PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2021/453

ze dne 15. března 2021,

kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o zvláštní požadavky na podávání zpráv pro tržní riziko

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ([1]), a zejména na čl. 430b odst. 6 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) V roce 2019 Basilejský výbor pro bankovní dohled zveřejnil revidovaný dokument „Minimální kapitálové požadavky k tržnímu riziku“, který se zabýval nedostatky v obezřetnostním zacházení s činnostmi v rámci obchodního portfolia bank a zavedl mimo jiné požadavek na standardizovaný přístup k tržnímu riziku citlivý na rizika, který je navržen a nastaven tak, aby sloužil jako spolehlivá záloha přístupu založeného na interních modelech.

(2) Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ([2]) bylo změněno nařízení (EU) č. 575/2013 a do obezřetnostního rámce Unie byl zaveden požadavek, aby instituce vykazovaly informace o kapitálových požadavcích podle tohoto alternativního standardizovaného přístupu citlivého na rizika.

(3) V souvislosti s podáváním zpráv příslušným orgánům v souladu s článkem 430b nařízení (EU) č. 575/2013 a v souladu s aktem v přenesené pravomoci uvedeným v článku 461a téhož nařízení by měly být stanoveny jednotné požadavky na podávání zpráv o kapitálu podle tohoto alternativního standardizovaného přístupu.

(4) Podle čl. 430b odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 by se zvláštní požadavky na podávání zpráv pro tržní riziko stanovené v uvedeném článku měly použít ode dne použitelnosti aktu v přenesené pravomoci uvedeného v článku 461a téhož nařízení. Je proto vhodné, aby datum použitelnosti tohoto nařízení bylo sladěno s datem použitelnosti uvedeného aktu v přenesené pravomoci.

(5) Toto nařízení vychází z návrhů prováděcích technických norem předložených Komisi Evropským orgánem pro bankovnictví (EBA).

(6) Orgán EBA uskutečnil k návrhům prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([3]),

([1]) Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 1).

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

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Referenční data a data vykazování

1. Instituce podávají příslušným orgánům informace uvedené v článku 430b, čl. 94 odst. 1 a čl. 325a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 čtvrtletně podle stavu k 31. březnu, 30. červnu, 30. září a 31. prosinci.

2. Instituce podávají informace uvedené v odstavci 1 do konce pracovní doby v těchto dnech: 12. května, 11. srpna, 11. listopadu a 11. února.

3. Pokud den uvedený v odstavci 2 není v členském státě příslušného orgánu, kterému mají být informace podány, pracovním dnem nebo je sobotou či nedělí, musí být informace podány do konce pracovní doby následujícího pracovního dne.

4. Veškeré případné opravy vykázaných informací podají instituce příslušným orgánům bez zbytečného odkladu.

Článek 2

Podávání zpráv o prahových hodnotách stanovených v čl. 94 odst. 1 a čl. 325a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013

Instituce vykazují informace o objemu svých rozvahových a podrozvahových položek vystavených tržnímu riziku a o objemu svého obchodního portfolia na individuálním základě nebo v příslušných případech na konsolidovaném základě za použití šablony č. 90 v příloze I a v souladu s pokyny uvedenými v příloze II části II oddílu 1 tohoto nařízení.

Článek 3

Podávání zpráv o alternativním standardizovaném přístupu

Instituce podávají zprávy o výsledcích výpočtů založených na alternativním standardizovaném přístupu na individuálním základě nebo v příslušných případech na konsolidovaném základě, jak je uvedeno v čl. 430b odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, za použití šablony č. 91 v příloze I tohoto nařízení a v souladu s pokyny uvedenými v příloze II části II oddílu 2 tohoto nařízení.

Článek 4

Formáty pro výměnu údajů a informace související s předkládáním zpráv

1. Instituce předkládají informace uvedené v článcích 2 a 3 tohoto nařízení ve formátech pro výměnu údajů a ve výkazech stanovených jejich příslušným orgánem a řídí se definicí datových bodů z modelu datových bodů a pravidly pro ověřování stanovenými v příloze III.

2. Součástí předkládaných údajů nejsou informace, které nejsou vyžadovány nebo jsou v daném případě bezpředmětné.

3. Číselné hodnoty se předkládají takto:

a) datové body s údaji typu „měna“ se vykazují s minimální přesností odpovídající tisícům jednotek;

b) datové body s údaji typu „procento“ se pro každou jednotku vyjádří s minimální přesností odpovídající čtyřem desetinným místům;

c) datové body s údaji typu „celé číslo“ se vykazují s přesností odpovídající jednotkám bez desetinných míst.

4. Instituce jsou identifikovány výhradně pomocí jejich identifikačního kódu právnické osoby (LEI). Právnické osoby a protistrany jiné než instituce jsou identifikovány pomocí jejich LEI, je-li k dispozici.

5. K předkládaným údajům uvádějí instituce následující informace:

a) referenční datum vykazování a referenční období;

b) vykazovací měnu;

c) účetní standard;

d) identifikační kód právnické osoby (LEI) vykazující instituce;

e) rozsah konsolidace.

Článek 5

Vstup v platnost a datum použitelnosti

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Použije se ode dne 5. října 2021.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne dne 15. března 2021

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA I

ZVLÁŠTNÍ POŽADAVKY NA PODÁVÁNÍ ZPRÁV PRO TRŽNÍ RIZIKO

ŠABLONY COREP			
Číslo šablony	**Kód šablony**	**Název šablony / skupiny šablon**	**Krátký název**
		Prahové hodnoty	
90	C 90.00	PRAHOVÉ HODNOTY PRO OBCHODNÍ PORTFOLIO A TRŽNÍ RIZIKO	TBT
		Alternativní standardizovaný přístup k tržnímu riziku	
91	C 91.00	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	MKR ASA SUM

C 90.00 – Prahové hodnoty pro obchodní portfolio a tržní riziko (TBT)

		Rozvahové a podrozvahové položky vystavené tržnímu riziku							Celková aktiva
			Členění podle regulatorního portfolia					V % celkových aktiv	
			Obchodní portfolio			Investiční portfolio			
				z toho: obchodní portfolio pro účely článku 94 CRR		Pozice vystavené měnovému riziku	Pozice vystavené komoditnímu riziku		
				Celkem	V % celkových aktiv				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Měsíc 3**								
0020	**Měsíc 2**								
0030	**Měsíc 1**								

C 91.00 – Alternativní standardizovaný přístup: souhrn (MKR ASA SUM)

			Pozice, na něž se uplatňuje metoda založená na citlivostech														
			Nevážené delta citlivosti			Kapitálové požadavky podle různých scénářů											
						Scénář nízké korelace				Scénář střední korelace				Scénář vysoké korelace			
			Kladné	Záporné	Čisté citlivosti podle rizikové třídy	Riziko delta	Riziko vega	Riziko zakřivení	Celkem	Riziko delta	Riziko vega	Riziko zakřivení	Celkem	Riziko delta	Riziko vega	Riziko zakřivení	Celkem
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	Celkem (alternativní standardizovaný přístup)																
0020	Metoda založená na citlivostech	Obecné úrokové riziko															
0030		Riziko úvěrového rozpětí pro nesekuritizaci															
0040		Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci mimo alternativní portfolio obchodování s korelací															
0050		Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací															
0060		Akciové riziko															
0070		Komoditní riziko															
0080		Měnové riziko															
0090	Riziko selhání	Nesekuritizované expozice															
0100		Sekuritizace mimo alternativní portfolio obchodování s korelací															
0110		Sekuritizace v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací															
0120	Zbytkové riziko	Exotické podklady															
0130		Jiná zbytková rizika															

			Pozice vystavené riziku selhání		Pozice vystavené zbytkovému riziku	Kapitálové požadavky	Celkový objem rizikové expozice
			Hrubé výše rizika náhlého selhání (JTD)		Hrubá pomyslná hodnota		
			Dlouhé	Krátké			
			0160	0170	0180	0190	0200
0010	Celkem (alternativní standardizovaný přístup)						
0020	Metoda založená na citlivostech	Obecné úrokové riziko					
0030		Riziko úvěrového rozpětí pro nesekuritizaci					
0040		Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci mimo alternativní portfolio obchodování s korelací					
0050		Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací					
0060		Akciové riziko					
0070		Komoditní riziko					
0080		Měnové riziko					
0090	Riziko selhání	Nesekuritizované expozice					
0100		Sekuritizace mimo alternativní portfolio obchodování s korelací					
0110		Sekuritizace v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací					
0120	Zbytkové riziko	Exotické podklady					
0130		Jiná zbytková rizika					

PŘÍLOHA II

POKYNY PRO VYPLŇOVÁNÍ ŠABLON V PŘÍLOZE I TÝKAJÍCÍCH SE ZVLÁŠTNÍCH POŽADAVKŮ NA PODÁVÁNÍ ZPRÁV PRO TRŽNÍ RIZIKO

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1. Struktura a konvence

1.1. Struktura

1. Pro účely podávání zpráv v souladu s tímto prováděcím nařízením vyplňují instituce dvě samostatné šablony:

a) šablonu pro podávání zpráv o prahových hodnotách stanovených v článcích 94 a 325a nařízení (EU) č. 575/2013 a

b) šablonu pro podávání zpráv o souhrnu pozic a teoretických kapitálových požadavcích na základě alternativního standardizovaného přístupu.

1.2. Konvence v oblasti číslování

2. K odkazování na sloupce, řádky a buňky šablon v těchto pokynech a pravidlech pro ověřování vykázaných informací se používají tyto konvence:

a) v pokynech se používá tento obecný zápis: {šablona;řádek;sloupec};

b) v případě odkazů nebo pravidel pro ověřování v rámci šablony, kdy se odkazuje pouze na údaje z dané šablony nebo se používají pouze údaje z dané šablony, se šablona neuvádí: {řádek;sloupec};

c) má-li šablona pouze jeden sloupec, odkazuje se pouze na řádky: {šablona;řádek};

d) k vyjádření, že odkaz nebo pravidlo pro ověřování platí pro řádky nebo sloupce uvedené výše, se používá hvězdička.

1.3. Konvence v oblasti znamének

3. Jakákoli částka, která zvyšuje kapitál nebo kapitálové požadavky, se zapisuje jako kladné číslo. Jakákoli částka, která snižuje kapitál nebo kapitálové požadavky, se zapisuje jako záporné číslo. Je-li před označením položky uvedeno záporné znaménko (–), předpokládá se, že u této položky nebude uvedeno žádné kladné číslo.

1.4. Zkratky

Pro účely této přílohy se na nařízení (EU) č. 575/2013 odkazuje pomocí zkratky „CRR“.

ČÁST II: POKYNY K VYPLŇOVÁNÍ ŠABLON

1. C 90.00 – Prahové hodnoty pro obchodní portfolio a tržní riziko

1.1. Obecné poznámky

4. Informace uvedené v této šabloně odrážejí výsledek výpočtu uvedeného v článku 94 CRR (výjimka pro malá obchodní portfolia) a objem rozvahových a podrozvahových položek instituce vystavených tržnímu riziku vypočtený v souladu s článkem 325a CRR. Tyto informace určují, zda se na instituci vztahuje povinnost podat zprávu o alternativním standardizovaném přístupu nebo o přístupu založeném na alternativních interních modelech, jak je uvedeno v článku 430 CRR.

1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

5. Výsledek výpočtu uvedeného v článku 94 CRR a informace o objemu rozvahových a podrozvahových položek instituce vystavených tržnímu riziku vypočteném v souladu s článkem 325a CRR se vykazují zvlášť ke konci každého měsíce čtvrtletí, jehož se zpráva týká, v řádcích 0010 až 0030.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	**Měsíc 3** Údaje ke konci třetího měsíce čtvrtletí, jehož se zpráva týká
0020	**Měsíc 2** Údaje ke konci druhého měsíce čtvrtletí, jehož se zpráva týká
0030	**Měsíc 1** Údaje ke konci prvního měsíce čtvrtletí, jehož se zpráva týká

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	**Rozvahové a podrozvahové položky vystavené tržnímu riziku** Čl. 325a odst. 2 CRR Instituce vykazují absolutní částku objemu svých rozvahových a podrozvahových položek vystavených tržnímu riziku vypočítaného v souladu s čl. 325a odst. 2 CRR.
0020 – 0060	**Členění podle regulatorního portfolia** Rozvahové a podrozvahové položky vystavené tržnímu riziku jsou rozděleny podle obchodního a investičního portfolia.
0020	**Obchodní portfolio** Čl. 325a odst. 2 písm. a), c) a f) CRR
0030 – 0040	**z toho: obchodní portfolio pro účely článku 94 CRR** Čl. 94 odst. 3 CRR Jak vyžaduje čl. 94 odst. 3 písm. b) CRR, instituce vykazují tržní hodnoty k poslednímu dni v měsíci; nejsou-li tržní hodnoty k dispozici, vykazují instituce reálné hodnoty k témuž datu, nebo nejsou-li k danému datu k dispozici ani tržní, ani reálné hodnoty, vykazují poslední dostupnou tržní nebo reálnou hodnotu.
0030	**Celkem** Čl. 94 odst. 3 CRR Absolutní hodnota dlouhých a krátkých pozic se sečte podle požadavku čl. 94 odst. 3 písm. c) CRR.
0040	**V % celkových aktiv** Čl. 94 odst. 1 písm. a) CRR Objem obchodního portfolia pro účely článku 94 CRR se vyjádří jako procentní podíl celkových aktiv.
0050 – 0060	**Investiční portfolio** Čl. 325a odst. 2 písm. d), e) a f) CRR Pozice v investičním portfoliu vystavené tržnímu riziku se vykazují v členění na pozice vystavené měnovému riziku a pozice vystavené komoditnímu riziku. Příslušné částky se určí v souladu s čl. 325a odst. 2 písm. d) a e) CRR.

0070	**V % celkových aktiv** Čl. 325a odst. 1 písm. a) CRR Objem rozvahových a podrozvahových položek vystavených tržnímu riziku se vyjádří jako procentní podíl celkových aktiv.
0080	**Celková aktiva** Čl. 94 odst. 1 písm. a) CRR Čl. 325a odst. 1 písm. a) CRR

2. C 91.00 – Tržní riziko: Alternativní standardizovaný přístup – souhrn (MKR ASA SUM)

2.1. Obecné poznámky

6. Tato šablona poskytuje souhrnné informace o výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku podle alternativního standardizovaného přístupu (ASA) stanoveného v části třetí hlavě IV kapitole 1a CRR.

7. Podle alternativního standardizovaného přístupu vypočítají instituce kapitálové požadavky k tržnímu riziku pro pozice v obchodním portfoliu nebo pozice v investičním portfoliu vystavené měnovému nebo komoditnímu riziku jako součet těchto tří složek:

a) kapitálového požadavku podle metody založené na citlivostech stanovené v části třetí hlavě IV kapitole 1a oddílu 2 CRR;

b) kapitálového požadavku k riziku selhání stanoveného podle části třetí hlavy IV kapitoly 1a oddílu 5 CRR pro pozice v obchodním portfoliu;

c) kapitálových požadavků ke zbytkovým rizikům stanovených podle části třetí hlavy IV kapitoly 1a oddílu 4 CRR pro pozice v obchodním portfoliu.

2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010 – 0150	**Pozice, na něž se uplatňuje metoda založená na citlivostech** Kapitálové požadavky k riziku delta, vega a k riziku zakřivení vypočítané podle metody založené na citlivostech pro nástroje s opčním prvkem nebo pro nástroje bez opčního prvku se v šabloně vykazují samostatně a v úhrnu. Postup výpočtu kapitálových požadavků pro jednotlivé rizikové třídy se provádí v rámci tří různých scénářů pro každou rizikovou třídu a uvádí se v samostatných oddílech šablony: — scénář nízké korelace ve sloupcích 0040 až 0070; — scénář střední korelace ve sloupcích 0080 až 0110; — scénář vysoké korelace ve sloupcích 0120 až 0150;
0010 – 0030	**Nevážené delta citlivosti**
0010	**Nevážené delta citlivosti – kladné** Čl. 325f odst. 3 a článek 325r CRR Instituce vypočítají citlivost svého portfolia na každý faktor rizika v rámci rizikové třídy v souladu s čl. 325f odst. 3 CRR. Vykazují součet všech kladných citlivostí na faktory rizika delta v rámci rizikové třídy.

0020	**Nevážené delta citlivosti – záporné** Čl. 325f odst. 3 a článek 325r CRR Instituce vypočítají citlivost svého portfolia na každý faktor rizika v rámci rizikové třídy v souladu s čl. 325f odst. 3 CRR. Vykazují součet všech záporných citlivostí na faktory rizika delta v rámci rizikové třídy.
0030	**Nevážené delta citlivosti – čisté citlivosti podle rizikové třídy** Instituce vykazují čistý součet všech kladných a všech záporných citlivostí na různé faktory rizika delta v rámci rizikové třídy.
0040, 0080, 0120	**Riziko delta** Čl. 325e odst. 1 písm. a) a článek 325f CRR Instituce vykazují kapitálový požadavek k riziku delta pro danou rizikovou třídu podle příslušného scénáře v souladu s čl. 325f odst. 8 CRR.
0050, 0090, 0130	**Riziko vega** Čl. 325e odst. 1 písm. b) a článek 325f CRR Instituce vykazují kapitálový požadavek k riziku vega pro danou rizikovou třídu podle příslušného scénáře v souladu s čl. 325f odst. 8 CRR.
0060, 0100, 0140	**Riziko zakřivení** Čl. 325e odst. 1 písm. c) a článek 325 g CRR
0070, 0110, 0150	**Celkem** Čl. 325h odst. 3 CRR Instituce vykazují součet kapitálových požadavků k riziku delta, vega a riziku zakřivení pro jednotlivé rizikové třídy pro každý scénář.
0160 – 0170	**Pozice vystavené riziku selhání – hrubé výše rizika náhlého selhání (JTD)** Instituce vykazují hrubé výše rizika náhlého selhání, které vypočtou pro expozice vůči nesekuritizovaným nástrojům v souladu s článkem 325w CRR, pro sekuritizace nezahrnuté do ACTP v souladu s článkem 325z CRR a pro sekuritizované expozice a nesekuritizované expozice zahrnuté do ACTP v souladu s článkem 325ac CRR, a to v členění na dlouhé a krátké expozice.
0160	**Dlouhé**
0170	**Krátké**
0180	**Pozice vystavené zbytkovému riziku – hrubá pomyslná hodnota** *Článek 325*u CRR Instituce vykazují hrubé pomyslné hodnoty podle čl. 325u odst. 3 CRR u nástrojů uvedených v čl. 325u odst. 2 CRR, které podléhají kapitálovému požadavku ke zbytkovým rizikům uvedenému v čl. 325u odst. 1 a 4 CRR.
0190	**Kapitálové požadavky** Čl. 325h odst. 4, články 325w až 325ad a článek 325u CRR Kapitálový požadavek stanovený podle části třetí hlavy IV kapitoly 1a CRR pro pozice, na něž se uplatňuje alternativní standardizovaný přístup.
0200	**Celkový objem rizikové expozice** Čl. 92 odst. 3 písm. b) a čl. 92 odst. 4 CRR

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	**Celkem (alternativní standardizovaný přístup)**
0020 – 0080	**Metoda založená na citlivostech** Část třetí hlava IV kapitola 1a oddíl 2 CRR
0020	**Obecné úrokové riziko** Čl. 325d odst. 1 bod i) CRR
0030	**Riziko úvěrového rozpětí pro nesekuritizaci** Čl. 325d odst. 1 bod ii) CRR
0040	**Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci mimo alternativní portfolio obchodování s korelací** Čl. 325d odst. 1 bod iii) CRR
0050	**Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací** Čl. 325d odst. 1 bod iv) CRR
0060	**Akciové riziko** Čl. 325d odst. 1 bod v) CRR
0070	**Komoditní riziko** Čl. 325d odst. 1 bod vi) CRR
0080	**Měnové riziko** Čl. 325d odst. 1 bod vii) CRR
0090 – 0110	**Riziko selhání** Část třetí hlava IV kapitola 1a oddíl 5 CRR
0090	**Nesekuritizované expozice** Část třetí hlava IV kapitola 1a oddíl 5 pododdíl 1 CRR
0100	**Sekuritizace mimo alternativní portfolio obchodování s korelací** Část třetí hlava IV kapitola 1a oddíl 5 pododdíl 2 CRR
0110	**Sekuritizace v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací** Část třetí hlava IV kapitola 1a oddíl 5 pododdíl 3 CRR
0120 – 0130	**Zbytkové riziko** Část třetí hlava IV kapitola 1a oddíl 4 CRR
0120	**Exotické podklady** Čl. 325u odst. 2 písm. a) CRR
0130	**Jiná zbytková rizika** Čl. 325u odst. 2 písm. b) CRR