

EBA/GL/2026/02

---

13/02/2026

---

## Obecné pokyny

---

k přiměřeným metodám retailové diverzifikace podle čl. 123 odst. 1  
nařízení (EU) č. 575/2013

# 1. Dodržování obecných pokynů 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 (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny vyjadřují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být uplatňováno právo Unie v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 bodu 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 19.05.2026 oznámit orgánu EBA, 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 zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, a to s označením „EBA/GL/2026/02“. 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 obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

1. <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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

## 2. Předmět, oblast působnosti a definice

---

### Předmět

5. V souladu s čl. 123 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění nařízení (EU) 2024/1623 (nařízení o kapitálových požadavcích) tyto obecné pokyny stanoví přiměřené metody diverzifikace, podle nichž má být expozice považována za jednu z velkého počtu podobných expozic ve smyslu čl. 123 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.

### Oblast působnosti

6. Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny uplatňovat v souladu s oblastí působnosti čl. 123 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.

### Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 bodu 2 podbodu i nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 bodu 1 nařízení (EU) č. 1093/2010.

### Definice

8. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a vymezené v nařízení (EU) č. 575/2013 v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho se použijí tyto definice:

---

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Způsobilá retailová expozice</b> | <i>Jakákoli expozice, která splňuje požadavky stanovené v čl. 123 odst. 1 písm. a), b) a d) nařízení (EU) č. 575/2013.</i>                                                                                                                             |
| <b>Sekuritizovaná expozice</b>      | <i>Jakákoli podkladová expozice sekuritizace, pro kterou jsou expozice vyplývající z pozice v této sekuritizaci rizikově váženy podle kapitoly 5 části třetí hlavy II nařízení (EU) č. 575/2013.</i>                                                   |
| <b>Nesekuritizovaná expozice</b>    | <i>Jakákoli expozice, která je rizikově vážena podle kapitoly 2 části třetí hlavy II nařízení (EU) č. 575/2013. Pro přehlednost sem patří i expozice, které jsou součástí sekuritizovaného portfolia, u něhož nedošlo k převodu významného rizika.</i> |

---

## 3. Provádění

---

### Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí od 19.05.2026.

## 4. Přiměřené metody retailové diverzifikace

---

10. Pro účely čl. 123 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 by se expozice měla považovat za jednu z velkého počtu expozic s takovými podobnými charakteristikami, že se podstatně sníží rizika spojená s takovou expozicí, pokud je expozice součástí dostatečně diverzifikovaného portfolia v souladu s odstavcem 11.
11. Portfolio by mělo být považováno za dostatečně diverzifikované, pokud poměr součtu hodnot velkých způsobilých retailových expozic ve smyslu odstavce 12 k součtu hodnot všech způsobilých retailových expozic instituce nepřesahuje 10 %.
12. Způsobilá retailová expozice by měla být považována za velkou způsobilou retailovou expozici, pokud poměr její hodnoty k součtu hodnot všech způsobilých retailových expozic instituce překročí prahovou hodnotu 0,2 %. Pro účely identifikace velkých způsobilých retailových expozic by měla instituce považovat způsobilé retailové expozice vůči jednomu klientovi nebo případně vůči ekonomicky spjaté skupině klientů za jednu expozici a sečíst jejich hodnoty.
13. Instituce by měla nejprve posoudit, zda portfolio složené ze všech způsobilých retailových expozic instituce splňuje podmínku stanovenou v odstavci 11.
14. Pokud portfolio složené ze všech způsobilých retailových expozic instituce nesplňuje podmínku stanovenou v odstavci 11, může z něho instituce vyloučit jednu nebo více velkých způsobilých retailových expozic ve smyslu odstavce 12.
15. Portfolio, které je výsledkem vyloučení expozic provedeného v souladu s odstavcem 14, by mělo být považováno za dostatečně diverzifikované, pokud splňuje podmínku stanovenou v odstavci 11.
16. Expozice vyloučené podle odstavce 14 by pro účely čl. 123 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 neměly být považovány za expozice představující jednu z velkého počtu expozic s podobnými charakteristikami.

17. V případě portfolia zahrnujícího sekuritizované expozice by mělo být posouzení splnění podmínky diverzifikace uvedené v odstavci 11 provedeno s ohledem na podkladové retailové expozice sekuritizace, jako kdyby tyto podkladové expozice nebyly sekuritizovány, v souladu s čl. 255 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. Výpočet poměrů uvedených v odstavcích 11 a 12 by proto neměl být prováděn pro celé portfolio způsobilých retailových expozic instituce, ale měl by být prováděn samostatně pro tři dílčí portfolia. Konkrétně:
- a) U dílčího portfolia sestávajícího z nesekuritizovaných expozic by měl čítatel i jmenovatel zahrnovat pouze nesekuritizované expozice.
  - b) U dílčího portfolia sestávajícího ze sekuritizovaných expozic, u nichž instituce vystupuje jako původce, by měl čítatel i jmenovatel zahrnovat jak tyto sekuritizované expozice, tak všechny nesekuritizované expozice.
  - c) U dílčího portfolia sestávajícího ze sekuritizovaných expozic, u nichž instituce vystupuje jako investor, by měl čítatel i jmenovatel zahrnovat pouze podkladové sekuritizované expozice.
18. Bez ohledu na odstavec 17 mohou v případě sekuritizovaných expozic, u nichž instituce vystupují jako investoři, instituce případně použít tyto pokyny: výše popsané posouzení diverzifikace by se mělo považovat za automaticky splněné v případě pozice instituce jako investora v sekuritizaci, pokud tato pozice sestává z podkladových expozic, pro které se v souladu s požadavky na náležitou péči a transparentnost stanovenými v člancích 5 a 7 nařízení (EU) 2017/2402 v šablonách podle článku 7 uvedeného nařízení nevyžadují informace o dlužníkovi a hodnotě expozice podkladových expozic těchto sekuritizovaných pozic. Tato odchylka by se měla použít výhradně v případech, kdy šablony vypracované podle čl. 7 odst. 4 nařízení (EU) 2017/2402 neobsahují informace o dlužníkovi a o velikosti dlužníka.