavního práva k nemovitosti podle čl. 124 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013;

f. expozice zajištěné obchodními nemovitostmi – jiné než IPRE (zajištěné)

* jiné expozice než IPRE, s nimiž se zachází podle čl. 126 odst. 1 s výjimkou posledního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013;

g. expozice zajištěné obchodními nemovitostmi – jiné než IPRE (nezajištěné):

* ustanovení čl. 126 odst. 1 posledního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013;

h. expozice zajištěné zajištěné obchodními nemovitostmi – ostatní – jiné než IPRE:

* expozice, které nesplňují podmínky čl. 124 odst. 3, nebo jakákoli část expozice jiné než ADC, která přesahuje nominální hodnotu zástavního práva k nemovitosti podle čl. 124 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013;

i. zajištěné zajištěné obchodními nemovitostmi – IPRE:

* ustanovení čl. 126 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013
* expozice IPRE, u nichž se uplatní výjimka stanovená v čl. 126 odst. 2 druhém pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013;

j. expozice zajištěné obchodními nemovitostmi – ostatní – IPRE:

* expozice, které nesplňují podmínky čl. 124 odst. 3, nebo jakákoli část expozice jiné než ADC, která přesahuje nominální hodnotu zástavního práva k nemovitosti podle čl. 124 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013;

k. expozice z pořízení pozemku, přípravy a výstavby (ADC) článek 126a nařízení (EU) č. 575/2013

3.2.4.5 Kategorie expozic „Podniky“

71b. Pro účely vykazování je tato kategorie expozic rozdělena na dvě podkategorie (Podniky – Ostatní a Podniky – Specializované úvěry podle definice v článku 122a nařízení (EU) č. 575/2013). 3.2.4.6 Kategorie expozic „Akciové expozice“

71c. Pro účely vykazování tato kategorie expozic zahrnuje expozice definované v článku 133 nařízení (EU) č. 575/2013. V této kategorii expozic se vykazují také akciové expozice, na něž se vztahuje čl. 495 odst. 1 písm. a), čl. 495 odst. 2 a čl. 495a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Řádek 0280 „Ostatní rizikové váhy“ se použije k vykazování expozic, na něž se nevztahují rizikové váhy vyjmenované v šabloně.

3.2.5 Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | |
| 0010 | PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Hodnota expozice vypočítaná podle článku 111 nařízení (EU) č. 575/2013 bez zohlednění úprav ocenění a rezerv, odpočtů, konverzních faktorů a dopadu technik snižování úvěrového rizika s následujícími předpoklady, které vyplývají z čl. 111 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013:  V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podléhajících úvěrovému riziku protistrany (část třetí hlava II kapitola 4 nebo kapitola 6 nařízení (EU) č. 575/2013) odpovídá původní expozice hodnotě expozice pro účely úvěrového rizika protistrany (viz pokyny ke sloupci 0210).  Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013. Zbytková hodnota se uvádí v její účetní hodnotě (tj. diskontované odhadované zbytkové hodnotě na konci období pronájmu).  V případě rozvahového započtení stanoveného v článku 219 nařízení (EU) č. 575/2013 se hodnoty expozic vykazují při zohlednění přijatého hotovostního kolaterálu. |
| 0030 | (−) Úpravy ocenění a rezervy související s původní expozicí  Články 24 a 111 nařízení (EU) č. 575/2013  Úpravy ocenění a rezervy na krytí úvěrových ztrát (úprava o úvěrové riziko v souladu s článkem 110) provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt, jakož i obezřetnostní úpravy ocenění (dodatečné úpravy ocenění v souladu s články 34 a 105, částky odečtené v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. m) a další snížení kapitálu související s položkou aktiv). |
| 0040 | Expozice bez úprav ocenění a rezerv  Součet hodnot uvedených v sloupcích 0010 a 0030 |
| 0050 – 0100 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI  Techniky snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 odst. 1 bodě 57 nařízení (EU) č. 575/2013, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je popsáno níže v položce „substituce expozice v důsledku snižování úvěrového rizika“.  Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.  Vykazují se zde tyto položky:  - kolaterál použitý v souladu s jednoduchou metodou finančního kolaterálu,  - způsobilé osobní zajištění úvěrového rizika.  Viz také pokyny uvedené v bodě 3.1.1. |
| 0050 – 0060 | Osobní zajištění úvěrového rizika: upravené hodnoty (Ga)  Článek 235 nařízení (EU) č. 575/2013  Ustanovení čl. 239 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 obsahuje vzorec pro výpočet upravené hodnoty GA osobního zajištění úvěrového rizika. |
| 0050 | Záruky  Článek 203 nařízení (EU) č. 575/2013  Osobní zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení (EU) č. 575/2013, jež nezahrnuje úvěrové deriváty. |
| 0060 | Úvěrové deriváty  Článek 204 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Majetkové zajištění úvěrového rizika  Tyto sloupce se týkají majetkového zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení (EU) č. 575/2013, jež spadá pod pravidla stanovená v článcích 196, 197 a 200 uvedeného nařízení. V těchto částkách nejsou zohledněny rámcové dohody o započtení (které jsou již zahrnuty v původní expozici před vynásobením konverzními faktory).  Investice do úvěrových dluhových cenných papírů uvedených v článku 218 nařízení (EU) č. 575/2013 a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článků 195 a 219 nařízení (EU) č. 575/2013 se považují za hotovostní kolaterál. |
| 0070 | Finanční kolaterál: jednoduchá metoda  Ustanovení čl. 222 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0080 | Ostatní majetkové zajištění úvěrového rizika  Článek 232 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0090 – 0100 | SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA  Ustanovení čl. 222 odst. 3, čl. 235 odst. 1 a 2 a článku 235a nařízení (EU) č. 575/2013  Odtoky odpovídají kryté části hodnoty zajištění expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění.  Vykazují se i přítoky a odtoky v rámci téže kategorie expozic.  Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon. |
| 0110 | ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Hodnota expozice bez úprav ocenění a po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI ÚČINKY NA EXPOZICI |
| 0120–0140 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE. MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA, KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU  Články 223 až 228 nařízení (EU) č. 575/2013. Patří sem rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení (EU) č. 575/2013)  Úvěrové dluhové cenné papíry uvedené v článku 218 nařízení (EU) č. 575/2013 a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článku 219 uvedeného nařízení se považují za hotovostní kolaterál.  Dopad kolateralizace při použití komplexní metody finančního kolaterálu na expozici, která je zajištěna způsobilým finančním kolaterálem, se vypočítá v souladu s články 223 až 228 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0120 | Koeficient volatility pro danou expozici  Ustanovení čl. 223 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013  Hodnota, která má být vykázána, je dopadem koeficientu volatility na expozici (Eva–E) = E \* He. |
| 0130 | (−) Upravená hodnota finančního kolaterálu (Cvam)  Ustanovení čl. 239 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě operací v obchodním portfoliu jsou zahrnuty finanční kolaterál a komodity způsobilé pro expozice obchodního portfolia v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnota, která má být vykázána, odpovídá Cvam = C \* (1–Hc–Hfx) \* (t–t\*)/(T–t\*). Pro definici C, Hc, Hfx, t, T a t\* viz část třetí hlava II kapitola 4 oddíly 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0140 | (−) Z toho: koeficient volatility a úprava splatnosti  Ustanovení čl. 223 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 a čl. 239 odst. 2 uvedeného nařízení.  Hodnota, která má být vykázána, je společným dopadem koeficientu volatility a úpravy splatnosti (Cvam–C) = C \* [(1–Hc–Hfx) \* (t–t\*)/(T–t\*)–1], kde dopad koeficientu volatility je (Cva–C) = C \* [(1–Hc–Hfx)–1] a dopad úpravy splatnosti je (Cvam–Cva) = C \* (1–Hc–Hfx) \* [(t– t\*)/(T –t\*)–1]. |
| 0150 | Plně upravená hodnota expozice (E\*)  Ustanovení čl. 220 odst. 4, čl. 223 odst. 2 až 5 a čl. 228 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0160–0195 | Rozklad plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek podle konverzních faktorů  Ustanovení článku 111, článku 495d (přechodná opatření u nepodmíněně odvolatelných příslibů) o a čl. 4 odst. 1 bodu 56 nařízení (EU) č. 575/2013. Viz také čl. 222 odst. 3 a čl. 228 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  U vykazovaných údajů se musí jednat o plně upravené hodnoty expozic před uplatněním konverzních faktorů. |
| 0200 | Hodnota expozice  Článek 111 nařízení (EU) č. 575/2013 a část třetí hlava II kapitola 4 oddíl 4 uvedeného nařízení.  Hodnota expozice po zohlednění úprav ocenění, všech zmírnění úvěrového rizika a konverzních faktorů k úvěrovému riziku, k níž mají být přiděleny rizikové váhy podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013. Zbytková hodnota se uvádí v diskontované zbytkové hodnotě po zohlednění úprav ocenění, všech zmírnění úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů.  Hodnoty expozic vyplývajících z CCR jsou stejné jako hodnoty vykazované ve sloupci 0210. |
| 0210 | Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany  Hodnota expozic vyplývajících z CCR vypočítaná v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013, což je příslušný objem pro výpočet objemů rizikově vážených expozic, tj. použitím technik snižování úvěrového rizika v příslušných případech v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 a zohledněním odpočtu vzniklé ztráty CVA podle čl. 273 odst. 6 uvedeného nařízení.  Hodnota expozice pro transakce, u nichž bylo zjištěno specifické riziko pozitivní korelace, musí být stanovena v souladu s článkem 291 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případech, kdy se pro jednu protistranu používá více než jeden přístup CCR, se vzniklá ztráta CVA, která se odečte na úrovni protistrany, přiřadí k hodnotě expozice různých skupin transakcí se započtením v řádcích 0090–0130 odrážejících poměr hodnoty expozice po snížení úvěrového rizika příslušných skupin transakcí se započtením k celkové hodnotě expozice po snížení úvěrového rizika protistrany. Pro tento účel se použije hodnota expozice po snížení úvěrového rizika podle pokynů ke sloupci 0160 šablony C 34.02. |
| 0211 | Z toho: vyplývající z úvěrového rizika protistrany s výjimkou expozic s clearingem prostřednictvím ústřední protistrany  Expozice vykázané ve sloupci 0210 s výjimkou expozic vyplývajících ze smluv a transakcí uvedených v čl. 301 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, které dosud nebyly s ústřední stranou vypořádány, včetně transakcí souvisejících s ústřední protistranou ve smyslu čl. 300 bodu 2 uvedeného nařízení. |
| 0215 | Objem rizikově vážené expozice před uplatněním podpůrných koeficientů a před zohledněním měnového nesouladu  Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení (EU) č. 575/2013 bez zohlednění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a uvedeného nařízení  Na objem rizikově vážené expozice zbytkové hodnoty pronajatých aktiv se vztahuje čl. 134 odst. 7 věta 5 a vypočítá se podle následujícího vzorce: „1/t \* 100 % \* zbytková hodnota“. Zbytková hodnota je nediskontovaná odhadovaná zbytková hodnota na konci období pronájmu, která se pravidelně přehodnocuje s cílem zajistit, aby zůstala přiměřená. |
| 0216 | (−) Úprava objemu rizikově vážené expozice v důsledku podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky  Odečtení rozdílu mezi objemy rizikově vážených expozic u expozic vůči malému nebo střednímu podniku, u nichž nedošlo k selhání (RWEA), které se v příslušných případech vypočítají v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a RWEA\* v souladu s čl. 501 odst. 1 uvedeného nařízení |
| 0217 | (−) Úprava objemu rizikově vážené expozice v důsledku podpůrného koeficientu pro infrastrukturu  Odečtení rozdílu mezi objemy rizikově vážené expozice vypočítanými v souladu s částí třetí hlavou II nařízení (EU) č. 575/2013 a upravenými RWEA pro úvěrové riziko u expozic vůči subjektům, které provozují nebo financují fyzické struktury nebo zařízení, systémy a sítě, které poskytují nebo podporují základní veřejné služby v souladu s článkem 501a uvedeného nařízení. |
| 0220 | Objem rizikově vážené expozice po uplatnění podpůrných koeficientů a po zohlednění měnového nesouladu  Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení (EU) č. 575/2013 se zohledněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a uvedeného nařízení  Na objem rizikově vážené expozice zbytkové hodnoty pronajatých aktiv se vztahuje čl. 134 odst. 7 věta 5 a vypočítá se podle následujícího vzorce: „1/t \* 100 % \* zbytková hodnota“. Zbytková hodnota je nediskontovaná odhadovaná zbytková hodnota na konci období pronájmu, která se pravidelně přehodnocuje s cílem zajistit, aby zůstala přiměřená.  V případě měnového nesouladu se dopad zohlední v RWEA vykazovaném v tomto sloupci. |
| 0230 | Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vypracovaným určenou externí ratingovou agenturou  Ustanovení čl. 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0241 | DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S DOPADEM UPLATŇOVÁNÍ PŘECHODNÝCH USTANOVENÍ NA ÚVĚROVÝ KONVERZNÍ FAKTOR U NEPODMÍNĚNĚ ODVOLATELNÝCH PŘÍSLIBŮ  Článek 495d nařízení (EU) č. 575/2013 Vykáže se rozdíl mezi RWEA vypočítaným bez použití přechodných ustanovení a RWEA vypočítaným při použití přechodných ustanovení. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| 0010 | Celkové expozice |
| 0011 | Z toho: expozice vůči centrálním bankám  Ustanovení čl. 112 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0015 | Z toho: expozice v selhání v kategoriích expozic „Subjekty kolektivního investování“ a „Akciové expozice“  Článek 127 nařízení (EU) č. 575/2013  Tento řádek se vykazuje pouze u kategorií expozic „Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování (CIU)“ a „Akciové expozice“.  Expozice, která je uvedena na seznamu v čl. 112 písm. o) nařízení (EU) č. 575/2013, se přiřadí kategorii expozic „CIU“, expozice, která je uvedená na seznamu v článku 133 nařízení (EU) č. 575/2013 se přiřadí do kategorie expozic „Akciové expozice“. Není tedy možné jiné přiřazení, a to ani v případě, že se podle článku 127 nařízení (EU) č. 575/2013 jedná o expozici v selhání. |
| 0020 | Z toho: Malé a střední podniky  Ustanovení čl. 5 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013. Vykazují se zde všechny expozice vůči malým a středním podnikům. |
| 0030 | Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky  Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0035 | Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro infrastrukturu  Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0050 | Z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu  Expozice, na něž byl použit standardizovaný přístup v souladu s čl. 150 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0060 | Z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB  Ustanovení čl. 148 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0061 | Z toho: expozice IPRE splňující některou z podmínek stanovených v čl. 124 odst. 2 písm. a) bodě ii) podbodech 1 až 4 nařízení (EU) č. 575/2013  Jedná se pouze o expozice vykazované v podkategorii „Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi – IPRE“. |
| 0062 | Z toho: expozice IPRE, u nichž se uplatní výjimka stanovená v čl. 125 odst. 2 druhém pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013  Jedná se pouze o expozice vykazované v podkategorii „Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi – IPRE“. |
| 0063 | Z toho: expozice IPRE, u nichž se uplatní výjimka stanovená v čl. 126 odst. 2 druhém pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013  Jedná se pouze o expozice vykazované v podkategorii „Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi – IPRE“. |
| 0064 | Z toho: Akciové expozice podle přístupu IRB:  Vykazované pouze u podkategorie expozic „Akciové expozice“. Expozice, na něž se vztahuje čl. 495 odst. 1 písm. a) a čl. 495 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0070–0130 | ROZČLENĚNÍ CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC  Pozice vykazující instituce, které patří do „investičního portfolia“, se podle níže uvedených kritérií rozdělí na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany.  Expozice vůči úvěrovému riziku protistrany vzniklému z transakcí instituce zahrnutých do obchodního portfolia ve smyslu čl. 92 odst. 4 písm. f) a čl. 299 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se přiřadí k expozicím podléhajícím úvěrovému riziku protistrany. Rovněž instituce, které uplatňují čl. 94 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, rozdělují podle níže uvedených kritérií své pozice uvedené v čl. 92 odst. 4 písm. b) zmíněného nařízení v „obchodním portfoliu“ na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany. |
| 0070 | Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku  Aktiva uvedená v článku 24 nařízení (EU) č. 575/2013 nezahrnutá do jiné kategorie.  Expozice, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany, se vykazují v řádcích 0090–0130, a proto se nevykazují v tomto řádku.  Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovou položkou, avšak vykazují se v tomto řádku. |
| 0080 | Podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku  Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení (EU) č. 575/2013.  Expozice, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany, se vykazují v řádcích 0090–0130, a proto se nevykazují v tomto řádku. |
| 0090–0130 | Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany  Transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany, tj. derivátové nástroje, repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody. |
| 0090 | Skupiny transakcí se započtením transakcí s financováním cenných papírů  Skupiny transakcí se započtením obsahující pouze transakce s financováním cenných papírů ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 139 nařízení (EU) č. 575/2013.  Transakce s financováním cenných papírů, které jsou zahrnuty do křížového započtení na základě smlouvy, a proto se vykazují v řádku 0130, se nevykazují v tomto řádku. |
| 0100 | Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany  Smlouvy a transakce uvedené v čl. 301 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, pokud dosud nebyly vypořádány se způsobilou ústřední protistranou ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 88 uvedeného nařízení, včetně transakcí souvisejících se způsobilou ústřední protistranou, u nichž se objemy rizikově vážených expozic vypočítávají v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 9 uvedeného nařízení. Pojem „transakce související se způsobilou ústřední protistranou“ má stejný význam jako pojem „transakce související s ústřední protistranou“ v čl. 300 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, pokud je ústřední protistrana způsobilou ústřední protistranou. |
| 0110 | Skupiny transakcí se započtením zahrnující deriváty a transakce s delší dobou vypořádání  Skupiny transakcí se započtením obsahující pouze deriváty uvedené v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 a transakce s delší dobou vypořádání ve smyslu čl. 272 odst. 2 uvedeného nařízení.  Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení na základě smlouvy, a proto se vykazují v řádku 0130, se nevykazují v tomto řádku. |
| 0120 | Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany  Viz pokyny k řádku 0100. |
| 0130 | z křížového započtení na základě smlouvy  Skupina transakcí se započtením zahrnující transakce z různých produktových kategorií (čl. 272 odst. 11 nařízení (EU) č. 575/2013), tj. deriváty a transakce s financováním cenných papírů, pro které existuje dohoda o křížovém započtení ve smyslu čl. 272 bodu 25 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0140–0280 | ROZČLENĚNÍ EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Ustanovení čl. 306 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Ustanovení čl. 305 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Ustanovení čl. 232 odst. 3 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Ustanovení čl. 133 odst. 2 a čl. 48 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Článek 471 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Ustanovení čl. 89 odst. 3 a článku 379 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0280 | Ostatní rizikové váhy  Do tohoto řádku nelze zahrnovat kategorie expozic vůči ústředním vládám, podnikům, institucím a v retailové oblasti.  Vykazují se zde expozice, které nepodléhají rizikovým vahám uvedeným v šabloně.  Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení (EU) č. 575/2013  Úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu v rámci standardizovaného přístupu (čl. 134 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013) se vykazují v tomto řádku v kategorii expozic „ostatní položky“. |
| 0281–0284 | ROZČLENĚNÍ CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHU PŘÍSTUPU (CIU)  Tyto řádky se vykazují pouze pro kategorii expozic subjektů kolektivního investování (CIU) v souladu s články 132, 132a, 132b a 132c nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0281 | Průhledový přístup  Ustanovení čl. 132a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0282 | Přístup založený na pověření  Ustanovení čl. 132a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0283 | Záložní přístup  Ustanovení čl. 132 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0290–0330 | Doplňkové položky  Pokud jde o řádky 0290 až 0330, viz také objasnění účelu doplňkových položek v obecné části k šabloně CR SA. |
| 0290 | Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi  Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013 Viz rovněž vysvětlivky v oddíle 3.2.4.4 CR SA.  Jedná se pouze o doplňkovou položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obchodními nemovitostmi, jak je uvedeno v článcích 124 a 126 nařízení (EU) č. 575/2013, se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku, pokud jsou expozicemi zajištěnými obchodními nemovitostmi. |
| 0300 | Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %  Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013  Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání. |
| 0310 | Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi  Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013 Viz rovněž vysvětlivky v oddíle 3.2.4.4 CR SA.  Jedná se pouze o doplňkovou položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obytnými nemovitostmi v souladu s články 124 a 125 nařízení (EU) č. 575/2013 se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku, pokud jsou expozicemi zajištěnými obytnými nemovitostmi. |
| 0320 | Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %  Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013  Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání. |
| 0330 | Expozice z pořízení pozemku, přípravy a výstavby (ADC)  Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013 Viz rovněž vysvětlivky v oddíle 3.2.4.4 CR SA.  Jedná se pouze o doplňkovou položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic ADC v souladu s článkem 126a nařízení (EU) č. 575/2013 se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku, pokud jsou expozicemi ADC. |

1. Sedmá směrnice Rady 83/349/EHS ze dne 13. června 1983, založená na čl. 54 odst. 3 písm. g) Smlouvy o konsolidovaných účetních závěrkách (Úř. věst. L 193, 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-2)