2024/3172

31.12.2024

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2024/3172

ze dne 29. listopadu 2024,

kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o veřejné zpřístupňování informací uvedených v části osmé hlavách II a III uvedeného nařízení institucemi, a zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/637

(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 o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ([1]), a zejména na čl. 434a pátý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/637 ([2]) stanovilo jednotné formáty pro zpřístupňování informací s cílem zajistit jednotné uplatňování nařízení (EU) č. 575/2013. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1623 ([3]) změnilo nařízení (EU) č. 575/2013 s cílem začlenit do uvedeného nařízení mezinárodní normy třetího mezinárodního regulačního rámce pro banky Basilejského výboru pro bankovní dohled (dále jen „Basel III“). Tyto mezinárodní normy obsahují obezřetnostní normy pro zpřístupňování informací s cílem zlepšit transparentnost a jednotnost v oblasti obezřetnostních požadavků na úvěrové instituce. Je proto nezbytné změnit pravidla pro jednotné formáty pro zpřístupňování informací tak, aby odrážely tyto změny ve specifikacích týkajících se povinností zpřístupňování.

(2) Zpřístupňování informací institucemi o jejich klíčových regulatorních parametrech by mělo zahrnovat zpřístupnění dostupného kapitálu instituce, jejích rizikově vážených aktiv, její páky, jakož i nejrelevantnějšího měření likvidity.

(3) Instituce potřebují kapitál v dostatečném množství a kvalitě, jak vyžaduje článek 92 nařízení (EU) č. 575/2013, aby byly schopny absorbovat ztráty v situaci trvání podniku nebo po ukončení činnosti podniku. Instituce by měly zpřístupňovat informace o složení, množství a kvalitě svého kapitálu, aby mohly zúčastněné strany posoudit schopnost bank absorbovat ztráty.

(4) Zpřístupňování informací o souladu s požadavkem na proticyklickou kapitálovou rezervu by mělo odrážet skutečnost, že cílem proticyklické kapitálové rezervy uvedené v hlavě VII kapitole 4 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ([4]) je zajistit, aby kapitálové požadavky bankovního sektoru zohledňovaly makrofinanční prostředí, v němž úvěrové instituce působí.

([1]) Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/637 ze dne 15. března 2021, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o způsob, jakým instituce zveřejňují informace uvedené v části osmé hlavách II a III nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, a zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013, nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555, prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 (Úř. věst. L 136, 21.4.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

([3]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1623 ze dne 31. května 2024, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavky týkající se úvěrového rizika, rizika úvěrové úpravy v ocenění, operačního rizika, tržního rizika a minimální výstupní prahy. (Úř. věst. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([4]) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) Je zásadní, aby trh měl přístup k informacím o tom, zda by instituce měla být klasifikována jako globální systémově významná instituce (G-SVI). Z tohoto důvodu by instituce měly zpřístupňovat informace o tom, zda jsou splněny ukazatele významnosti uvedené v článku 131 směrnice 2013/36/EU, či nikoli.

(6) Měly by být stanoveny jednotné šablony, které zajistí, aby instituce zpřístupňovaly informace o plnění požadavků na likviditu, včetně ukazatele krytí likvidity a ukazatele čistého stabilního financování, jednotným a srovnatelným způsobem.

(7) Je nezbytné zajistit soudržnost a soulad mezi oznamovacími povinnostmi stanovenými v nařízení (EU) 575/2013 a dalšími právními předpisy Unie v oblasti rizik ESG, a zejména nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ([5]). Pravidla zpřístupňování informací o rizicích ESG by tudíž měla zohledňovat kritéria, klasifikace a definice stanovené v článcích 2 a 3 nařízení (EU) 2020/852. Uvedená pravidla by měla zejména brát v úvahu kritéria pro identifikaci a klasifikaci environmentálně udržitelných hospodářských činností stanovená nařízením (EU) 2020/852 a nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 ([6]). Ze stejného důvodu by instituce měly při zpřístupňování informací o energetické náročnosti svého portfolia nemovitostí poskytovat tyto informace ve formě certifikátu energetické náročnosti ve smyslu čl. 2 bodu 12 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/31/EU ([7]).

(8) Články 19a a 29a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ([8]) požadují, aby určité velké podniky, které jsou subjekty veřejného zájmu, nebo subjekty veřejného zájmu, které jsou mateřskými podniky velké skupiny, zahrnuly do zprávy vedení podniku nebo konsolidované zprávy vedení podniku informace o dopadech jejich činnosti na environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv, boj proti korupci a úplatkářství. Tato povinnost se však nevztahuje na jiné podniky. V důsledku toho podniky, které nejsou předmětem článků 19a a 29a směrnice 2013/34/EU, nemusí takové informace zpřístupňovat a nemusí být schopny institucím takové informace poskytovat. U těchto podniků, které jsou protistranami institucí, lze tak pouze očekávat, že tyto informace a údaje poskytnou dobrovolně.

(9) *Za účelem provedení standardů Basel III* zavedlo nařízení (EU) 2024/1623 do čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 nižší limit pro kapitálové požadavky založené na riziku vypočítané pomocí interních modelů („minimální výstupní prahy“), který se rovná procentnímu podílu kapitálových požadavků, které by se použily, pokud by byly použity standardizované přístupy. Je proto vhodné tyto změny zohlednit v příslušných šablonách pro zpřístupňování informací. Aby bylo možné porovnat kapitálové poměry založené na riziku vypočtené podle standardizovaných a interně modelovaných přístupů na úrovni rizika a v kategoriích expozic pro úvěrové riziko, měly by být zavedeny dvě nové šablony pro zpřístupňování informací.

(10) V souvislosti s použitím standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko zavedlo nařízení (EU) 2024/1623 do hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 rozlišenější zacházení s rizikovými váhami různých expozic, včetně expozic vůči institucím, expozic vůči podnikům, specializovaných úvěrových expozic, retailových expozic, expozic zajištěných nemovitostmi, podřízených dluhových expozic, akciových expozic a expozic v selhání. Tyto změny je nezbytné zohlednit v šablonách pro zpřístupňování informací a sladit číslování řádků v těchto šablonách pro zpřístupňování informací s číslováním použitým v příslušných šablonách pro zpřístupňování informací Basilejským výborem pro bankovní dohled.

([5]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088 (Úř. věst. L 198, 22.6.2020, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o minimální standardy pro referenční hodnoty EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu (Úř. věst. L 406, 3.12.2020, s. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

([7]) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2010/31/EU ze dne 19. května 2010 o energetické náročnosti budov (přepracované znění) (Úř. věst. L 153, 18.6.2010, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) Nařízení (EU) 2024/1623 zavedlo do hlavy II kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013 v souvislosti s používáním přístupu založeného na interním ratingu (dále jen „přístup IRB“) pro expozice úvěrového rizika omezení kategorií expozic, u nichž lze pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku použít pokročilý přístup IRB (A-IRB). Konkrétně u expozic vůči institucím lze nyní použít pouze základní přístup IRB (F-IRB) a pro akciové expozice je povoleno pouze použití standardizovaného přístupu, s výjimkou přechodného období. Kromě toho byly vytvořeny nové kategorie expozic pro „regionální vlády nebo místní orgány“ a „subjekty veřejného sektoru“, aby se zajistilo jednotné zacházení s těmito expozicemi a zabránilo se nezamýšlené variabilitě souvisejících kapitálových požadavků. Tyto změny by měly být zohledněny v šablonách pro zpřístupňování informací o použití přístupu IRB. Je rovněž nezbytné sladit strukturu šablony týkající se účinku úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na objem rizikově vážených expozic s číslováním řádků použitým v odpovídající šabloně pro zpřístupňování informací Basilejského výboru pro bankovní dohled.

(12) Nařízení (EU) 2024/1623 zavedlo do hlavy IV nařízení (EU) č. 575/2013 nový rámec pro výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku na základě základního přezkumu obchodního portfolia (FRTB) provedeného Basilejským výborem pro bankovní dohled. Tato změna byla nezbytná k řešení nedostatků zjištěných ve stávajícím rámci kapitálových požadavků k tržnímu riziku pro pozice obchodního portfolia. V souladu s novým rámcem mají instituce pro výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku používat zjednodušený standardizovaný přístup, alternativní standardizovaný přístup nebo přístup založený na alternativních interních modelech. Tyto změny by se měly odrazit v šablonách pro zpřístupňování informací zavedením komplexního souboru tabulek a šablon pro zpřístupňování informací. Tento nový soubor tabulek a šablon pro zpřístupňování informací by měl nabýt účinku, jakmile se v Unii začne uplatňovat regulační rámec pro tržní riziko založený na basilejských standardech FRTB. Mezitím by se měly i nadále uplatňovat stávající požadavky na zpřístupňování informací. Pro komplexní pochopení používání tohoto nového přístupu by instituce, které používají přístup založený na alternativních interních modelech, měly k prvnímu datu použití nového rámce pro zpřístupňování informací zpřístupnit kvantitativní informace spolu s kvalitativními informacemi.

(13) Měly by být stanoveny jednotné formáty zpřístupňování informací, aby se zajistilo jednotné a srovnatelné zpřístupňování informací o rizicích úvěrových úprav v ocenění. V zájmu zohlednění této změny je proto třeba zavést nové šablony a tabulky pro zpřístupňování informací, které budou obsahovat kvantitativní a kvalitativní informace o rizicích úvěrových úprav v ocenění. Tyto šablony by měly zohledňovat skutečnost, že instituce podléhající kapitálovým požadavkům pro úvěrové úpravy v ocenění mohou použít standardizovaný, základní nebo zjednodušený přístup nebo kombinaci těchto přístupů a že riziko úvěrových úprav v ocenění by mělo zachycovat jak riziko úvěrového rozpětí protistrany instituce, tak tržní riziko portfolia transakcí obchodovaných institucí s touto protistranou.

(14) Nařízení (EU) 2024/1623 zavedlo do hlavy III kapitoly 1 nařízení (EU) č. 575/2013 novou jedinou metodu, která není založena na modelu, pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku, aby se vyřešila nedostatečná citlivost vůči rizikům a nedostatečná porovnatelnost stávajících přístupů. Na základě diskreční pravomoci obsažené ve standardech Basel III jsou minimální kapitálové požadavky Unie založeny výhradně na výpočtu složky obchodního ukazatele (BIC), zatímco historie ztrát se zohledňuje pouze pro účely zpřístupňování informací. Tyto změny by se měly odrazit v šablonách pro zpřístupňování informací, mimo jiné stanovením nových šablon pro poskytování informací o ročních provozních ztrátách vzniklých za posledních deset let, výpočtu obchodního ukazatele, složek a dílčích složek a souvisejících kapitálových požadavků a objemů rizikových expozic.

(15) Ustanovení čl. 501d odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 stanoví, jak mají instituce vypočítávat své kapitálové požadavky pro expozice vůči kryptoaktivům do data použitelnosti legislativního aktu uvedeného v čl. 501d odst. 1 uvedeného nařízení. Je proto nezbytné stanovit, jak mají instituce během tohoto přechodného období zpřístupňovat informace o svých expozicích vůči kryptoaktivům.

(16) Nařízení (EU) 2024/1623 změnilo čl. 434a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 a zavedlo požadavek, aby orgán EBA vyvinul IT řešení, včetně pokynů, které mají instituce používat pro zpřístupňování informací požadované podle hlav II a III uvedeného nařízení. Šablony pro zpřístupňování informací by proto měly dostatečně jasně uvádět údaje a informace, které musí instituce zpřístupnit, aby se zajistilo, že uživatelé získají přístup k dostatečně komplexním a srovnatelným informacím a že bude zachován soulad s mezinárodními standardy pro zpřístupňování informací. Aby mohl orgán EBA vyvinout vhodná IT řešení, neměly by být tyto jednotné formáty pro zpřístupňování informací závazné, pokud jde o jejich strukturu a způsob znázornění. Orgán EBA by měl mít zejména možnost odchýlit se od grafického znázornění a struktury tabulek šablon pro zpřístupňování informací, pokud jsou do IT řešení zahrnuty všechny požadované datové body a informace.

(17) S cílem poskytnout institucím komplexní integrovaný soubor jednotných formátů pro zpřístupňování informací a zajistit vysoce kvalitní zpřístupňování informací a zároveň zohlednit přístup podle revidovaného čl. 434a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 je nezbytné zrušit prováděcí nařízení (EU) 2021/637 a nahradit uvedené prováděcí nařízení tímto nařízením.

(18) Aby se zajistilo včasné a kvalitní zpřístupňování informací ze strany institucí, měl by jim být poskytnut dostatek času na přizpůsobení svých interních systémů změnám stávajícího rámce pro zpřístupňování informací, které se odráží nebo začleňují do tohoto nařízení.

(19) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovnictví.

(20) O návrzích prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, uskutečnil Evropský orgán pro bankovnictví otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o radu skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([9]),

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Zpřístupňování klíčových ukazatelů a přehledu objemů rizikově vážených expozic

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. a) až d), f) a g) a čl. 447 písm. a) až g) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 1 – „Zpřístupňování přehledu řízení rizik, klíčových obezřetnostních ukazatelů a rizikově vážených aktiv“ v příloze I.

Článek 2

Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 435 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 2 – „Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik“ v příloze I.

Článek 3

Zpřístupňování informací o oblasti působnosti

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 436 písm. b) až h) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 3 – „Zpřístupňování informací o oblasti působnosti“ v příloze I.

Článek 4

Zpřístupňování informací o kapitálu

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 437 písm. a) až f) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 4 – „Zpřístupňování informací o kapitálu“ v příloze I.

([9]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Článek 5

Zpřístupňování informací o proticyklických kapitálových rezervách

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 440 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 5 – „Zpřístupňování informací o proticyklických kapitálových rezervách“ v příloze I.

Článek 6

Zpřístupňování informací o pákovém poměru

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 451 odst. 1 písm. a) až e) a v čl. 451 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 6 – „Zpřístupňování informací o pákovém poměru“ v příloze I.

Článek 7

Zpřístupňování informací o ukazatelích globálního systémového významu

1. Globální systémově významné instituce (G-SVI) zpřístupňují informace o hodnotách ukazatelů použitých pro stanovení jejich hodnocení uvedených v článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž použijí jednotný formát pro zpřístupňování informací uvedený v článku 434a uvedeného nařízení. G-SVI použijí tento formát pro shromažďování hodnot ukazatelů příslušnými orgány, jak je stanoveno v čl. 3 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 ([10]), s výjimkou doplňkových údajů a doplňkových položek shromážděných v souladu s čl. 3 odst. 2 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci.

2. G-SVI zpřístupní informace uvedené v odstavci 1 ve své zprávě o pilíři 3 ke konci roku. G-SVI opětovně zpřístupní informace uvedené v odstavci 1 ve své první zprávě o pilíři 3 po konečném předložení hodnot ukazatelů relevantním příslušným orgánům, pokud se předložené údaje liší od údajů zpřístupněných ve zprávě o pilíři 3 ke konci roku.

Článek 8

Zpřístupňování informací o požadavcích na likviditu

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 435 odst. 1 a v čl. 451a odst. 2, 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 7 – „Zpřístupňování informací o požadavcích na likviditu“ v příloze I.

Článek 9

Zpřístupňování informací o expozicích vůči úvěrovému riziku a riziku rozmělnění a o úvěrové kvalitě

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a), b), d) a f) a v článku 442 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 8 –„Zpřístupňování informací o kvalitě úvěrového rizika“ v příloze I.

2. Velké instituce, které mají poměr mezi hrubou účetní hodnotou úvěrů a jiných pohledávek, na něž se vztahuje čl. 47a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, a celkovou hrubou účetní hodnotou úvěrů a jiných pohledávek, na něž se vztahuje čl. 47a odst. 1 uvedeného nařízení, rovnající se nebo vyšší než 5 %, zpřístupní kromě informací uvedených v odstavci 1 dodatečné informace, aby byly splněny požadavky čl. 442 písm. c) a f) uvedeného nařízení. Tyto informace zpřístupňují uvedené instituce jednou ročně.

([10]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 ze dne 8. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy pro upřesnění metodiky určování globálních systémově významných institucí a vymezení podkategorií globálních systémově významných institucí (Úř. věst. L 330, 15.11.2014, s. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

3. Pro účely odstavce 2 instituce ze jmenovatele i čitatele uvedeného poměru vyloučí úvěry a jiné pohledávky určené k prodeji, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání.

4. Instituce začnou zpřístupňovat informace podle odstavce 2, pokud prahovou hodnotu 5 % stanovenou v uvedeném odstavci dosáhnou nebo přesáhnou ve dvou po sobě jdoucích čtvrtletích během čtyř čtvrtletí předcházejících referenčnímu datu zpřístupňování informací. Pokud jde o referenční datum prvního zpřístupnění informací, instituce zpřístupní dotčené informace za použití šablon, na něž se odkazuje v uvedeném odstavci, jestliže k tomuto referenčnímu datu zpřístupňování informací překročí prahovou hodnotu 5 %.

5. Povinnost zpřístupňovat informace podle odstavce 2 se na instituce přestane vztahovat, pokud prahové hodnoty 5 % nedosáhnou ve třech po sobě jdoucích čtvrtletích během čtyř čtvrtletí předcházejících referenčnímu datu zpřístupňování informací.

Článek 10

Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 453 písm. a) až f) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 9 – „Zpřístupňování informací o technikách snižování úvěrového rizika“ v příloze I.

Článek 11

Zpřístupňování informací o použití standardizovaného přístupu

Instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu, zpřístupňují tyto informace o použití standardizovaného přístupu:

a) informace uvedené v čl. 444 písm. a) až e) a informace uvedené v čl. 453 písm. g), h) a i) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 10 – „Zpřístupňování informací o použití standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko“ v příloze I;

b) informace o hodnotách expozic odečtených od kapitálu podle čl. 444 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 4 – „Zpřístupňování informací o kapitálu“ v příloze I.

Článek 12

Zpřístupňování informací o použití přístupu IRB k úvěrovému riziku

Instituce, které počítají objemy rizikově vážených expozic podle přístupu IRB, zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. h), čl. 452 písm. a) až h) a v čl. 453 písm. g) a j) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 11 – „Zpřístupňování informací o přístupu IRB k úvěrovému riziku“ v příloze I.

Článek 13

Zpřístupňování informací o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 12 – „Zpřístupňování informací o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích“ v příloze I.

Článek 14

Zpřístupňování informací o expozicích vůči úvěrovému riziku protistrany

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. h) a v článku 439 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 13 – „Zpřístupňování informací o úvěrovém riziku protistrany“ v příloze I.

Článek 15

Zpřístupňování informací o o expozicích vůči sekuritizovaným pozicím

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 449 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 14 – „Zpřístupňování informací o expozicích vůči sekuritizovaným pozicím“ v příloze I.

Článek 16

Zpřístupňování informací o použití standardizovaného přístupu a alternativních interních modelů pro tržní riziko

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a) až d), článku 438, čl. 445 odst. 1 a 2, čl. 455 odst. 1 písm. a) až f) a čl. 455 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 15 – „Zpřístupňování informací o tržním riziku“ v příloze I.

2. Do 31. prosince 2025 zpřístupňují instituce informace v souladu s článkem 15 prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/637 ([11]).

3. K prvnímu datu použití alternativních přístupů uvedených v článku 325az nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce, které používají přístup založený na alternativních interních modelech pro tržní riziko, kvalitativní informace uvedené v čl. 455 odst. 1 písm. a) až f) nařízení (EU) č. 575/2013 spolu s kvantitativními informacemi uvedenými v čl. 455 odst. 2 uvedeného nařízení.

Článek 17

Zpřístupňování informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. d) a h), čl. 439 písm. h) a článku 445a nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 16 – „Zpřístupňování informací o úvěrové úpravě v ocenění“ v příloze I.

Článek 18

Zpřístupňování informací o operačním riziku

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 435, čl. 438 písm. d) a v článku 446 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 17 – „Zpřístupňování informací o operačním riziku“ v příloze I.

Článek 19

Zpřístupňování informací o expozicích vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 448 odst. 1 písm. a) až g) nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 18 – „Zpřístupňování informací o úrokovém riziku investičního portfolia“ v příloze I.

2. Instituce, které zpřístupňují informace v souladu s odstavcem 1 poprvé, nejsou povinny zpřístupnit tyto informace ve vztahu k předchozímu referenčnímu datu.

([11]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 ze dne 30. listopadu 2022, kterým se mění prováděcí technické normy stanovené prováděcím nařízením (EU) 2021/637, pokud jde o zpřístupňování informací o environmentálních, sociálních a správních rizicích, Úř. věst. L 324, 19.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

Článek 20

Zpřístupňování informací o zásadách odměňování

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 450 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 19 – „Zpřístupňování informací o zásadách odměňování“ v příloze I.

Článek 21

Zpřístupňování informací o zatížených a nezatížených aktivech

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 443 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 20 – „Zpřístupňování informací o zatížených a nezatížených aktivech“ v příloze I.

Článek 22

Zpřístupňování informací o environmentálních, sociálních a správních rizicích (rizika ESG)

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 449a nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 21 – „Obezřetnostní zpřístupňování informací o rizicích ESG“ v příloze I. Tyto informace obsahují všechny tyto prvky:

a) kvalitativní informace o environmentálních, sociálních a správních rizicích;

b) kvantitativní informace o riziku přechodu v souvislosti se změnou klimatu;

c) kvantitativní informace o fyzických rizicích spojených se změnou klimatu;

d) kvantitativní informace o zmírňujících opatřeních souvisejících s hospodářskými činnostmi, které se podle článku 3 nařízení (EU) 2020/852 kvalifikují jako environmentálně udržitelné, vůči protistranám, na něž se vztahují články 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, vůči domácnostem a vůči místním samosprávám, jak je uvedeno v části 1 bodě 42 písm. b) přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451 ([12]);

e) kvantitativní informace o dalších zmírňujících opatřeních a expozicích rizikům souvisejícím se změnou klimatu, které se nekvalifikují jako environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle článku 3 nařízení (EU) 2020/852, ale podporují protistrany v procesu přechodu nebo přizpůsobování se pro cíle zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně.

2. Instituce se mohou rozhodnout, že zpřístupní kvantitativní informace o zmírňujících opatřeních a expozicích rizikům souvisejícím se změnou klimatu a spojeným s hospodářskými činnostmi, které se kvalifikují jako environmentálně udržitelné podle článku 3 nařízení (EU) 2020/852, vůči protistranám, které jsou nefinančními podniky, na které se nevztahují povinnosti týkající se zpřístupňování informací stanovené v článcích 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU a na které se nevztahují povinnosti týkající se zpřístupňování informací stanovené v prováděcím nařízení Komise (EU) 2021/2178 ([13]).

([12]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451 ze dne 17. prosince 2020, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 (Úř. věst. L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

([13]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 ze dne 6. července 2021, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 upřesněním obsahu a struktury informací, které mají zveřejňovat podniky podle článků 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU v souvislosti s environmentálně udržitelnými hospodářskými činnostmi, a upřesněním metodiky za účelem plnění této povinnosti zveřejňování informací (Úř. věst. L 443, 10.12.2021, s. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

Pro účely výpočtu procentního podílu expozic činnostem, které splňují požadavky stanovené v článku 3 nařízení (EU) 2020/852 (expozice v souladu s taxonomií), vůči těmto protistranám mohou instituce:

a) použít případně dostupné informace získané od jejich protistran na dobrovolném a dvoustranném základě prostřednictvím procesů poskytování úvěrů a pravidelného přezkumu a sledování úvěrů;

b) v případě, že protistrana není schopna nebo ochotna poskytnout příslušné údaje na dvoustranném základě, použít interní odhady a zástupné ukazatele a v komentáři připojeném k šabloně vysvětlit, v jakém rozsahu byly tyto interní odhady a zástupné ukazatele použity a které interní odhady a zástupné ukazatele byly použity;

c) v případě, že nejsou schopny shromáždit dotčené informace na dvoustranném základě nebo nemohou použít interní odhady nebo zástupné ukazatele anebo nemohou shromáždit tyto informace nebo použít tyto odhady a zástupné ukazatele způsobem, který není pro ně nebo jejich protistrany příliš zatěžující, vysvětlit tuto neschopnost v komentáři připojeném k šabloně.

Pro účely písmene a) informují instituce své protistrany, že poskytování těchto informací je dobrovolné.

Článek 23

Zpřístupňování informací o kryptoaktivech

Instituce zpřístupňují informace pro výpočet kapitálových požadavků expozic vůči kryptoaktivům v souladu s čl. 501d odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je uvedeno v oddíle 22 – „Zpřístupňování informací o expozicích vůči kryptoaktivům“ v příloze I.

Článek 24

IT řešení

Orgán EBA zajistí, aby IT řešení, včetně pokynů, vyvinutá pro zpřístupňování informací podle hlav II a III nařízení (EU) č. 575/2013 byla vždy v souladu s jednotnými formáty pro zpřístupňování informací stanovenými v tomto nařízení a zahrnovala všechny datové body a informace uvedené v šablonách pro zpřístupňování informací.

Orgán EBA zpřístupní IT řešení uvedená v prvním pododstavci a veškeré související pokyny na svých internetových stránkách. Orgán EBA tato IT řešení a pokyny aktualizuje a zpřístupní ve všech úředních jazycích.

Článek 25

Obecná ustanovení o jednotných formátech pro zpřístupňování informací

1. Číslování řádků nebo sloupců v jednotných formátech pro zpřístupňování informací uvedených v příloze Ind zahrnutých do IT řešení vyvinutých orgánem EBA se nemění, pokud instituce vynechá jednu nebo více položek zpřístupněných informací v souladu s článkem 432 nařízení (EU) č. 575/2013.

2. Instituce v průvodním komentáři k dané šabloně vypracované na základě IT řešení nebo tabulce jasně uvedou, které řádky či sloupce nejsou vyplněny a z jakého důvodu byly informace vynechány.

3. Informace požadované podle článku 431 nařízení (EU) č. 575/2013 musí být uvedeny jasně a komplexně, aby uživatelé příslušných informací daným zpřístupněným kvantitativním informacím porozuměli, a musí být umístěny vedle šablon, k nimž se příslušné informace vztahují.

4. Číselné hodnoty se předkládají takto:

a) kvantitativní peněžní údaje se zpřístupní s minimální přesností odpovídající milionům jednotek;

b) kvantitativní údaje zpřístupněné v „procentech“ se pro každou jednotku vyjádří s minimální přesností odpovídající čtyřem desetinným místům.

5. Instituce zpřístupňují také tyto informace:

a) referenční datum zpřístupňování informací a referenční období;

b) vykazovací měnu;

c) název instituce, jež informace zpřístupňuje, a v příslušných případech její identifikační kód právnické osoby;

d) v příslušných případech použitý účetní standard;

e) v příslušných případech rozsah konsolidace.

Článek 26

Období a četnost zpřístupňování informací

1. Období, za něž se informace zpřístupňují, se definují jako čtvrtletní období T, T-1, T-2, T-3 a T-4.

2. Řádky nebo sloupce v jednotných formátech pro zpřístupňování informací uvedených v příloze Ind zahrnutých do IT řešení vyvinutých orgánem EBA se vyplňují v souladu četností zpřístupňování informací stanovenou v článcích 433a, 433b a 433c nařízení (EU) č. 575/2013.

3. Instituce, na něž se vztahuje povinnost zveřejňovat zpřístupňované informace, zpřístupňují informace s touto četností:

a) instituce, které zpřístupňují informace obsažené v příloze I jednou za čtvrt roku, uvedou údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4;

b) instituce, které zpřístupňují informace obsažené v příloze I jednou za půl roku, uvedou údaje za období T, T-2 a T-4

c) instituce, které zpřístupňují informace obsažené v příloze I jednou ročně, uvedou údaje za období T a T-4.

4. Instituce uvedou data odpovídající obdobím, za která se informace zpřístupňují.

5. Zpřístupnění údajů za předchozí období se nepožaduje, jsou-li údaje zpřístupňovány poprvé.

Článek 27

Zrušení

1. Použitelnost prováděcího nařízení (EU) 2021/637 končí dnem 1. ledna 2025, s výjimkou článku 15 a příloh XXIX a XXX. Článek 15 a přílohy XXIX a XXX prováděcího nařízení (EU) 2021/637 se nadále použijí do 31. prosince 2025 pouze pro účely článku 16 tohoto nařízení.

2. Prováděcí nařízení (EU) 2021/637 se zrušuje s účinkem ode dne 31. prosince 2025.

3. Odkazy na zrušené nařízení se považují za odkazy na toto nařízení v souladu se srovnávací tabulkou obsaženou v příloze II.

Článek 28

Vstup v platnost a použitelnost

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

Použije se ode dne 1. ledna 2025.

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

V Bruselu dne 29. listopadu 2024.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

Oddíl 1 – „Zpřístupňování přehledu řízení rizik, klíčových obezřetnostních ukazatelů a rizikově vážených aktiv“
Šablona EU OV1 – Přehled celkového objemu rizikové expozice
Šablona EU KM1 – Klíčové ukazatele
Šablona EU INS1 – Účasti v pojišťovnách
Šablona EU INS2 – Informace finančních konglomerátů o kapitálu a ukazateli kapitálové přiměřenosti
Tabulka EU OVC – Informace o interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti
Šablona EU CMS1 – Srovnání modelových a standardizovaných objemů rizikově vážených expozic na úrovni rizika
Šablona EU CMS2 – Srovnání modelových a standardizovaných objemů rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko na úrovni kategorie aktiv
Oddíl 2 – „Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik“
Tabulka EU OVA – Přístup instituce k řízení rizik
Tabulka EU OVB – Zpřístupňování informací o systémech správy a řízení
Oddíl 3 – „Zpřístupňování informací o oblasti působnosti“
Šablona EU LI1 – Rozdíly mezi rozsahem účetní a obezřetnostní konsolidace a přiřazování kategorií účetní závěrky ke kategoriím regulačních rizik
Šablona EU LI2 – Hlavní zdroje rozdílů mezi regulatorními hodnotami expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce
Šablona EU LI3 – Přehled rozdílů v rozsahu konsolidace (podle jednotlivých subjektů)
Tabulka EU LIA – Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace
Tabulka EU LIB – Ostatní kvalitativní informace o oblasti působnosti
Šablona EU PV1 – Úpravy v rámci obezřetného oceňování
Oddíl 4 – „Zpřístupňování informací o kapitálu“
Šablona EU CC1 – Složení regulatorního kapitálu
Šablona EU CC2 – Sesouhlasení regulatorního kapitálu s rozvahou v auditované účetní závěrce
Šablona EU CCA: Základní vlastnosti nástrojů regulatorního kapitálu a nástrojů způsobilých závazků
Oddíl 5 – „Zpřístupňování informací o proticyklických kapitálových rezervách“
Šablona EU CCyB1 – Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické rezervy
Šablona EU CCyB2 – Objem proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci
Oddíl 6 – „Zpřístupňování informací o pákovém poměru“
Šablona EU LR1 – LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru
Šablona EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru
Šablona EU LR3 – LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic)
Tabulka EU LRA: Zpřístupňování kvalitativních informací o pákovém poměru
Oddíl 7 – „Zpřístupňování informací o požadavcích na likviditu“
Tabulka EU LIQA – Řízení rizika likvidity
Šablona EU LIQ1 – Kvantitativní informace o LCR
Tabulka EU LIQB s kvalitativními informacemi o LCR, která doplňuje šablonu EU LIQ1.
Šablona EU LIQ2: Ukazatel čistého stabilního financování
Oddíl 8 – „ Zpřístupňování informací o kvalitě úvěrového rizika“
Tabulka EU CRA: Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku
Tabulka EU CRB: Dodatečné zpřístupnění ohledně úvěrové kvality aktiv
Šablona EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
Šablona EU CR1-A: Splatnost expozic
Šablona EU CR2: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek
Šablona EU CR2a: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek a související čisté kumulované zpětně získané částky
Šablona EU CQ1: Úvěrová kvalita expozic s úlevou
Šablona EU CQ2: Kvalita úlev
Šablona EU CQ3: Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle počtu dnů po splatnosti
Šablona EU CQ4: Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti
Šablona EU CQ5: Úvěrová kvalita úvěrů a pohledávek podle odvětví
Šablona EU CQ6: Ocenění kolaterálu – úvěry a pohledávky
Šablona EU CQ7: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi
Šablona EU CQ8: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi – podle roku původu
Oddíl 9 – „Zpřístupňování informací o technikách snižování úvěrového rizika“
Tabulka EU CRC – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik CRM
Šablona EU CR3 – Přehled technik snižování úvěrového rizika: Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrových
Oddíl 10 – „Zpřístupňování informací o použití standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko“
Tabulka EU CRD – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají standardizovaného modelu
Šablona EU CR4 – Standardizovaný přístup – Expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika
Šablona EU CR5 – Standardizovaný přístup
Oddíl 11 – „Zpřístupňování informací o přístupu IRB k úvěrovému riziku“
Tabulka EU CRE – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají přístupu IRB
Šablona EU CR6 – Přístup IRB – Expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD
Šablona EU CR6-A – Rozsah použití přístupu IRB a standardizovaného přístupu
Šablona EU CR7 – Přístup IRB – Účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na objemy rizi
Šablona EU CR7-A – Přístup IRB – Zpřístupňování informací o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika
Šablona EU CR8 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic (RWEA) o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB
Šablona CR9 – Přístup IRB – Zpětné testování PD podle kategorií expozic (pevně stanovená stupnice PD)
Šablona CR9.1 – Přístup IRB – Zpětné testování PD podle kategorií expozic (pouze pro odhady PD v souladu s čl. 180 odst. 1 písm. f) CRR)
Oddíl 12 – „Zpřístupňování informací o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích“
Šablona EU CR10 – Specializované úvěrové expozice a akciové expozice podle metody zjednodušené rizikové váhy
Oddíl 13 – „Zpřístupňování informací o úvěrovém riziku protistrany“
Tabulka EU CCRA – Zpřístupňování kvalitativních informací, které se týkají úvěrového rizika protistrany
Šablona EU CCR1 – Analýza expozic s úvěrovým rizikem protistrany podle přístupu
Šablona EU CCR3 – Standardizovaný přístup – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle regulatorních kategorií expozic
Šablona EU CCR4 – Přístup IRB – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle kategorie expozic a stupnice PD
Šablona EU CCR5 – Složení kolaterálu pro expozice s úvěrovým rizikem protistrany
Šablona EU CCR6 – Expozice úvěrových derivátů
Šablona EU CCR7 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic o expozicích s úvěrovým rizikem protistrany podle metc
Šablona EU CCR8 – Expozice vůči ústředním protistranám
Oddíl 14 – „Zpřístupňování informací o expozicích vůči sekuritizovaným pozicím“
Tabulka EU SECA – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají sekuritizovaných expozic
Šablona EU SEC1 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu
Šablona EU SEC2 – Sekuritizované expozice v obchodním portfoliu
Šablona EU SEC3 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulatorní kapitálové požadavky – instituce jednající jako původce nebo sponzor
Šablona EU SEC4 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulatorní kapitálové požadavky – instituce jednající jako investor
Šablona EU SEC5 – Expozice sekuritizované institucí – Expozice v selhání a specifické úpravy o úvěrové riziko
Oddíl 15 – „Zpřístupňování informací o tržním riziku“
Tabulka EU MRA: Požadavky na zveřejňování kvalitativních informací týkajících se tržního rizika
Šablona EU MR1 – Tržní riziko podle alternativního standardizovaného přístupu
Tabulka EU MRB: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup založený na alternativních interních modelech
Šablona EU MR2 – Tržní riziko podle přístupu založeného na alternativních interních modelech
Šablona EU MR3 – Tržní riziko podle zjednodušeného standardizovaného přístupu
Oddíl 16 – „Zpřístupňování informací o úvěrové úpravě v ocenění“
Tabulka EU CVAA – Požadavky na zveřejňování kvalitativních informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění
Šablona EU CVA1 – Úvěrová úprava v ocenění podle sníženého základního přístupu
Tabulka EU CVAB – Požadavky na zpřístupňování kvalitativních informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění pro instituce používající standardizovaný přístup
Šablona EU CVA 2 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle úplného základního přístupu
Šablona EU CVA 3 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle standardizovaného přístupu
Šablona EU CVA4 – Tokové výkazy rizikově vážených aktiv rizika úvěrové úpravy v ocenění podle standardizovaného přístupu
Oddíl 17 – „Zpřístupňování informací o operačním riziku“
Tabulka EU ORA – Kvalitativní informace o operačním riziku
Šablona EU OR1 – Ztráty z operačního rizika
Šablona EU OR2 – Obchodní ukazatel, složky a dílčí složky
Šablona EU OR3 – Kapitálové požadavky k operačnímu riziku a objemy rizikových expozic
Oddíl 18 – „Zpřístupňování informací o úrokovém riziku investičního portfolia“
Tabulka EU IRRBBA – Kvalitativní informace o úrokových rizicích investičního portfolia
Šablona EU IRRBB1 – Úroková rizika investičního portfolia
Oddíl 19 – „Zpřístupňování informací o zásadách odměňování“
Tabulka EU REMA – Zásady odměňování
Šablona EU REM1 – Výše odměn v účetním období
Šablona EU REM2 – Zvláštní platby pracovníkům, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci)
Šablona EU REM3 – Odměny s odloženou splatností
Šablona EU REM4 – Odměny ve výši 1 milion EUR nebo více ročně
Šablona EU REM5 – Informace o odměnách pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci)
Oddíl 20 – „Zpřístupňování informací o zatížených a nezatížených aktivech“
Šablona EU AE1 – Zatížená a nezatížená aktiva
Šablona EU AE2 – Přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry
Šablona EU AE3 – Zdroje zatížení
Tabulka EU AE4 – Průvodní komentář
Oddíl 21 – Obezřetnostní zpřístupňování informací o rizicích ESG“
Tabulka 1 – Kvalitativní informace o environmentálním riziku
Tabulka 2 – Kvalitativní informace o sociálním riziku
Tabulka 3 – Kvalitativní informace o správním riziku
Šablona 1: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: úvěrová kvalita expozic podle sektoru, emisí a zbytkové splatnosti
Šablona 2: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: úvěry zajištěné nemovitým majetkem – energetická účinnost kolaterálu
Šablona 3: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: ukazatele souladu
Šablona 4: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: expozice 20 podnikům s nejvyšší uhlíkovou náročností
Šablona 5: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního fyzického rizika v souvislosti se změnou klimatu: expozice podléhající fyzickému riziku
Šablona 6: Souhrn klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) pro expozice v souladu s taxonomií
Šablona 7 – Zmírňující opatření: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR)
Šablona 8 – Ukazatel zelených aktiv (GAR) (%)
Šablona 9 – Zmírňující opatření: BTAR
Šablona 10 – Další opatření pro zmírňování změny klimatu, která neisou zahrnuta v nařízení (EU) 2020/852
Oddíl 22 – „Zpřístupňování informací o expozicích vůči kryptoaktivům“
Šablona EU CAE1 – Expozice vůči kryptoaktivům

Šablona EU OV1 – Přehled celkového objemu rizikové expozice

		Celkový objem rizikové expozice		Celkové kapitálové požadavky
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)			
2	Z toho standardizovaný přístup			
3	Z toho základní přístup IRB			
4	Z toho rozřazovací přístup			
EU 4a	Z toho akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy			
5	Z toho pokročilý přístup IRB			
6	Úvěrové riziko protistrany (CCR)			
7	Z toho standardizovaný přístup			
8	Z toho metoda interního modelu			
EU 8a	Z toho expozice vůči ústřední protistraně			
9	Z toho ostatní CCR			
10	Riziko úvěrových úprav v ocenění – riziko CVA			
EU 10a	Z toho standardizovaný přístup (SA)			
EU 10b	Z toho základní přístup (F-BA a R-BA)			
EU 10c	Z toho zjednodušený přístup			
11	Nepoužije se			
12	Nepoužije se			
13	Nepoužije se			
14	Nepoužije se			
15	Vypořádací riziko			
16	Sekuritizované expozice v investičním portfoliu (po uplatnění horního limitu)			
17	Z toho přístup SEC-IRBA			
18	Z toho přístup SEC-ERBA (včetně IAA)			
19	Z toho přístup SEC-SA			
EU 19a	Z toho 1 250 % / odpočet			
20	Poziční, měnové a komoditní riziko (tržní riziko)			
21	Z toho alternativní standardizovaný přístup (A-SA)			
EU 21a	Z toho zjednodušený standardizovaný přístup (S-SA)			
22	Z toho přístup založený na alternativních interních modelech (A-IMA)			
EU 22a	Velké expozice			
23	Reklasifikace mezi obchodním a investičním portfoliem			
24	Operační riziko			
EU 24a	Expozice vůči kryptoaktivům			
25	Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (podléhají rizikové váze 250 %)			
26	Použité minimální výstupní prahy (%)			
27	Úprava prahů (před uplatněním přechodného stropu)			
28	Úprava prahů (po uplatnění přechodného stropu)			
29	**Celkem**			

Šablona EU KM1 – Klíčové ukazatele

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostupný kapitál (objem)					
1	Kmenový kapitál tier 1 (CET1)					
2	Kapitál tier 1					
3	Celkový kapitál					
	Objemy rizikově vážených expozic					
4	Celkový objem rizikové expozice					
4a	Celková hodnota rizikové expozice před použitím prahu					
	Kapitálové poměry (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)					
5	Poměr kmenového kapitálu tier 1 (%)					
5a	Nepoužije se					
5b	Poměr kmenového kapitálu tier 1 s ohledem na celkový objem rizikové expozice nepodléhající minimální úrovni (%)					
6	Poměr kapitálu tier 1 (%)					
6a	Nepoužije se					
6b	Poměr tier 1 s ohledem na celkový objem rizikové expozice nepodléhající minimální úrovni (%)					
7	Celkový kapitálový poměr (%)					
7a	Nepoužije se					
7b	Celkový kapitálový poměr s ohledem na celkový objem rizikové expozice nepodléhající minimální úrovni (%)					
	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných než je riziko nadměrné páky (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)					
EU 7d	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných než je riziko nadměrné páky (%)					
EU 7e	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)					
EU 7f	z toho: z kapitálu tier 1 (procentní body)					
EU 7g	Celkové kapitálové požadavky na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)					
	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv a celkový kapitálový požadavek (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)					
8	Bezpečnostní kapitálová rezerva (%)					
EU 8a	Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makroobezřetnostní nebo systémové riziko (%)					
9	Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci (%)					
EU 9a	Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika (%)					
10	Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce (%)					
EU 10a	Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce (%)					
11	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%)					
EU 11a	Celkové kapitálové požadavky (%)					
12	Kmenový kapitál tier 1 dostupný po splnění celkových kapitálových požadavků na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)					
	Pákový poměr					
13	Celková míra expozic					
14	Pákový poměr (%)					
	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (vyjádřeno jako procentní podíl celkové míry expozic)					
EU 14a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%)					
EU 14b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)					
EU 14c	Celkové požadavky na pákový poměr na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)					
	Kapitálová rezerva k pákovému poměru a požadavek na souhrnný pákový poměr (vyjádřeno jako procentní podíl celkové míry expozic)					
EU 14d	Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%)					
EU 14e	Souhrnný požadavek na pákový poměr (%)					
	Ukazatel krytí likvidity					
15	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem (vážená hodnota – průměr)					
EU 16a	Odtok peněžních prostředků – celková vážená hodnota					
EU 16b	Přítok peněžních prostředků – celková vážená hodnota					
16	Čistý odtok peněžních prostředků celkem (upravená hodnota)					
17	Ukazatel krytí likvidity (%)					
	Ukazatel čistého stabilního financování					
18	Celkové dostupné stabilní financování					
19	Celkové požadované stabilní financování					
20	Ukazatel NSFR (%)					

Šablona EU INS1 – Účasti v pojišťovnách

		a	b
		Hodnota expozice	Výše rizikové expozice
1	Kapitálové nástroje držené v pojišťovnách, zajišťovnách nebo pojišťovacích holdingových společnostech, které se neodečítají od kapitálu		

Šablona EU INS2 – Informace finančních konglomerátů o kapitálu a ukazateli kapitálové přiměřenosti

		a
		T
1	Doplňkové kapitálové požadavky finančního konglomerátu (objem)	
2	Ukazatel kapitálové přiměřenosti finančního konglomerátu (%)	

Tabulka EU OVC – Informace o Interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti + průběžné posouzení rizik banky, způsob, jak hodlá banka riziko zmírnit, a jak velký současný a budoucí kapitál je po zvážení ostatních zmírňujících faktorů nezbytný

Pole s volně zadávanými kvalitativními údaji

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 438 písm. a) CRR	(a)	Přístup k hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu
Čl. 438 písm. c) CRR	(b)	Na vyžádání daného příslušného orgánu výsledek interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti instituce

Šablona EU CMS1 – Srovnání modelových a standardizovaných objemů rizikově vážených expozic na úrovni rizika

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pro modelované přístupy, k jejichž použití mají banky schválení orgánů dohledu	RWEA pro portfolia, u nichž se používají standardizované přístupy	Skutečné RWEA celkem (a + b)	RWEA vypočtené pomocí úplného standardizovaného přístupu	RWEA, které jsou základem minimálních výstupních prahů
1	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)					
2	Úvěrové riziko protistrany					
3	Úvěrová úprava v ocenění					
4	Sekuritizované expozice v bankovním portfoliu					
5	Tržní riziko					
6	Operační riziko					
7	Ostatní objemy rizikově vážených expozic					
8	Celkem					

Šablona EU CMS2 – Srovnání modelových a standardizovaných objemů rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko na úrovni kategorie aktiv

		a	b	c	d	EU d
		Objemy rizikově vážených expozic (RWEA)				
		RWEA pro modelované přístupy, k jejichž použití mají instituce schválení orgánů dohledu	RWEA pro sloupec (a), jsou-li přepočítány pomocí standardizovaného přístupu	Skutečné RWEA celkem	RWEA vypočtené pomocí úplného standardizovaného přístupu	RWEA, které jsou základem minimálních výstupních prahů
1	Ústřední vlády a centrální banky					
EU 1a	Regionální vlády nebo místní orgány					
EU 1b	Subjekty veřejného sektoru					
EU 1c	Kategorizované jako mezinárodní rozvojové banky v SA					
EU 1d	Kategorizované jako mezinárodní organizace v SA					
2	Instituce					
3	Kapitál					
4	Nepoužije se					
5	Podniky					
5.1	z toho: Použije se F-IRB					
5.2	z toho: Použije se A-IRB					
EU 5a	z toho: Podniky – obecně					
EU 5b	z toho: Podniky – specializované úvěry					
EU 5c	z toho: Podniky – pohledávky nabyté za úplatu					
6	Retailová oblast					
6.1	z toho: Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expoz					
EU 6.1a	z toho: Retailová oblast – pohledávky nabyté za úplatu					
EU 6.1b	z toho: Retailová oblast – ostatní					
6,2	z toho: Retailová oblast – zajištěno obytnými nemovitostmi					
7	Nepoužije se					
EU 7a	Kategorizované jako zajištěné nemovitostmi a expozice ADC v SA					
EU 7b	Subjekty kolektivního investování					
EU 7c	Kategorizované jako expozice v selhání v SA					
EU 7d	Kategorizované jako podřízené dluhové expozice v SA					
EU 7e	Kategorizované jako kryté dluhopisy v SA					
EU 7f	Kategorizované jako pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením v SA					
8	Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku					
9	Celkem					

Tabulka EU OVA – Přístup instituce k řízení rizik

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR	(a)	Zpřístupnění stručného prohlášení o riziku schváleného vedoucím orgánem
Čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR	(b)	Informace o struktuře správy a řízení pro jednotlivé druhy rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. e) CRR	(c)	Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR	(d)	Zpřístupňování informací o rozsahu a povaze systémů hlášení a/nebo měření rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR	(e)	Zpřístupňování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. a) CRR	(f)	Strategie a procesy řízení jednotlivých kategorií rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR	(g)	Informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika

Tabulka EU OVB – Zpřístupňování informací o systémech správy a řízení

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 435 odst. 2 písm. a) CRR	(a)	Počet funkcí ve vedoucím orgánu společnosti zastávaných členy vedoucího orgánu
Čl. 435 odst. 2 písm. b) CRR	(b)	Informace o politice přijímání pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu a jejich skutečných znalostech, dovednostech a zkušenostech
Čl. 435 odst. 2 písm. c) CRR	(c)	Informace o politice různorodosti s ohledem na výběr členů vedoucího orgánu
Čl. 435 odst. 2 písm. d) CRR	(d)	Informace o tom, zda instituce zřídila zvláštní výbor pro rizika a jaká je četnost zasedání výboru
Čl. 435 odst. 2 písm. e) CRR	(e)	Popis toku informací o riziku pro vedoucí orgán

Šablona EU LI1 – Rozdíly mezi rozsahem účetní a obezřetnostní konsolidace a přiřazování kategorií účetní závěrky ke kategoriím regulačních rizik

		a	b	c	d	e	f	g
				Účetní hodnoty položek				
		Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce	Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace	Podléhají rámci pro úvěrové riziko	Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany	Podléhají rámci pro sekuritizaci	Podléhají rámci pro tržní riziko	Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu
	Rozdělení podle kategorií aktiv v rozvaze ve zveřejněné účetní závěrce							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Aktiva celkem**							
	Rozdělení podle kategorií závazků v rozvaze ve zveřejněné účetní závěrce							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Závazky celkem**							

Šablona EU LI2 – Hlavní zdroje rozdílů mezi regulatorními hodnotami expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce

		a	b	c	d	e
		Celkem	Položky podléhající příslušnému rámci			
			Rámec pro úvěrové riziko	Rámec pro sekuritizaci	Rámec pro úvěrové riziko protistrany	Rámec pro tržní riziko
1	**Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace (podle šablony EU LI1)**					
2	**Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace (podle šablony EU LI1)**					
3	**Čistá výše, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace, celkem**					
4	**Podrozvahové hodnoty**					
5	*Rozdíly v ocenění*					
6	*Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2*					
7	*Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění rezerv*					
8	*Rozdíly vzniklé z titulu použití technik snižování úvěrového rizika*					
9	*Rozdíly vzniklé z titulu úvěrových konverzních faktorů*					
10	*Rozdíly vzniklé z titulu sekuritizace s převodem rizika*					
11	*Ostatní rozdíly*					
12	**Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely**					

Šablona EU LI3 – Přehled rozdílů v rozsahu konsolidace (podle jednotlivých subjektů)

a	b	c	d	e	f	g	h
Název subjektu	Metoda účetní konsolidace	Metoda obezřetnostní konsolidace					Popis subjektu
		Plná konsolidace	Poměrná konsolidace	Ekvivalenční metoda	Ani konsolidováno, ani odečteno	Odečteno	
Subjekt A	*Plná konsolidace*	*X*					*Úvěrová instituce*
Subjekt N	*Plná konsolidace*		*X*				*Úvěrová instituce*
Subjekt Z	*Plná konsolidace*				*X*		*Pojišťovací subjekt*
Subjekt AA	*Plná konsolidace*			*X*			*Nevýznamná leasingová společnost*

Tabulka EU LIA – Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 436 písm. b) CRR	(a)	Rozdíly mezi sloupci a) a b) v šabloně EU LI1
Čl. 436 písm. d) CRR	(b)	Kvalitativní informace o hlavních rozdílech vyplývajících z rozdílného rozsahu konsolidace pro účetní a regulatorní účely podle šablony EU LI2

Tabulka EU LIB – Ostatní kvalitativní informace o oblasti působnosti

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 436 písm. f) CRR	(a)	Překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků v rámci skupiny
Čl. 436 písm. g) CRR	(b)	Dceřiné podniky nezahrnuté do konsolidace, jejichž kapitál je nižší, než je požadováno
Čl. 436 písm. h) CRR	(c)	Využití výjimky podle článku 7 CRR nebo individuální konsolidace podle článku 9 CRR
Čl. 436 písm. g) CRR	(d)	Souhrnná částka, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace

Šablona EU PV1 – Úpravy v rámci obezřetného oceňování

Pevně daný formát

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Riziková kategorie					AVA na úrovni kategorie – nejistota ocenění				
	AVA na úrovni kategorie	Kapitál	Úrokové sazby	Cizí měna	Úvěr	Komodity	AVA zohledňující nepodchycená úvěrová rozpětí	AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování	**Celkem na úrovni kategorie po diverzifikaci**	Z toho: **základní postup celkem** v obchodním portfoliu	Z toho: **základní postup celkem** v neobchodním portfoliu
1	Nejistota tržních cen										
2	Nepoužije se										
3	Náklady na uzavření pozice										
4	Koncentrované pozice										
5	Předčasné ukončení										
6	Modelové riziko										
7	Operační riziko										
8	Nepoužije se										
9	Nepoužije se										
10	Budoucí administrativní náklady										
11	Nepoužije se										
12	**Dodatečná úprava ocenění (AVA) celkem**										

		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě reeulatorní konsolidace
	Kmenový kapitál tier 1 (CET1): nástroje a rezervy		
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio		(h)
	z toho: typ nástroje č. 1		
	z toho: typ nástroje č. 2		
	z toho: typ nástroje č. 3		
2	Nerozdělený zisk		
3	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy)		
EU-3a	Rezervní fondy na všeobecná bankovní rizika		
4	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1.		
5	Menšinový podíl (hodnota připustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1)		
EU-5a	Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výdaje nebo dividendy		
6	**Kmenový kapitál tier 1 (CET1) před normativními úpravami**		
	Kmenový kapitál tier 1 (CET1): normativní úpravy		
7	Dodatečné úpravy ocenění (záporná hodnota)		
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)		(e) minus (d)
9	Nepoužije se		
10	Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3 CRR) (záporná hodnota)		
11	Ocenění rozdílu ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků z finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou.		
12	Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát		
13	Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv (záporná hodnota)		
14	Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení		
15	Aktiva penzijního fondu definovaných požitků (záporná hodnota)		
16	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota)		
17	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je umělé zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota)		
18	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
19	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
20	Nepoužije se		
EU-20a	Objem expozice u následujících položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1 250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup		
EU-20b	z toho: kvalifikované účasti mimo finanční sektor (záporná hodnota)		
EU-20c	z toho: sekuritizované pozice (záporná hodnota)		
EU-20d	z toho: volné dodávky (záporná hodnota)		
21	Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10 % prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3 CRR) (záporná hodnota)		
22	Objem přesahující 17,65% prahovou hodnotu (záporná hodnota)		
23	z toho: přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici		
24	Nepoužije se		
25	z toho: odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů		
EU-25a	Ztráty běžného účetního roku (záporná hodnota)		
EU-25b	Předvídatelné daňové platby týkající se položek kmenového kapitálu tier 1, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují částku, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát (záporná hodnota)		
26	Nepoužije se		
27	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje hodnotu položek vedlejšího kapitálu tier 1 instituce (záporná hodnota)		
27a	Ostatní normativní úpravy		
28	**Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 (CET1) celkem**		
29	**Kmenový kapitál tier 1 (CET1)**		
	Vedlejší kapitál tier 1 (AT1): nástroje		
30	Kapitálové nástroje a související emisní ážio		(i)
31	z toho: podle použitelných účetních standardů považované za vlastní kapitál		
32	z toho: podle použitelných účetních standardů považované za závazky		
33	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1		
EU-33a	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494a odst. 1 CRR podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1		
EU-33b	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494b odst. 1 CRR podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1		
34	Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami		
35	z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění		
36	**Vedlejší kapitál tier 1 (AT1) před normativními úpravami**		
	Vedlejší kapitál tier 1 (AT1): normativní úpravy		
37	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 (záporná hodnota)		
38	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je umělé zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota)		
39	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
40	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
41	Nepoužije se		
42	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek kapitálu tier 2, které přesahují hodnotu položek kapitálu tier 2 instituce (záporná hodnota)		
42a	Ostatní normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1		
43	**Normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) celkem**		
44	**Vedlejší kapitál tier 1 (AT1)**		
45	**Kapitál tier 1 (T1 = CET1 + AT1)**		
	Kapitál tier 2 (T2): nástroje		
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio		
47	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 CRR		
EU-47a	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494a odst. 2 CRR podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2		
EU-47b	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494b odst. 2 CRR podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2		
48	Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami		
49	z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění		
50	Úpravy o úvěrové riziko		
51	**Kapitál tier 2 (T2) před normativními úpravami**		
	Kapitál tier 2 (T2): normativní úpravy		
52	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček (záporná hodnota)		
53	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je umělé zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota)		
54	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
54a	Nepoužije se		
55	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (snížené o způsobilé krátké pozice) (záporná hodnota)		
56	Nepoužije se		
EU-56a	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek způsobilých závazků, která přesahuje hodnotu položek způsobilých závazků instituce (záporná hodnota)		
EU-56b	Ostatní normativní úpravy kapitálu tier 2		
57	**Normativní úpravy kapitálu tier 2 (T2) celkem**		
58	**Kapitál tier 2 (T2)**		
59	**Celkový kapitál (TC = T1 + T2)**		
60	**Celkový objem rizikové expozice**		
	Kapitálové poměry a požadavky včetně rezerv		
61	Kmenový kapitál tier 1		
62	Kapitál tier 1		
63	Celkový kapitál		
64	Požadavky na kmenový kapitál tier 1 instituce		
65	z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu		
66	z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu		
67	z toho: požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika		
EU-67a	z toho: požadavek na rezervu pro globálně systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou vnitřně významnou instituci (I-SVI)		
EU-67b	z toho: dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky		
68	**Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní objemu rizikové expozice) dostupný po splnění minimálních kapitálových požadavků**		
	Vnitrostátní minima (pokud se liší od Basel III)		
69	Nepoužije se		
70	Nepoužije se		
71	Nepoužije se		
	Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (před použitím rizikových vah)		
72	Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do kapitálu a způsobilých závazků subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic)		
73	Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 17,65% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic)		
74	Nepoužije se		
75	Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem nižší než 17,65% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky čl. 38 odst. 3 CRR)		
	Použitelné limity pro zahrnování položek do kapitálu tier 2		
76	Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup (před použitím limitu)		
77	Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu		
78	Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu (před použitím limitu)		
79	Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu		
	Kapitálové nástroje, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění (použitelné pouze v období od 1. ledna 2014 do 1. ledna 2022)		
80	Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění		
81	Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti)		8
82	Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění		
83	Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti)		
84	Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ujednání o postupném odstranění		
85	Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti)		

Šablona EU CC2 – Sesouhlasení regulatorního kapitálu s rozvahou v auditované účetní závěrce

Flexibilní šablona. Obsah řádků musí být v souladu s rozvahou v auditované účetní závěrce instituce. Sloupce jsou pevně dané, ledaže se rozsah účetní konsolidace a regulatorní konsolidace instituce zcela shodují, v takovém případě se sloupce (a) a (b) sloučí.

		a	b	c
		Rozvaha dle zveřejněné účetní závěrky	**Podle regulatorní konsolidace**	**Odkaz**
		Ke konci období	**Ke konci období**	
Aktiva – *Rozdělení podle kategorií aktiv v rozvaze ve zveřejněné účetní závěrce*				
1				
2				
3				
xxx	**Aktiva celkem**			
Závazky – *Rozdělení podle kategorií závazků v rozvaze ve zveřejněné účetní závěrce*				
1				
2				
3				
xxx	**Závazky celkem**			
Vlastní				
1				
2				
3				
xxx	**Vlastní kapitál celkem**			

Šablona EU CCA: Základní vlastnosti nástrojů regulatorního kapitálu a nástrojů způsobilých závazků

		a
		Kvalitativní nebo kvantitativní informace – volně zadávané
1	Emitent	
2	Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice)	
2a	Veřejná nebo soukromá investice	
3	Právní předpisy, jimiž se nástroj řídí	
3a	Smluvní uznání pravomocí příslušného orgánu k odpisu a konverzi	
	Regulační zacházení	
4	Současné zacházení zohledňující dle potřeby pravidla CRR platná v přechodném období	
5	Pravidla CRR platná po uplynutí přechodného období	
6	Způsobilý na individuálním/(sub-)konsolidovaném základě / individuálním a (sub-)konsolidovaném základě	
7	Typ nástroje (typy upřesní každá jurisdikce)	
8	Objem uznaný v regulatorním kapitálu nebo způsobilých závazcích (měna v milionech, k poslednímu datu pro vykazování)	
9	Nominální hodnota nástroje	
EU-9a	Emisní cena	
EU-9b	Cena při splacení	
10	Účetní klasifikace	
11	Původní datum emise	
12	Věčný nebo datovaný	
13	Původní datum splatnosti	
14	Vypovězení emitentem s výhradou předchozího schválení orgány dohledu	
15	Datum možného vypovězení, data případného vypovězení a hodnota při splacení	
16	Data následného vypovězení, je-li to relevantní	
	Kupony/dividendy	
17	Pevná nebo pohyblivá dividenda/kupon	
18	Kuponová sazba a případný související index	
19	Existence systému pozastavení výplaty dividend	
EU-20a	Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o časový harmonogram)	
EU-20b	Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o objem)	
21	Existence navýšení či jiné pobídky ke splacení nástroje	
22	Nekumulativní nebo kumulativní	
23	Konvertibilní nebo nekonvertibilní	
24	V případě konvertibilního nástroje, rozhodná událost pro konverzi	
25	V případě konvertibilního nástroje, konvertibilní zcela nebo částečně	
26	V případě konvertibilního nástroje, konverzní faktor	
27	V případě konvertibilního nástroje, povinná nebo nepovinná konverze	
28	V případě konvertibilního nástroje upřesněte, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést	
29	V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden	
30	Možnost snížení účetní hodnoty	
31	V případě snížení účetní hodnoty, rozhodná událost pro snížení účetní hodnoty	
32	V případě snížení účetní hodnoty, snížení v celém rozsahu nebo částečné	
33	V případě snížení účetní hodnoty, trvalé nebo dočasné snížení	
34	V případě dočasného snížení účetní hodnoty, popis mechanismu zvýšení účetní hodnoty	
34a	Druh podřízenosti (pouze u způsobilých závazků)	
EU-34b	Pořadí nástroje v případě běžného úpadkového řízení	
35	Pozice v hierarchii podřízenosti v případě likvidace (uveďte typ nástroje bezprostředně nadřazeného dotyčnému nástroji)	
36	Rysy nesplňující požadavky	
37	Pokud ano, uveďte rysy nesplňující požadavky	
37a	Odkaz na úplné znění podmínek nástroje (odkaz)	

(1) Není-li otázka relevantní, uveďte „nepoužije se“.

Šablona EU CCyB1 – Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické rezervy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Obecné úvěrové expozice		Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko		Sekuritizované expozice Hodnota expozice v investičním portfoliu	Celková hodnota expozic	Kapitálové požadavky				Objemy rizikově vážených expozic	Váhy kapitálových požadavků (%)	Sazba proticyklické kapitálové rezervy (%)
		Hodnota expozice podle standardizovaného přístupu	Hodnota expozice podle přístupu IRB	Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizovaný přístup	Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely			Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko	Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko	Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizované pozice v investičním portfoliu	Celkem			
010	**Členění podle zemí:**													
	Země: 001													
	Země: 002													
	...													
	Země: NNN													
020	Celkem													

Šablona EU CCyB2 – Objem proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci

		a
1	Celkový objem rizikové expozice	
2	Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci	
3	Požadavek proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci	

Šablona EU LR1 – LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru

		a
		Použitelná hodnota
1	Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky	
2	Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespadají do působnosti obezřetnostní konsolidace	
3	(Úprava o sekuritizované expozice, které splňují provozní požadavky na uznání převodu rizika)	
4	(Úprava o dočasné vynětí expozic vůči centrálním bankám (je-li to relevantní))	
5	(Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle platného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429a odst. 1 písm. i) CRR jsou z celkové míry expozic vyňata)	
6	Úprava o nákupy a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání účtovaných k datu obchodu	
7	Úprava o způsobilé transakce sdružování finančních prostředků	
8	Úprava o derivátové finanční nástroje	
9	Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT)	
10	Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů)	
11	(Úprava z důvodu úprav v rámci obezřetného oceňování a o specifické a obecné rezervy, jež snížily kapitál tier 1)	
EU-11a	(Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) a ca) CRR)	
EU-11b	(Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR)	
12	Další úpravy	
13	**Celková míra expozic**	

Šablona EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru

		Expozice pákového poměru podle CR	
		a	b
		T	T-1
Rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)			
1	Rozvahové položky (s výjimkou derivátů a SFT, avšak včetně kolaterálu)		
2	Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle platného účetního rámce		
3	(Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích)		
4	Úprava o cenné papíry získané v rámci transakcí s financováním cenných papírů vykázané jako aktivum)		
5	(Obecné úpravy o úvěrové riziko u rozvahových položek)		
6	(Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1)		
7	Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)		
Derivátové expozice			
8	Reprodukční náklady spojené s derivátovými transakcemi SA-CCR (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže)		
EU-8a	Odchylka pro deriváty: příspěvek reprodukčních nákladů na základě zjednodušeného standardizovaného přístupu		
9	Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s derivátovými transakcemi SA-CCR		
EU-9a	Odchylka pro deriváty: příspěvek potenciální budoucí expozice podle zjednodušeného standardizovaného přístupu		
EU-9b	Expozice určená metodou původní expozice		
10	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (SA-CCR)		
EU-10a	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (zjednodušený standardizovaný přístup)		
EU-10b	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (metoda původní expozice)		
11	Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů		
12	(Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpočty navýšení u písemných úvěrových derivátů)		
13	**Celkové derivátové expozice**		
Expozice transakcí s financováním cenných papírů (SFT)			
14	Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem		
15	(Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT)		
16	Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT		
EU-16a	Odchylka pro SFT: expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429e odst. 5 a článku 222 CRR		
17	Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec		
EU-17a	(Vyňaté expozice SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta)		
18	**Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů**		
Ostatní podrozvahové expozice			
19	Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě		
20	(Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů)		
21	(Obecná rezerva odečtená při výpočtu kapitálu tier 1 a specifická rezerva spojená s podrozvahovými expozicemi)		
22	**Podrozvahové expozice**		
Vyloučené expozice			
EU-22a	(Expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) a ca) CRR)		
EU-22b	(Expozice vyňaté podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR (rozvahové a podrozvahové))		
EU-22c	(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – investice veřejného sektoru)		
EU-22d	(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – podpůrné úvěry)		
EU-22e	(Vyloučené expozice vyplývající z postoupení podpůrných úvěrů neveřejnými rozvojovými bankami (nebo útvary))		
EU-22f	(Vyloučené zaručené části expozic vyplývajících z vývozních úvěrů)		
EU-22g	(Vyloučený přebytečný kolaterál uložený u trojstranných zmocněnců)		
EU-22h	(Vyloučené služby centrálních depozitářů cenných papírů / institucí souvisejících se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. o) CRR		
EU-22i	(Vyloučené služby určených institucí související se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. p) CRR		
EU-22j	(Snížení hodnoty expozice úvěru předběžného financování nebo překlenovacího úvěru)		
EU-22k	(Vyloučené expozice vůči akcionářům podle čl. 429a odst. 1 písm. da) CRR)		
EU-22l	(Expozice odečtené v souladu s čl. 429a odst. 1 písm. q) CRR)		
EU-22m	(Celkové vyloučené expozice)		
Kapitál a celková míra expozic			
23	**Kapitál tier 1**		
24	**Celková míra expozic**		
Pákový poměr			
25	Pákový poměr (%)		
EU-25	Pákový poměr (vyjma dopadu vynětí investic veřejného sektoru a podpůrných úvěrů) (%)		
25a	Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) (%)		
26	Regulatorní požadavek na minimální pákový poměr (%)		
EU-26a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%)		
EU-26b	z toho: složený z kapitálu CET1		
27	Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%)		
EU-27a	Souhrnný požadavek na pákový poměr (%)		
Volba přechodných ustanovení a rozhodné expozice			
EU-27b	Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu		
Zpřístupnění středních hodnot			
28	Průměr denních hodnot hrubých aktiv v SFT po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků		
29	Hodnota hrubých aktiv v SFT na konci čtvrtletí po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků		
30	Celková míra expozic (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		
30a	Celková míra expozic (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		
31	Pákový poměr (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		
31a	Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		

Šablona EU LR3 – LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic)

		a
		Expozice pákového poměru podle CRR
EU-1	**Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho:**	
EU-2	Expozice obchodního portfolia	
EU-3	Expozice bankovního portfolia, z toho:	
EU-4	kryté dluhopisy	
EU-5	expozice považované za expozice vůči státům	
EU-6	expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se nezachází jako se státy	
EU-7	instituce	
EU-8	zajištěné hypotékami na nemovitosti	
EU-9	retailové expozice	
EU-10	podniky	
EU-11	expozice v selhání	
EU-12	jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku)	

Tabulka EU LRA: Zpřístupňování kvalitativních informací o pákovém poměru

		a
Řádek		Text ve volném formátu
(a)	Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky	
(b)	Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká	

Tabulka EU LIQA – Řízení rizika likvidity

podle čl. 451a odst. 4 CRR

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané	
(a)	Strategie a procesy řízení rizika likvidity včetně politik diverzifikace zdrojů a splatnosti plánovaného financování	
(b)	Struktura a organizace útvaru řízení rizik (pravomoci, stanovy a jiná opatření)	
(c)	Popis stupně centralizace řízení likvidity a interakce mezi útvary skupiny	
(d)	Rozsah a povaha systémů hlášení a měření rizika likvidity	
(e)	Zásady zajištění a snižování rizika a strategie a postupy sledování trvalé efektivity zajištění a snižování rizika likvidity	
(f)	Přehled plánů pohotovostního financování banky	
(g)	Vysvětlení, jak se používá zátěžové testování	
(h)	Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik likvidity instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizik likvidity jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce	
(i)	Stručné prohlášení o riziku likvidity schválené vedoucím orgánem, které výstižně popisuje celkový profil rizika likvidity instituce související se strategií podnikání. Prohlášení musí obsahovat klíčové ukazatele a údaje (které nejsou uvedeny v šabloně EU LIQ1 podle této prováděcí technické normy), které poskytují externím zúčastněným stranám komplexní představu o řízení rizika likvidity institucí, včetně toho, jak je profil rizika likvidity instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem. Ukazatele mohou zahrnovat:	
	· Limity koncentrace v seskupeních kolaterálu a zdrojích financování (produkty i protistrany)	
	· Uzpůsobené nástroje a ukazatele měření k posouzení struktury rozvahy banky nebo plánování peněžních toků a budoucí likviditní pozice, zohledňující podrozvahová rizika specifická pro danou banku	
	· Likviditní expozice a potřeby financování na úrovni jednotlivých právnických osob, zahraničních poboček a dceřiných podniků, zohledňující právní, regulační a provozní omezení převoditelnosti likvidity	
	· Rozvahové a podrozvahové položky v členění podle košů splatnosti a výsledné chybějící likvidity	

Šablona EU LIQ1 – Kvantitativní informace o LCR

Rozsah konsolidace: (individuální/konsolidovaný)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Celková nevážená hodnota (průměr)				Celková vážená hodnota (průměr)			
EU 1a	Čtvrtletí končící dne (DD. měsíc RRRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Počet datových bodů použitých při výpočtu průměrných hodnot								
VYSOCE KVALITNÍ LIKVIDNÍ AKTIVA									
1	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem								
ODTOK LIKVIDITY									
2	Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho:								
3	*Stabilní vklady*								
4	*Méně stabilní vklady*								
5	Nezajištěné velkoobchodní financování								
6	*Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank*								
7	*Neprovozní vklady (všechny protistrany)*								
8	*Nezajištěné závazky*								
9	*Zajištěné velkoobchodní financování*								
10	Další požadavky								
11	*Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál*								
12	*Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů*								
13	*Úvěrové a likviditní přísliby*								
14	Ostatní smluvní závazky financování								
15	Ostatní podmíněné závazky financování								
16	ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM								
PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ									
17	Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace)								
18	Přítok z plně výkonných expozic								
19	Ostatní přítoky peněžních prostředků								
EU-19a	(Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým								
EU-19b	(Přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové								
20	PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM								
EU-20a	*Plně vyjmutý přítok*								
EU-20b	*Přítok podléhající limitu 90 %*								
EU-20c	*Přítok podléhající limitu 75 %*								
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY								
22	ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘ								
23	UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY								

Tabulka EU LIQB s kvalitativními informacemi o LCR, která doplňuje šablonu EU LIQ1.
podle čl. 451a odst. 2 CRR

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané	
(a)	Vysvětlení hlavních faktorů výsledků LCR a vývoje podílu vstupů na výpočtu LCR v čase	
(b)	Vysvětlení změn LCR v čase	
(c)	Vysvětlení skutečné koncentrace zdrojů financování	
(d)	Obecný popis složení likviditní rezervy instituce	
(e)	Expozice z derivátů a potenciálního zažádání o kolaterál	
(f)	Nesoulad měn u ukazatele krytí likvidity	
(g)	Ostatní položky ve výpočtu ukazatele krytí likvidity, které nejsou zahrnuty v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, které však instituce považuje za relevantní pro svůj profil likvidity	

Šablona EU LIQ2: Ukazatel čistého stabilního financování
podle čl. 451a odst. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(částka v měně)		Nevážená hodnota podle zbytkové splatnosti				Vážená hodnota
		Bez splatnosti	< 6 měsíců	6 měsíců až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilního financování						
1	Kapitálové položky a nástroje					
2	*Kapitál*					
3	*Jiné kapitálové nástroje*					
4	Retailové vklady					
5	*Stabilní vklady*					
6	*Méně stabilní vklady*					
7	Velkoobchodní financování:					
8	*Provozní vklady*					
9	*Ostatní velkoobchodní financování*					
10	Vzájemně závislé závazky					
11	Ostatní závazky:					
12	*Derivátové závazky NSFR*					
13	*Všechny ostatní závazky a kapitálové nástroje nezahrnuté do výše uvedených kategorií*					
14	**Celkové dostupné stabilní financování**					
Položky požadovaného stabilního financování						
15	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem					
EU-15a	Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu					
16	Vklady držené v jiných finančních institucích pro provozní účely					
17	Úvěry bez selhání a cenné papíry:					
18	*Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné vysoce kvalitními likvidními aktivy úrovně 1, jež podléhají srážce 0 %*					
19	*Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné jinými aktivy a úvěry a pohledávkami za finančními institucemi*					
20	*Úvěry bez selhání poskytnuté nefinančním podnikům, úvěry retailovým zákazníkům a malým podnikům, úvěry státům a subjektům veřejného sektoru, z toho:*					
21	*s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II*					
22	*Hypoteční úvěry na obytné nemovitosti bez selhání, z toho:*					
23	*s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II*					
24	*Ostatní úvěry a cenné papíry, které nejsou v selhání a nelze je klasifikovat jako vysoce kvalitní likvidní aktiva, včetně akcií obchodovaných na burze a produktů rozvahového financování obchodu*					
25	Vzájemně závislá aktiva					
26	Ostatní aktiva:					
27	*Fyzicky obchodované komodity*					
28	*Aktiva složená jako počáteční marže pro derivátové smlouvy a příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany*					
29	*Derivátová aktiva NSFR*					
30	*Derivátové závazky NSFR před odečtením složené variační marže*					
31	*Všechna ostatní aktiva nezahrnutá do výše uvedených kategorií*					
32	Podrozvahové položky					
33	**Požadované stabilní financování celkem**					
34	**Ukazatel čistého stabilního financování (%)**					

Tabulka EU CRA: Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku

Instituce popíší své cíle a zásady řízení rizik pro úvěrové riziko prostřednictvím těchto informací:

Zveřejnění kvalitativních informací	
(a)	Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR – jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce.
(b)	Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR – kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko.
(c)	Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly.
(d)	Při informování o pravomoci, statutu a jiných opatřeních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – vztah mezi útvary řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, dodržování předpisů a interního auditu.

Tabulka EU CRB: Dodatečné zpřístupnění ohledně úvěrové kvality aktiv

Zveřejnění kvalitativních informací	
(a)	Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a expozic „se sníženou hodnotou“ použité pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicí expozic po splatnosti pro účely účetnictví a pro účely regulace vymezené obecnými pokyny orgánu EBA k uplatnění definice selhání podle článku 178 CRR.
(b)	Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění.
(c)	Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko.
(d)	Vlastní definice restrukturalizovaných expozic instituce použitá pro provedení čl. 178 odst. 3 písm. d) CRR podle vymezení v obecných pokynech orgánu EBA k selhání podle článku 178 CRR, jestliže se liší od definice expozice s úlevou uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Šablona EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota						Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv						Kumulované částečné odpisy	Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
		Výkonné expozice			Nevýkonné expozice			Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy			Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice
			z toho stupeň 1	z toho stupeň 2		z toho stupeň 2	z toho stupeň 3		z toho stupeň 1	z toho stupeň 2		z toho stupeň 2	z toho stupeň 3			
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání															
010	Úvěry a jiné pohledávky															
020	*Centrální banky*															
030	*Vládní instituce*															
040	*Úvěrové instituce*															
050	*Ostatní finanční instituce*															
060	*Nefinanční podniky*															
070	*z toho MSP*															
080	*Domácnosti*															
090	Dluhové cenné papíry															
100	*Centrální banky*															
110	*Vládní instituce*															
120	*Úvěrové instituce*															
130	*Ostatní finanční instituce*															
140	*Nefinanční podniky*															
150	Podrozvahové expozice															
160	*Centrální banky*															
170	*Vládní instituce*															
180	*Úvěrové instituce*															
190	*Ostatní finanční instituce*															
200	*Nefinanční podniky*															
210	*Domácnosti*															
220	***Celkem***															

Šablona EU CR1-A: Splatnost expozic

		a	b	c	d	e	f
		Hodnota čistých expozic					
		Na vyžádání	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 let	> 5 let	Bez uvedení splatnosti	Celkem
1	Úvěry a jiné pohledávky						
2	Dluhové cenné papíry						
3	***Celkem***						

Šablona EU CR2: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek

		a
		Hrubá účetní hodnota
010	**Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**	
020	Přítok do nevýkonných portfolií	
030	Odtok z nevýkonných portfolií	
040	Odtok z důvodu odpisů	
050	Odtok z jiných důvodů	
060	**Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**	

Šablona EU CR2a: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek a související čisté kumulované zpětně získané částky

		a	b
		Hrubá účetní hodnota	Související čisté kumulované zpětně získané částky
010	**Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**		
020	Přítok do nevýkonných portfolií		
030	Odtok z nevýkonných portfolií		
040	Odtok do výkonného portfolia		
050	Odtok z důvodu částečného nebo úplného splacení úvěru		
060	Odtok z důvodu likvidace kolaterálu		
070	Odtok z důvodu převzetí kolaterálu		
080	Odtok z důvodu prodeje nástrojů		
090	Odtok z důvodu převodů rizik		
100	Odtok z důvodu odpisů		
110	Odtok z jiných důvodů		
120	Odtok z důvodu reklasifikace na držené k prodeji		
130	**Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek**		

Šablona EU CQ1: Úvěrová kvalita expozic s úlevou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky k expozicím s úlevou	
		Výkonné s úlevou	Nevýkonné s úlevou			U výkonných expozic s úlevou	U nevýkonných expozic s úlevou		Z toho kolaterál a finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy
				Z toho v selhání	Z toho znehodnocené				
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání								
010	Úvěry a jiné pohledávky								
020	*Centrální banky*								
030	*Vládní instituce*								
040	*Úvěrové instituce*								
050	*Ostatní finanční instituce*								
060	*Nefinanční podniky*								
070	*Domácnosti*								
080	Dluhové cenné papíry								
090	Poskytnuté úvěrové přísliby								
100	***Celkem***								

Šablona EU CQ2: Kvalita úlev

		a
		Hrubá účetní hodnota expozic s úlevou
010	Úvěry a jiné pohledávky, na něž byla uplatněna úleva více než dvakrát	
020	Nevýkonné úvěry a pohledávky s úlevou, které nesplnily kritéria pro výstup z kategorie nevýkonných	

Šablona EU CQ3: Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle počtu dnů po splatnosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota											
		Výkonné expozice			Nevýkonné expozice								
			Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Po splatnosti > 2 let ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let ≤ 7 let	Po splatnosti > 7 let	Z toho v selhání
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání												
010	Úvěry a jiné pohledávky												
020	*Centrální banky*												
030	*Vládní instituce*												
040	*Úvěrové instituce*												
050	*Ostatní finanční instituce*												
060	*Nefinanční podniky*												
070	*z toho MSP*												
080	*Domácnosti*												
090	Dluhové cenné papíry												
100	*Centrální banky*												
110	*Vládní instituce*												
120	*Úvěrové instituce*												
130	*Ostatní finanční instituce*												
140	*Nefinanční podniky*												
150	Podrozvahové expozice												
160	*Centrální banky*												
170	*Vládní instituce*												
180	*Úvěrové instituce*												
190	*Ostatní finanční instituce*												
200	*Nefinanční podniky*												
210	*Domácnosti*												
220	***Celkem***												

Šablona EU CQ4: Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota				Kumulované ztráty ze znehodnocení	Rezervy na podrozvahové závazky a poskytnuté finanční záruky	Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u nevýkonných expozic
			Z toho nevýkonné		Z toho podléhající znehodnocení			
				Z toho v selhání				
010	***Rozvahové expozice***							
020	*Země 1*							
030	*Země 2*							
040	*Země 3*							
050	*Země 4*							
060	*Země N*							
070	*Jiné země*							
080	***Podrozvahové expozice***							
090	*Země 1*							
100	*Země 2*							
110	*Země 3*							
120	*Země 4*							
130	*Země N*							
140	*Jiné země*							
150	***Celkem***							

Šablona EU CQ5: Úvěrová kvalita úvěrů a pohledávek za nefinančními podniky podle odvětví

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota				Kumulované ztráty ze znehodnocení	Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u nevýkonných expozic
			Z toho nevýkonné		Z toho úvěry a jiné pohledávky podléhající znehodnocení		
				Z toho v selhání			
010	Zemědělství, lesnictví a rybářství						
020	Těžba a dobývání						
030	Zpracovatelský průmysl						
040	Výroba a rozvod elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu						
050	Dodávka vody						
060	Stavebnictví						
070	Velkoobchod a maloobchod						
080	Doprava a ukládání						
090	Ubytování, stravování a pohostinství						
100	Informační a komunikační činnosti						
110	Peněžnictví a pojišťovnictví						
120	Činnosti v oblasti nemovitostí						
130	Odborné, vědecké a technické činnosti						
140	Administrativní a podpůrné činnosti						
150	Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení						
160	Vzdělání						
170	Zdravotní a sociální péče						
180	Kulturní, zábavní a rekreační činnosti						
190	Ostatní služby						
200	***Celkem***						

Šablona EU CQ6: Ocenění kolaterálu – úvěry a pohledávky

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Úvěry a jiné pohledávky											
			Výkonné		Nevýkonné								
						Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou	Po splatnosti > 90 dnů						
				Z toho po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů				Z toho po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Z toho: po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Z toho: po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Z toho: po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let	Z toho: po splatnosti > 5 let ≤ 7 let	Z toho: po splatnosti > 7 let
010	Hrubá účetní hodnota												
020	*Z toho zajištěné*												
030	*Z toho zajištěné nemovitostmi*												
040	*Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 60 % a nižším*												
050	*Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 80 % a nižším*												
060	*Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než*												
070	Kumulovaná ztráta ze znehodnocení zajištěných aktiv												
080	Zajištění												
090	*Z toho hodnota omezená na hodnotu expozice*												
100	*Z toho nemovitosti*												
110	*Z toho hodnota nad horní mezí*												
120	*Z toho nemovitosti*												
130	Přijaté finanční záruky												
140	Kumulované částečné odpisy												

Šablona EU CQ7: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi

		a	b
		Kolaterál získaný převzetím	
		Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny
010	Pozemky, budovy a zařízení		
020	Jiné než pozemky, budovy a zařízení		
030	*Obytné nemovitosti*		
040	*Obchodní nemovitosti*		
050	*Movitý majetek (automobily, přeprava atd.)*		
060	*Kapitálové a dluhové nástroje*		
070	*Ostatní kolaterál*		
080	***Celkem***		

Šablona EU CQ8: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi – podle roku původu

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Snížení dluhového zůstatku		Celkový kolaterál získaný převzetím									
						Ponechaný ≤ 2 roky		Ponechaný > 2 roky ≤ 5 let		Ponechaný > 5 let		Z toho neoběžná aktiva určená k prodeji	
		Hrubá účetní hodnota	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny
010	Kolaterál získaný převzetím klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení												
020	Kolaterál získaný převzetím jiný než klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení												
030	*Obytné nemovitosti*												
040	*Obchodní nemovitosti*												
050	*Movitý majetek (automobily, přepravní atd.)*												
060	*Kapitálové a dluhové nástroje*												
070	*Ostatní kolaterál*												
080	***Celkem***												

Tabulka EU CRC – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik CRM

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 453 písm. a) CRR	(a)	Popis klíčových rysů zásad a procesů rozvahového a podrozvahového započtení s uvedením rozsahu, v jakém instituce rozvahové započtení používají
Čl. 453 písm. b) CRR	(b)	Klíčové rysy zásad a procesů oceňování a řízení způsobilého kolaterálu
Čl. 453 písm. c) CRR	(c)	Popis hlavních druhů kolaterálu přijímaných institucí za účelem snižování úvěrového rizika
Čl. 453 písm. d) CRR	(d)	V případě záruk a úvěrových derivátů použitých jako zajištění úvěrového rizika a s výjimkou těch, které jsou použity jako součást struktur syntetické sekuritizace, hlavní druhy ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnost, které jsou použity ke snížení kapitálových požadavků
Čl. 453 písm. e) CRR	(e)	Informace o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika

Šablona EU CR3 – Přehled technik snižování úvěrového rizika: Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika

		Nezajištěná účetní hodnota	**Zajištěná účetní hodnota**			
				Z toho **zajištěné kolaterálem**	Z toho **zajištěné finančními zárukami**	Z toho **zajištěné úvěrovými deriváty**
		a	b	c	d	e
1	Úvěry a jiné pohledávky					
2	Dluhové cenné papíry					
3	Celkem					
4	*z toho nevýkonné expozice*					
EU-5	*z toho v selhání*					

Tabulka EU CRD – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají standardizovaného modelu

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 444 písm. a) CRR	(a)	Názvy externích ratingových agentur (ECAI) a exportních úvěrových agentur (ECA), které instituce určila, a důvody jakýchkoli změn během období, za něž jsou informace zpřístupňovány
Čl. 444 písm. b) CRR	(b)	Kategorie expozic, pro které jsou jednotlivé externí ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používány
Čl. 444 písm. c) CRR	c)	Popis postupu používaného k převodu ratingů emitenta a emise na položky srovnatelných aktiv, které nejsou součástí obchodního portfolia
Čl. 444 písm. d) CRR	(d)	Přiřazení externího ratingu jednotlivých určených externích ratingových agentur nebo exportních úvěrových agentur (uvedených v řádku (a)) rizikovým vahám, které odpovídají stupňům úvěrové kvality stanoveným v části třetí hlavě II kapitole 2 CRR (kromě případů, kdy instituce splňuje standardní způsob přiřazování zveřejněný orgánem EBA).

Šablona EU CR4 – Standardizovaný přístup – Expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika

	Kategorie expozic	Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru		Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po		RWEA a hustota RWEA	
		Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice	Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice	RWEA	Hustota RWEA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ústřední vlády nebo centrální banky						
2	Subjekty veřejného sektoru, které nejsou subjekty ústřední vlády						
EU 2a	Regionální vlády nebo místní orgány						
EU 2b	Subjekty veřejného sektoru						
3	Mezinárodní rozvojové banky						
EU 3a	Mezinárodní organizace						
4	Instituce						
5	kryté dluhopisy						
6	Podniky						
6,1	z toho: specializované úvěry						
7	Podřízené dluhové expozice a vlastní kapitál						
EU 7a	Podřízené dluhové expozice						
EU 7b	Kapitál						
8	Retailová oblast						
9	Zajištěné hypotékou na nemovitosti a expozice ADC						
9,1	Zajištěné hypotékou na obytné nemovitosti – jiné než IPRE						
9,2	Zajištěné hypotékou na obytné nemovitosti – IPRE						
9,3	Zajištěné hypotékou na komerční nemovitosti – jiné než IPRE						
9,4	Zajištěné hypotékou na komerční nemovitosti – IPRE						
9,5	Akvizice, rozvoj a stavebnictví (ADC)						
10	Expozice v selhání						
EU 10a	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením						
EU 10b	Subjekty kolektivního investování						
EU 10c	Ostatní položky						
11	nepoužije se						
12	**CELKEM**						

Šablona EU CR5 – Standardizovaný přístup

	Kategorie expozic	Riziková váha																									Celkem	Z toho bez úvěrového
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Ostatní		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Ústřední vlády nebo centrální banky																											
2	Subjekty veřejného sektoru, které nejsou subjekty ústřední vlády																											
EU 2a	Regionální vlády nebo místní orgány																											
EU 2b	Subjekty veřejného sektoru																											
3	Mezinárodní rozvojové banky																											
EU 3a	Mezinárodní organizace																											
4	Instituce																											
5	kryté dluhopisy																											
6	Podniky																											
6,1	z toho: specializované úvěry																											
7	Podřízené dluhové expozice a vlastní kapitál																											
EU 7a	Podřízené dluhové expozice																											
EU 7b	Kapitál																											
8	Retailové expozice																											
9	Zajištěné hypotékou na nemovitosti a expozice ADC																											
9.1	Zajištěné hypotékou na obytné nemovitosti – jiné než IPRE																											
9.1.1	rozdělení úvěrů neuplatněno																											
9.1.2	rozdělení úvěrů (zajištěné) uplatněno																											
9.1.3	rozdělení úvěrů (nezajištěné) uplatněno																											
9,2	Zajištěné hypotékou na obytné nemovitosti – IPRE																											
9,3	Zajištěné hypotékou na komerční nemovitosti – jiné než IPRE																											
9.3.1	rozdělení úvěrů neuplatněno																											
9.3.2	rozdělení úvěrů (zajištěné) uplatněno																											
9.3.3	rozdělení úvěrů (nezajištěné) uplatněno																											
9,4	Zajištěné hypotékou na komerční nemovitosti – IPRE																											
9,5	Akvizice, rozvoj a stavebnictví (ADC)																											
10	Expozice v selhání																											
EU 10a	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením																											
EU 10b	Subjekty kolektivního investování																											
EU 10c	Ostatní položky																											
11	nepoužije se																											
EU 11c	**CELKEM**																											

Tabulka EU CRE – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají přístupu IRB

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 452 písm. a) CRR	(a)	Svolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem
Čl. 452 písm. c) CRR	(b)	c) Kontrolní mechanismy pro systémy hodnocení v jednotlivých fázích vývoje, kontrol a změn modelu, obsahující informace týkající se: i) vztahu mezi funkcí řízení rizik a funkcí interního auditu; ii) přezkumu systému hodnocení; iii) postupu k zajištění nezávislosti funkce odpovědné za přezkumy modelů na funkcích odpovědných za vývoj modelů; iv) postupu k zajištění odpovědnosti funkcí odpovědných za vývoj a za přezkumy modelů
Čl. 452 písm. d) CRR	(c)	Úloha funkcí zapojených do vývoje, schvalování a následných změn modelů úvěrového rizika
Čl. 452 písm. e) CRR	(d)	Rozsah a hlavní obsah zpráv souvisejících s modely úvěrového rizika
Čl. 452 písm. f) CRR	(e)	Popis procesu interních ratingů podle kategorie expozic včetně počtu klíčových modelů použitých ve vztahu ke každému portfoliu a stručného popisu hlavních rozdílů mezi modely v rámci téhož portfolia, a to se zahrnutím: i) definic, metod a údajů pro odhad a validaci hodnot PD, jejichž součástí jsou informace o tom, jak se hodnoty PD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, zda existují regulatorní limity, a určující faktory vedoucí k rozdílům vysledovaným mezi hodnotami PD a skutečnými selháními nejméně za poslední tři období; ii) případně definic, metod a údajů pro odhad a validaci hodnot LGD, jako například metod výpočtu hodnot LGD při poklesu, informací o tom, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolia s nízkým počtem selhání, a o časové prodlevě mezi selháním a uzavřením expozice; iii) případně definic, metod a údajů pro odhad a validaci úvěrových konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvozování těchto proměnných.

Šablona EU CR6 – Přístup IRB – Expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD

ročilý přístup IRB (A-	Rozmezí hodnot PD	Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice před uplatněním úvěrového konverzního faktoru	Expozicí vážená průměrná hodnota úvěrového konverzního faktoru	Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)	Objem rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrných koeficientů	Hustota objemu rizikově vážených expozic	Výše očekávaných ztrát	Úpravy ocenění a rezervy
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Kategorie expozic													
	0,00 až <0,15												
	0,00 až <0,10												
	0,10 až <0,15												
	0,15 až <0,25												
	0,25 až <0,50												
	0,50 až <0,75												
	0,75 až <2,50												
	0,75 až <1,75												
	1,75 až <2,5												
	2,50 až <10,00												
	2,5 až <5												
	5 až <10												
	10,00 až <100,00												
	10 až <20												
	20 až <30												
	30,00 až												
	100,00 (selhání)												
Mezisoučet (kategorie expozic)													
Celkem (všechny kategorie expozic)													

ladní přístup IRB (F-	Rozmezí hodnot PD	Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice před uplatněním úvěrového konverzního faktoru	Expozicí vážená průměrná hodnota úvěrového konverzního faktoru	Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)	Objem rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrných koeficientů	Hustota objemu rizikově vážených expozic	Výše očekávaných ztrát	Úpravy ocenění a rezervy
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Kategorie expozic X													
	0,00 až <0,15												
	0,00 až <0,10												
	0,10 až <0,15												
	0,15 až <0,25												
	0,25 až <0,50												
	0,50 až <0,75												
	0,75 až <2,50												
	0,75 až <1,75												
	1,75 až <2,5												
	2,50 až <10,00												
	2,5 až <5												
	5 až <10												
	10,00 až <100,00												
	10 až <20												
	20 až <30												
	30,00 až												
	100,00 (selhání)												
Mezisoučet (kategorie expozic)													
Celkem (všechny kategorie expozic)													

Šablona EU CR6-A – Rozsah použití přístupu IRB a standardizovaného přístupu

		Hodnota celkových expozic ve smyslu článku 166 CRR u expozic, na něž se vztahuje přístup IRB	Celková hodnota expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup a přístup IRB	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje trvalé částečné použití standardizovaného přístupu (%)	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje přístup IRB (%)	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje plán zavedení (%)
		a	b	c	d	e
1	Ústřední vlády nebo centrální banky					
2	Regionální vlády a místní orgány					
3	Subjekty veřejného sektoru					
4	Instituce					
5	Podniky					
5,1	*z toho podniky – obecně*					
5,2	*z toho podniky – specializované úvěry*					
5.2.1	*z toho podniky – specializované úvěry, s výjimkou rozřazovacího přístupu*					
5.2.2	*z toho podniky – specializované úvěry podle rozřazovacího přístupu*					
5,3	*z toho podniky – pohledávky nabyté za úplatu*					
6	Retailová oblast					
6,1	*z toho retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice*					
6,2	*z toho retailová oblast – zajištěné obytnými nemovitostmi*					
6,3	*z toho retailová oblast – pohledávky nabyté za úplatu*					
6,4	*z toho retailová oblast – ostatní retailové expozice*					
7	Kapitál					
EU 7a	Subjekty kolektivního investování					
8	Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku					
9	**Celkem**					

Šablona EU CR7 – Přístup IRB – Účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na objemy rizikově vážený

		Objem rizikově vážených expozic před použitím úvěrových derivátů	Skutečný objem rizikově vážených expozic
		a	b
1	Ústřední vlády a centrální banky – F-IRB		
EU 1a	Regionální vlády a místní orgány – F-IRB		
EU 1b	Subjekty veřejného sektoru – F-IRB		
2	Ústřední vlády a centrální banky – A-IRB		
EU 2a	Regionální vlády a místní orgány – A-IRB		
EU 2b	Subjekty veřejného sektoru A-IRB		
3	Instituce – F-IRB		
4	nepoužije se		
5	Podniky – F-IRB		
EU 5a	Podniky – obecně		
EU 5b	Podniky – specializované úvěry		
EU 5c	Podniky – pohledávky nabyté za úplatu		
6	Podniky – A-IRB		
EU 6a	Podniky – obecně		
EU 6b	Podniky – specializované úvěry		
EU 6c	Podniky – pohledávky nabyté za úplatu		
7	nepoužije se		
8	nepoužije se		
EU 8a	Retailová oblast – A-IRB		
9	Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice (QRRE)		
10	Retailová oblast – zajištěné obytnými nemovitostmi		
EU10a	Retailová oblast – pohledávky nabyté za úplatu		
EU10b	Retailová oblast – ostatní retailové expozice		
11	nepoužije se		
12	nepoužije se		
13	nepoužije se		
14	nepoužije se		
15	nepoužije se		
16	nepoužije se		
17	**Expozice podle základního přístupu IRB**		
18	**Expozice podle pokročilého přístupu IRB**		
19	**Celkové expozice**		

Šablona EU CR7-A – Přístup IRB – Zpřístupňování informací o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)		Celkové expozice	Techniky snižování úvěrového rizika											Metody snižování úvěrového rizika ve výpočtu RWEA	
			Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)									Osobní zajištění úvěrového rizika (UFCP)			
			Podíl expozic krytých **finančním kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **jiným způsobilým kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **nemovitým kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **pohledávkami** (%)	Podíl expozic krytých **jiným fyzickým kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **jiným majetkovým zajištěním úvěrového rizika** (%)	Podíl expozic krytých **hotovostními vklady** (%)	Podíl expozic krytých **životními pojistkami** (%)	Podíl expozic krytých **nástroji v držení třetí strany** (%)	Podíl expozic krytých **zárukami** (%)	Podíl expozic krytých **úvěrovými deriváty** (%)	**RWEA bez substitučních účinků** (pouze redukční účinky)	**RWEA se substitučními účinky** (redukční i substituční účinky)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Ústřední vlády a centrální banky														
2	Regionální vlády a místní orgány														
3	Subjekty veřejného sektoru														
5	Podniky														
5,1	Podniky – obecně														
5,2	Podniky – specializované úvěry														
5,3	Podniky – pohledávky nabyté za úplatu														
6	Retailová oblast														
6,1	Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice														
6,2	Retailová oblast – zajištěné obytnými nemovitostmi														
6,3	Retailová oblast – pohledávky nabyté za úplatu														
6,4	Retailová oblast – ostatní retailové expozice														
7	**Celkem**														

Základní přístup IRB (F-IRB)		Celkové expozice	Techniky snižování úvěrového rizika											Metody snižování úvěrového rizika ve výpočtu RWEA	
			Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)									Osobní zajištění úvěrového rizika (UFCP)			
			Podíl expozic krytých **finančním kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **jiným způsobilým kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **nemovitým kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **pohledávkami** (%)	Podíl expozic krytých **jiným fyzickým kolaterálem** (%)	Podíl expozic krytých **jiným majetkovým zajištěním úvěrového rizika** (%)	Podíl expozic krytých **hotovostními vklady** (%)	Podíl expozic krytých **životními pojistkami** (%)	Podíl expozic krytých **nástroji v držení třetí strany** (%)	Podíl expozic krytých **zárukami** (%)	Podíl expozic krytých **úvěrovými deriváty** (%)	**RWEA bez substitučních účinků** (pouze redukční účinky)	**RWEA se substitučními účinky** (redukční i substituční účinky)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Ústřední vlády a centrální banky														
2	Regionální vlády a místní orgány														
3	Subjekty veřejného sektoru														
4	Instituce														
5	Podniky														
5,1	Podniky – obecně														
5,2	Podniky – specializované úvěry														
5,3	Podniky – pohledávky nabyté za úplatu														
6	Celkem														

Šablona EU CR8 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic (RWEA) o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB

		Objem rizikově vážených expozic
		a
1	**Objem rizikově vážených expozic na konci předchozího vykazovaného období**	
2	Výše aktiv (+/–)	
3	Kvalita aktiv (+/–)	
4	Aktualizace modelu (+/–)	
5	Metodika a zásady (+/–)	
6	Převzetí a zcizení (+/–)	
7	Devizové pohyby (+/–)	
8	Ostatní (+/–)	
9	**Objem rizikově vážených expozic na konci vykazovaného období, za něž se informace zpřístupňují**	

Šablona CR9 – Přístup IRB – Zpětné testování PD podle kategorií expozic (pevně stanovená stupnice PD)

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)

Kategorie expozice	Rozmezí hodnot PD	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
			Z toho počet dlužníků, u nichž došlo v daném roce k selhání				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až <0,15						
	0,00 až <0,10						
	0,10 až <0,15						
	0,15 až <0,25						
	0,25 až <0,50						
	0,50 až <0,75						
	0,75 až <2,50						
	0,75 až <1,75						
	1,75 až <2,5						
	2,50 až <10,00						
	2,5 až <5						
	5 až <10						
	10,00 až <100,00						
	10 až <20						
	20 až <30						
	30,00 až <100,00						
	100,00 (selhání)						

Základní přístup IRB (F-IRB)

Kategorie expozice	Rozmezí hodnot PD	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
			Z toho počet dlužníků, u nichž došlo v daném roce k selhání				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až <0,15						
	0,00 až <0,10						
	0,10 až <0,15						
	0,15 až <0,25						
	0,25 až <0,50						
	0,50 až <0,75						
	0,75 až <2,50						
	0,75 až <1,75						
	1,75 až <2,5						
	2,50 až <10,00						
	2,5 až <5						
	5 až <10						
	10,00 až <100,00						
	10 až <20						
	20 až <30						
	30,00 až <100,00						
	100,00 (selhání)						

Šablona CR9.1 – Přístup IRB – Zpětné testování PD podle kategorií expozic (pouze pro odhady PD v souladu s čl. 180 odst. 1 písm. f) CRR)

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)

Kategorie expozice	Rozmezí hodnot PD	Odpovídající hodnota externího ratingu	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
				Z toho počet dlužníků, u nichž došlo v daném roce k selhání			
a	b	c	d	e	f	g	h

Základní přístup IRB (F-IRB)

Kategorie expozice	Rozmezí hodnot PD	Odpovídající hodnota externího ratingu	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
				Z toho počet dlužníků, u nichž došlo v daném roce k selhání			
a	b	c	d	e	f	g	h

Šablona EU CR10 – Specializované úvěrové expozice a akciové expozice

Šablona EU CR10.1

Specializované úvěry: Financování projektů (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních	**Zbytková splatnost**	**Rozvahová expozice**	**Podrozvahová expozice**	**Riziková váha**	**Hodnota expozice**	**Objem rizikově vážených expozic**	**Výše očekávaných ztrát**
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50%			
	2,5 roku a více			70%			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70%			
	2,5 roku a více			90%			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115%			
	2,5 roku a více			115%			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250%			
	2,5 roku a více			250%			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.2

Specializované úvěry: Nemovitosti vytvářející příjem a vysoce volatilní komerční nemovitosti (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních	**Zbytková splatnost**	**Rozvahová expozice**	**Podrozvahová expozice**	**Riziková váha**	**Hodnota expozice**	**Objem rizikově vážených expozic**	**Výše očekávaných ztrát**
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50%			
	2,5 roku a více			70%			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70%			
	2,5 roku a více			90%			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115%			
	2,5 roku a více			115%			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250%			
	2,5 roku a více			250%			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.3

Specializované úvěry: Financování hmotných aktiv (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních	**Zbytková splatnost**	**Rozvahová expozice**	**Podrozvahová expozice**	**Riziková váha**	**Hodnota expozice**	**Objem rizikově vážených expozic**	**Výše očekávaných ztrát**
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50%			
	2,5 roku a více			70%			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70%			
	2,5 roku a více			90%			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115%			
	2,5 roku a více			115%			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250%			
	2,5 roku a více			250%			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.4

Specializované úvěry: Komoditní financování (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních	**Zbytková splatnost**	**Rozvahová expozice**	**Podrozvahová expozice**	**Riziková váha**	**Hodnota expozice**	**Objem rizikově vážených expozic**	**Výše očekávaných ztrát**
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50%			
	2,5 roku a více			70%			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70%			
	2,5 roku a více			90%			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115%			
	2,5 roku a více			115%			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250%			
	2,5 roku a více			250%			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.5

Akciové expozice podle čl. 133 odst. 3 až 6 a čl. 495a odst. 3 CRR						
	Rozvahová expozice	**Podrozvahová expozice**	**Riziková váha**	**Hodnota expozice**	**Objem rizikově vážených expozic**	**Výše očekávaných ztrát**
Kategorie	a	b	c	d	e	f
Celkem						

Tabulka EU CCRA – Zpřístupňování kvalitativních informací, které se týkají úvěrového rizika protistrany

		Flexibilní formát
(a)	**Čl. 439 písm. a) CRR** Popis metodiky použité k přiřazení vnitřně stanoveného kapitálu a úvěrových limitů pro úvěrové expozice vůči protistraně včetně metod, které byly použity k přiřazení těchto limitů k expozicím vůči ústředním protistranám	
(b)	**Čl. 439 písm. b) CRR** Popis zásad týkajících se záruk a jiných prostředků ke snižování úvěrového rizika, jako jsou zásady zajištění kolaterálu a ustavení úvěrových rezerv	
(c)	**Čl. 439 písm. c) CRR** Popis zásad týkajících se rizika pozitivní korelace ve smyslu článku 291 CRR	
(d)	**Čl. 431 odst. 3 a 4 CRR** Ostatní cíle a zásady řízení rizik, které se týkají úvěrového rizika protistrany	
(e)	**Čl. 439 písm. d) CRR** Výše kolaterálu, který by instituce musela poskytnout v případě snížení svého úvěrového ratingu	

Šablona EU CCR1 – Analýza expozic s úvěrovým rizikem protistrany podle přístupu

Pevně daný formát

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Reprodukční náklady (RC)	Potenciální budoucí expozice (PFE)	EEPE	Koeficient alfa použitý pro výpočet regulatorní hodnoty expozic	Hodnota expozic před snížením úvěrového rizika	Hodnota expozic po snížení úvěrového rizika	Hodnota expozice	Objem rizikově vážených expozic (RWEA)
EU-1	EU – Metoda původní expozice (pro deriváty)				1,4				
EU-2	EU – Zjednodušený přístup SA-CCR (pro deriváty)				1,4				
1	Přístup SA-CCR (pro deriváty)				1,4				
2	Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT)								
2a	*Z toho skupiny transakcí se započtením transakcí s financováním cenných papírů*								
2b	*Z toho skupiny transakcí se započtením zahrnující deriváty a transakce s delší dobou vypořádání*								
2c	*Z toho ze smluvního křížového započtení*								
3	Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT)								
4	Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)								
5	VaR pro SFT								
6	**Celkem**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Šablona EU CCR3 – Standardizovaný přístup – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle regulatorních kategorií expozic a rizikové váhy

Pevně daný formát

	Kategorie expozic	Riziková váha											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostatní	Celková hodnota expozic
1	Ústřední vlády nebo centrální banky												
2	Regionální vlády nebo místní orgány												
3	Subjekty veřejného sektoru												
4	Mezinárodní rozvojové banky												
5	Mezinárodní organizace												
6	Instituce												
7	Podniky												
8	Retailová oblast												
9	Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením												
10	Ostatní položky												
11	**Celková hodnota expozic**												

Šablona EU CCR4 – Přístup IRB – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle kategorie expozic a stupnice PD

Pevně daný formát

			a	b	c	d	e	f	g
		Stupnice PD	Hodnota expozice	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)	Objem rizikově vážených expozic (RWEA)	Hustota objemů rizikově vážených expozic
1 … x	Kategorie expozic X								
1		0,00 až <0,15							
2		0,15 až <0,25							
3		0,25 až <0,50							
4		0,50 až <0,75							
5		0,75 až <2,50							
6		2,50 až <10,00							
7		10,00 až <100,00							
8		100,00 (selhání)							
x		Mezisoučet (kategorie expozic X)							
y		**Celkem (všechny kategorie expozic relevantních z hlediska úvěrového rizika protistrany)**							

Šablona EU CCR5 – Složení kolaterálu pro expozice s úvěrovým rizikem protistrany

Pevně dané sloupce

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kolaterál použitý v transakcích s deriváty				Kolaterál použitý v SFT			
	Typ kolaterálu	Reálná hodnota obdrženého kolaterálu		Reálná hodnota poskytnutého kolaterálu		Reálná hodnota obdrženého kolaterálu		Reálná hodnota poskytnutého kolaterálu	
		Oddělený	Neoddělený	Oddělený	Neoddělený	Oddělený	Neoddělený	Oddělený	Neoddělený
1	Hotovost – domácí měna								
2	Hotovost – ostatní měny								
3	Domácí státní dluhopisy								
4	Ostatní státní dluhopisy								
5	Dluhopisy vládních institucí								
6	Podnikové dluhopisy								
7	Kapitálové cenné papíry								
8	Ostatní kolaterál								
9	**Celkem**								

Šablona EU CCR6 – Expozice úvěrových derivátů

Pevná

		a	b
		Koupené zajištění	Prodané zajištění
	Pomyslné hodnoty		
1	Swapy úvěrového selhání na jedno jméno		
2	Swapy úvěrového selhání založené na indexu		
3	Swapy veškerých výnosů		
4	Úvěrové opce		
5	Ostatní úvěrové deriváty		
6	**Pomyslné hodnoty celkem**		
	Reálné hodnoty		
7	Kladná reálná hodnota (aktivum)		
8	Záporná reálná hodnota (závazek)		

Šablona EU CCR7 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic o expozicích s úvě

Pevně daný formát

		a
		Objem rizikově vážených expozic
1	**Objem rizikově vážených expozic (RWEA) na konci předchozího vykazovaného období**	
2	Výše aktiv	
3	Úvěrová kvalita protistran	
4	Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu)	
5	Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu)	
6	Převzetí a zcizení	
7	Devizové pohyby	
8	Ostatní	
9	**RWEA na konci běžného vykazovaného období**	

Šablona EU CCR8 – Expozice vůči ústředním protistranám

Pevně daný formát

		a	b
		Hodnota expozice	Objem rizikově vážených expozic (RWEA)
1	**Expozice vůči způsobilým ústředním protistranám (celkem)**		
2	Expozice z obchodů na úrovni způsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho		
3	i) OTC deriváty		
4	ii) burzovní deriváty		
5	iii) SFT		
6	iv) skupiny transakcí se započtením, u nichž bylo schváleno křížové započtení		
7	Oddělená počáteční marže		
8	Neoddělená počáteční marže		
9	Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
10	Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
11	**Expozice vůči nezpůsobilým ústředním protistranám (celkem)**		
12	Expozice z obchodů na úrovni nezpůsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho		
13	i) OTC deriváty		
14	ii) burzovní deriváty		
15	iii) SFT		
16	iv) skupiny transakcí se započtením, u nichž bylo schváleno křížové započtení		
17	Oddělená počáteční marže		
18	Neoddělená počáteční marže		
19	Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
20	Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		

Tabulka EU SECA – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají sekuritizovaných expozic

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 449 písm. a) CRR	(a)	Popis sekuritizačních a resekuritizačních činností, včetně řízení rizik a investičních cílů institucí ve spojení s těmito činnostmi, úlohy v sekuritizačních a resekuritizačních transakcích, zda používají rámec pro jednoduché, transparentní a standardizované (STS) sekuritizace, a rozsahu, ve kterém používají sekuritizační transakce k přenosu úvěrového rizika sekuritizovaných expozic na třetí strany, případně se samostatným popisem strategie přenosu rizika v rámci syntetické sekuritizace
Čl. 449 písm. b) CRR	(b)	Druh rizika, kterému jsou instituce vystaveny ve svých sekuritizačních a resekuritizačních činnostech podle pořadí přednosti příslušných sekuritizovaných pozic s rozlišením STS a jiných než STS pozic a dále: i) riziko ponechané v transakcích, jejichž původcem je sama instituce; ii) riziko vzniklé v souvislosti s transakcemi, jejichž původcem je třetí strana
Čl. 449 písm. c) CRR	(c)	Přístupy k výpočtu objemů rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizačními činnostmi, včetně informace, jaký přístup se používá pro jaký druh sekuritizované pozice, s rozlišením STS a jiných než STS pozic
Čl. 449 písm. d) CRR	(d)	Seznam sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které spadají do těchto kategorií, s popisem druhů expozic vůči těmto jednotkám, včetně derivátových smluv: i) sekuritizační jednotky pro speciální účel, které nabývají expozice, jejichž původci jsou instituce; ii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, jejichž sponzory jsou instituce; iii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, pro něž instituce poskytují služby související se sekuritizací, například poradenství, obsluhu aktiv nebo služby správy; iv) sekuritizační jednotky pro speciální účel zahrnuté v regulatorním rozsahu konsolidace instituce
Čl. 449 písm. e) CRR	(e)	Seznam všech právních subjektů, o nichž instituce zpřístupnily informaci, že poskytly podporu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR
Čl. 449 písm. f) CRR	(f)	Seznam právních subjektů, které jsou přidruženy k daným institucím a které investují do sekuritizací, jejichž původcem jsou dané instituce, nebo do sekuritizovaných pozic vydaných sekuritizačními jednotkami pro speciální účel, jichž jsou dané instituce sponzory
Čl. 449 písm. g) CRR	(g)	Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci, v příslušných případech včetně odlišení sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic
Čl. 449 písm. h) CRR	(h)	Názvy externích ratingových agentur použitých pro hodnocení sekuritizace a druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur
Čl. 449 písm. i) CRR	(i)	V relevantních případech popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 CRR, včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externími ratingy příslušné externí ratingové agentury zpřístupněnými v souladu s písmenem h), kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informací o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovní úvěrového posílení

Šablona EU SEC1 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Instituce jedná jako původce							Instituce jedná jako sponzor				Instituce jedná jako investor			
		Tradiční				Syntetické		Mezisoučet	Tradiční		Syntetické	Mezisoučet	Tradiční		Syntetické	Mezisoučet
		STS		Jiné než STS			evod významné		STS	Jiné než STS			STS	Jiné než STS		
		z toho převod významného rizika		z toho převod významné												
1	**Celkové expozice**															
2	Retailové (celkem)															
3	hypoteční úvěry na obytné nemovitosti															
4	kreditní karty															
5	ostatní retailové expozice															
6	resekuritizace															
7	Velkoobchodní (celkem)															
8	úvěry podnikům															
9	hypoteční úvěry na obchodní nemovitosti															
10	leasing a pohledávky															
11	ostatní velkoobchodní expozice															
12	resekuritizace															

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Šablona EU SEC2 – Sekuritizované expozice v obchodním portfoliu

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instituce jedná jako původce				Instituce jedná jako sponzor				Instituce jedná jako investor			
		Tradiční		Syntetické	Mezisoučet	Tradiční		Syntetické	Mezisoučet	Tradiční		Syntetické	Mezisoučet
		STS	Jiné než STS			STS	Jiné než STS			STS	Jiné než STS		
1	**Celkové expozice**												
2	Retailové (celkem)												
3	hypoteční úvěry na obytné nemovitosti												
4	kreditní karty												
5	ostatní retailové expozice												
6	resekuritizace												
7	Velkoobchodní (celkem)												
8	úvěry podnikům												
9	hypoteční úvěry na obchodní nemovitosti												
10	leasing a pohledávky												
11	ostatní velkoobchodní expozice												
12	resekuritizace												

Šablona EU SEC3 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulatorní kapitálové požadavky – instituce jednající jako původce nebo sponzor

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Hodnota expozice (podle pásem rizikových vah (RV) / odpočtů)					Hodnota expozice (podle regulatorního přístupu)				RWEA (podle regulatorního přístupu)				Kapitálový požadavek (po uplatnění horního limitu)			
		RV ≤ 20 %	RV >20 % až 50 %	RV >50 % až 100 %	RV >100 % až < 1250 %	RV 1250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1250 % / odpočty
1	**Celkové expozice**																	
2	Tradiční transakce																	
3	Sekuritizace																	
4	Retailové																	
5	z toho STS																	
6	Velkoobchodní																	
7	z toho STS																	
8	Resekuritizace																	
9	Syntetické transakce																	
10	Sekuritizace																	
11	Retailové																	
12	Velkoobchodní																	
13	Resekuritizace																	

Šablona EU SEC4 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulatorní kapitálové požadavky – instituce jednající jako investor

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Hodnota expozice (podle pásem rizikových vah (RV) / odpočtů)					Hodnota expozice (podle regulatorního přístupu)				RWEA (podle regulatorního přístupu)				Kapitálový požadavek (po uplatnění horního limitu)			
		RV ≤ 20 %	RV >20 % až 50 %	RV >50 % až 100 %	RV >100 % až < 1250 %	RV 1250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1250 % / odpočty
1	**Celkové expozice**																	
2	Tradiční sekuritizace																	
3	Sekuritizace																	
4	Retailové																	
5	z toho STS																	
6	Velkoobchodní																	
7	z toho STS																	
8	Resekuritizace																	
9	Syntetické sekuritizace																	
10	Sekuritizace																	
11	Retailové																	
12	Velkoobchodní																	
13	Resekuritizace																	

Šablona EU SEC5 – Expozice sekuritizované institucí – Expozice v selhání a specifické úpravy o úvěrové riziko

		a	b	c
		Expozice sekuritizované institucí – instituce jedná jako původce nebo sponzor		
		Celková nesplacená nominální hodnota		Celkový objem specifických úprav o úvěrové riziko provedených v daném období
			Z toho expozice v selhání	
1	**Celkové expozice**			
2	Retailové (celkem)			
3	hypoteční úvěry na obytné nemovitosti			
4	kreditní karty			
5	ostatní retailové expozice			
6	resekuritizace			
7	Velkoobchodní (celkem)			
8	úvěry podnikům			
9	hypoteční úvěry na obchodní nemovitosti			
10	leasing a pohledávky			
11	ostatní velkoobchodní expozice			
12	resekuritizace			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabulka EU MRA: Požadavky na zveřejňování kvalitativních informací týkajících se tržního rizika

		Flexibilní formát
(a)	**Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR** Popis strategií a postupů instituce pro řízení tržního rizika a popis zásad instituce pro zajištění a snižování rizik a strategií a postupů pro sledování trvalé účinnosti zajištění.	
(b)	**Čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR** Popis struktury a organizace útvaru řízení tržních rizik včetně popisu struktury správy a řízení tržního rizika zavedené k provádění strategií a procesů instituce, které jsou uvedené v řádku a) výše a popisují vztahy a mechanismy komunikace mezi různými stranami, jež jsou do řízení tržního rizika zapojeny	
(c)	**Čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR** Rozsah a povaha systémů hlášení a měření rizik	
EU d)	**Čl. 445 odst. 1 CRR** Obecný přehled pozic v obchodním portfoliu institucí, které používají zjednodušený standardizovaný přístup nebo alternativní standardizovaný přístup.	

Šablona EU MR1 – Tržní riziko podle standardizovaného přístupu (ASA)

		a
		Kapitálové požadavky celkem (OFR)
	Metoda založená na citlivostech	
1	Obecné úrokové riziko	
2	Akciové riziko	
3	Komoditní riziko	
4	Měnové riziko	
5	Riziko úvěrového rozpětí pro nesekuritizaci	
6	Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci mimo alternativní portfolio obchodování s korelací	
7	Riziko úvěrového rozpětí pro sekuritizaci v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací	
	Riziko selhání	
8	Nesekuritizované expozice	
9	Sekuritizace mimo alternativní portfolio obchodování s korelací	
10	Sekuritizace v rámci alternativního portfolia obchodování s korelací	
	Zbytkové riziko	
EU 11a	Exotické podklady	
EU 11b	Jiná zbytková rizika	
12	**OFR ASA celkem**	

Tabulka EU MRB: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup založený na alternativních int

		Flexibilní formát
EU (a)	**Čl. 455 odst. 1 písm. a) CRR** Popis cílů při provádění obchodních činností a zavedené postupy pro určení, měření, sledování a kontrolu tržního rizika instituce.	
EU (b)	**Čl. 455 odst. 1 písm. b) CRR** Popis zásad uvedených v čl. 104 odst. 1 pro určení toho, která pozice má být zahrnuta do obchodního portfolia.	
EU (c)	**Čl. 455 odst. 1 písm. e) CRR** Popis struktury a organizace útvaru řízení tržního rizika a jeho správy.	
Čl. 455 odst. 1 písm. c) a d) CRR A) B) Instituce poskytnou obecný popis struktury obchodního útvaru a typů nástrojů zahrnutých do obchodního útvaru AIMA. Zveřejní zejména:		
B (a)	**Čl. 455 odst. 1 písm. c) CRR** Obecný popis struktury obchodních útvarů, na něž se vztahuje alternativní interní model uvedený v článku 325az, včetně širšího popisu obchodní strategie každého útvaru, nástrojů v ní povolených a hlavních druhů rizik ve vztahu k tomuto útvaru;	
	Čl. 455 odst. 1 písm. d) CRR Obecný přehled pozic v obchodním portfoliu, na něž se nevztahuje alternativní interní model uvedený v článku 325az, včetně obecného popisu struktury útvaru a druhů nástrojů zahrnutých v útvarech nebo v kategoriích útvarů v souladu s článkem 104b.	
Čl. 455 odst. 1 písm. f) CRR B) C) E) Instituce popíší hlavní rysy modelů používaných na konsolidované úrovni, včetně přístupů používaných při validaci modelů a procesů modelování. Instituce zejména uvedou:		
B (b) (c) (d) (e)	**Čl. 455 odst. 1 písm. f) bod i) CRR** Popis oblasti působnosti, hlavní charakteristiky a klíčové volby modelování jednotlivých alternativních interních modelů uvedených v článku 325az, 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), včetně četnosti aktualizace údajů;	
C (a)	**Čl. 455 odst. 1 písm. f) bod ii) CRR** Obecný popis metodiky použité k výpočtu rizikového ukazatele zátěžového scénáře uvedeného v čl. 325ba odst. 1 písm. b), s výjimkou specifikací uvedených v čl. 325bk odst. 3;	
Čl. 455 odst. 1 písm. f) bod iii) CRR D) Instituce, které k výpočtu požadavku k riziku selhání používají interní modely, poskytnou tyto informace:		
(a) (b)	**Čl. 455 odst. 1 písm. f) bod iii) CRR** Obecný popis modelovacího přístupu použitého k výpočtu požadavku k riziku selhání uvedeného v čl. 325ba odst. 2, včetně četnosti aktualizace údajů.	

Šablona EU MR2 – Tržní riziko podle přístupu alternativního interního modelu (AIMA)

			a	b	c	d	e	f	g
			v aktuálním čtvrtletí					v předchozím čtvrtletí	
			nejnovější	Ukazatel rizika za předchozích 60 obchodních dnů / 12 týdnů			Počet překročení podle zpětného testování	nejnovější	Ukazatel rizika za předchozích 60 obchodních dnů / 12 týdnů
				střední hodnota	nejvyšší	nejnižší			střední hodnota
SLOŽKY RIZIKA									
1	Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu (UESt)								
2	Ukazatel neomezeného očekávaného deficitu pro každou obecnou kategorii rizikových	Úroková sazba							
3		Kapitál							
4		Komodita							
5		Cizí měna							
6		Úvěrové rozpětí							
7	Součet ukazatele neomezeného očekávaného deficitu pro obecné kategorie rizikových faktorů (∑UESit)								
8	Ukazatel očekávaného deficitu (ES_t)								
9	Rizikový ukazatel zátěžového scénáře (SS_t)								
10	Požadavek k riziku selhání (DRC_t)								
POŽADAVKY NA KAPITÁL			**v aktuálním čtvrtletí**					**v předchozím čtvrtletí**	
11	PLAnavýšení (PLAaddon)								
12	OFR pro rozvahové a podrozvahové položky plus PLAnavýšení (AIMA + PLAaddon)								
13	Celkové ASA OFR pro obchodní útvary nezpůsobilé k používání AIMA (ASAnon-aima)								
14	Rozdíl v OFR podle AIMA a ASA pro obchodní útvary AIMA (AIMA – ASAaima)								
15	ASA OFR pro všechny obchodní útvary (včetně těch, na něž se vztahuje AIMA) (ASAall portfolio)								
16	OFR AIMA celkem (AIMAtotal)								

Šablona EU MR3 – Tržní riziko podle standardizovaného přístupu (SSA)

		a	b	c	d
		Kapitálové požadavky			
		Přímé produkty	Opce		
			á metoda	Metoda Delta-plus	Přístup podle scénáře
1	Úrokové riziko (obecné a specifické)				
2	Akciové riziko (obecné a specifické)				
3	**Komoditní riziko**				
4	**Měnové riziko**				
5	**Sekuritizace (specifické riziko)**				
6	**OFR SSA celkem**				

Tabulka EU CVAA – Požadavky na zveřejňování kvalitativních informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění

		Flexibilní formát
(a)	**Čl. 445a odst. 1 písm. a) CRR** Popis procesů instituce při řízení rizika úvěrové úpravy v ocenění, včetně: – popisu zavedených postupů identifikace, měření, sledování a řízení rizik úvěrové úpravy v ocenění instituce, – popisu zásad pro zajištění a snižování rizika a strategie a postupy pro sledování trvalé efektivity zajištění.	
(b)	**Čl. 445a odst. 1 písm. b) CRR** Vysvětlení, zda instituce splňuje všechny podmínky stanovené v čl. 273a odst. 2; jsou-li tyto podmínky splněny, zda se instituce rozhodla vypočítat kapitálové požadavky k riziku CVA za použití zjednodušeného přístupu stanoveného v článku 385; pokud se instituce rozhodly vypočítat kapitálové požadavky k riziku CVA pomocí zjednodušeného přístupu, kapitálové požadavky k riziku CVA v souladu s tímto přístupem.	

Šablona EU CVA 1 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle sníženého základního přístupu (R-BA)

Pevně daný formát

		a	b
		Složky kapitálových požadavků	Kapitálové požadavky
1	Souhrn systematických složek rizika CVA		
2	Souhrn idiosynkratických složek rizika CVA		
3	Celkem		

Tabulka EU CVAB – Požadavky na zpřístupňování kvalitativních informací o riziku úvěrové úpravy v ocenění pro instituce používající standardizovaný přístup

Čl. 445a odst. 2 písm. a) CRR		Flexibilní formát
(a)	Popis struktury a organizace interního útvaru řízení rizika CVA a jeho správy a řízení v rámci instituce, včetně popisu rámce banky pro řízení rizik CVA;	
(b)	Popis toho, jak je vrcholné vedení zapojeno do rámce řízení rizik CVA;	
(c)	Přehled správy a řízení rámce pro řízení rizik CVA (např. dokumentace, nezávislý kontrolní útvar, nezávislý přezkum, nezávislost získávání údajů na druzích podnikání)	

Šablona EU CVA 2 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle úplného základního přístupu (F-BA)
Pevně daný formát

		a	EU b
		Kapitálové požadavky	Pomyslná hodnota zajištění CVA
1	$BACVA^{csr\text{-}nezajištěno}$		
2	$BACVA^{csr\text{-}zajištěno}$		
3	Celkem		
EU 4	Swapy úvěrového selhání na jedno jméno		
EU 5	Swapy úvěrového selhání založené na indexu		
EU 6	Celkem		

Šablona EU CVA3 – Riziko úvěrové úpravy v ocenění podle standardizovaného přístupu (SA)

Pevně daný formát

		a	b	EU c
		Kapitálové požadavky	počet protistran	Pomyslná hodnota zajištění CVA
	Rizikové třídy			
1	Úrokové riziko			
2	Měnové riziko			
3	Riziko referenčního úvěrového rozpětí			
4	Akciové riziko			
5	Komoditní riziko			
6	Riziko úvěrového rozpětí protistrany			
7	**Celkem**			
	Druhy transakcí protistrany			
EU 8	Centrální banky			
EU 9	Vládní instituce			
EU 10	Úvěrové instituce			
EU 11	Investiční podniky			
EU 12	Jiné finanční instituce (kromě investičních podniků)			
EU 13	Nefinanční podniky			
EU 14	**Celkem**			
	Zajištění CVA			
EU 15	Swapy úvěrového selhání na jedno jméno			
EU 16	Swapy úvěrového selhání založené na indexu			
EU 17	Ostatní deriváty klasifikované jako zajištění rizika CVA			
EU 18	**Celkem**			

Šablona EU CVA4 – Tokové výkazy objemů rizika úvěrové úpravy v ocenění podle standardizovaného přístupu (SA)

Pevně daný formát

		a
		Objem rizikově vážených expozic
1	Objem rizikově vážených expozic na konci předchozího vykazovaného období	
2	Objem rizikově vážených expozic na konci běžného vykazovaného období	

Tabulka EU ORA – Kvalitativní informace o operačním riziku

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 446 odst. 1 písm. a) a čl. 435 odst. 1 písm. a) CRR	(a)	Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik
Čl. 446 odst. 1 písm. a) a čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR	(b)	Zpřístupňování informací o struktuře a organizaci funkce řízení operačního rizika
Čl. 446 odst. 1 písm. a) a čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR	(c)	Popis rozsahu a povahy systému měření
Čl. 446 odst. 1 písm. a) a čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR	(d)	Popis rozsahu a povahy rámce pro hlášení operačních rizik
Čl. 446 odst. 1 písm. a) a čl. 435 odst. 1 písm. d) CRR	(e)	Popis zásad a strategií snižování rizika a zajištění rizika

Šablona EU OR1 – Ztráty z operačního rizika

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T–1	T–2	T–3	T–4	T–5	T–6	T–7	T–8	T–9	Desetiletý průměr
Při použití prahové hodnoty 20 000 EUR												
1	Celková výše ztrát z operačního rizika po odečtení zpětně získaných částek (bez vyloučení)											
2	Celkový počet ztrát z operačního rizika											
3	Celková výše vyloučených ztrát z operačního rizika											
4	Celkový počet vyloučených událostí operačního rizika											
5	Celková výše ztrát z operačního rizika očištěných o zpětně získané částky a po odečtení vyloučených ztrát											
Při použití prahové hodnoty 100 000 EUR												
6	Celková výše ztrát z operačního rizika po odečtení zpětně získaných částek (bez vyloučení)											
7	Celkový počet ztrát z operačního rizika											
8	Celková výše vyloučených ztrát z operačního rizika											
9	Celkový počet vyloučených událostí operačního rizika											
10	Celková výše ztrát z operačního rizika očištěných o zpětně získané částky a po odečtení vyloučených ztrát											
Podrobnosti výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku												
11	nepoužije se											
12	nepoužije se											
13	nepoužije se											

Šablona EU OR2 – Obchodní ukazatel, složky a dílčí složky

		a	b	c	d
	Obchodní ukazatel a jeho dílčí složky	T	T-1	T-2	Průměrná hodnota
1	**Úroková, leasingová a dividendová složka (ILDC)**				
EU 1	**ILDC ve vztahu k jednotlivé instituci / konsolidované skupině (vyjma subjektů posuzovaných podle čl. 314 odst. 3)**				
1a	Výnosy z úroků a leasingu				
1b	Náklady na úroky a leasing				
1c	Aktiva / složka aktiv celkem				
1d	Příjem z dividend / dividendová složka				
2	**Složka služeb (SC)**				
2a	Výnos z poplatků a provizí				
2b	Náklad na poplatky a provize				
2c	Ostatní provozní výnosy				
2d	Ostatní provozní náklady				
3	**Finanční složka (FC)**				
3a	Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na obchodní portfolio (TB)				
3b	Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na bankovní portfolio (BB)				
EU 3c	Přístup použitý k určení hranice TB/BB (PBA nebo účetní přístup)				
4	**Obchodní ukazatel (BI)**				
5	**Složka obchodního ukazatele (BIC)**				

Zpřístupnění informací o BI:

		a
6a	BI bez vyloučených odprodaných činností	
6b	Snížení BI v důsledku vyloučených odprodaných činností	
EU 6c	Dopad fúzí/převzetí na BI	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Šablona EU OR3 – Kapitálové požadavky k operačnímu riziku a objemy rizikových expozic

		a
1	Složka obchodního ukazatele (BIC)	
EU 1	Kapitálové požadavky podle alternativního standardizovaného přístupu (ASA) podle čl. 314 odst. 4	
2	*Nepoužije se*	
3	Minimální požadované kapitálové požadavky k operačnímu riziku (OROF)	
4	Objemy expozice operačnímu riziku (REA)	

Tabulka EU IRRBBA – Kvalitativní informace o úrokových rizicích investičního portfolia

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané		Právní základ
(a)	Popis toho, jak instituce definuje úrokové riziko investičního portfolia pro účely řízení a měření rizika		Čl. 448 odst. 1 písm. e)
(b)	Popis obecných strategií instituce pro řízení a snižování úrokového rizika investičního portfolia		Čl. 448 odst. 1 písm. f)
(c)	Periodicita výpočtu měr úrokového rizika investičního portfolia instituce a popis specifických měr, které instituce používá k měření své citlivosti na úrokové riziko investičního portfolia		Čl. 448 odst. 1 písm. e) body i) a v), čl. 448 odst. 2
(d)	Popis úrokových šoků a zátěžových scénářů, které instituce používá k odhadu změn ekonomické hodnoty a čistého úrokového výnosu (v příslušných případech)		Čl. 448 odst. 1 písm. e) bod iii), čl. 448 odst. 2
e)	Popis klíčových modelovacích a parametrických předpokladů, které se liší od předpokladů použitých při vyplňování šablony EU IRRBB1 (v příslušných případech)		Čl. 448 odst. 1 písm. e) bod ii), čl. 448 odst. 2
(f)	Obecný popis toho, jak se banka zajišťuje proti úrokovým rizikům investičního portfolia a jaké používá s tím související		Čl. 448 odst. 1 písm. e) bod iv), čl. 448 odst. 2
(g)	Popis klíčových modelovacích a parametrických předpokladů použitých při výpočtu měr úrokového rizika investičního portfolia při vyplňování šablony EU IRRBB1 (v příslušných		Čl. 448 odst. 1 písm. c), čl. 448 odst. 2
(h)	Vysvětlení významnosti měr úrokového rizika investičního portfolia a jejich významného kolísání od předchozího zpřístupnění informací		Čl. 448 odst. 1 písm. d)
(i)	Jiné relevantní informace týkající se měr úrokového rizika investičního portfolia uvedených v šabloně EU IRRBB1 (nepovinné)		
(1) (2)	Průměrná a nejdelší přeceňovací splatnost přiřazená vkladům splatným na viděnou		Čl. 448 odst. 1 písm. g)

Šablona EU IRRBB1 – Úroková rizika investičního portfolia

Dohledové šokové scénáře		a	b	c	d
		Změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		Změny čistého úrokového výnosu	
		Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
1	Paralelní zvýšení				
2	Paralelní snížení				
3	Zestrmění				
4	Zploštění				
5	Zvýšení krátkodobých sazeb				
6	Snížení krátkodobých sazeb				

Tabulka EU REMA – Zásady odměňování

Instituce popíší hlavní složky zásad odměňování a způsob jejich uplatňování. V příslušných případech popíší zejména následující složky:

Zveřejnění kvalitativních informací	
(a)	Informace týkající se orgánů, jež dohlíží na odměňování. včetně: • názvu, složení a mandátu hlavního orgánu (vedoucího orgánu, resp. výboru pro odměňování), který dohlíží na uplatňování zásad odměňování, a kolikrát v daném účetním období zasedal • informací o externích poradcích, kteří v souvislosti se zásadami odměňování poskytli poradenství, o tom, který orgán si jejich služby vyžádal a které oblasti rámce odměňování se poradenství tý • popisu působnosti zásad odměňování dané instituce (např. podle regionů, předmětu činnosti), a do jaké míry platí i pro její dceřiné společnosti a pobočky ve třetích zemích • popisu pracovníků či kategorií pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil instituce
(b)	Informace týkající se koncepce a struktury systému odměňování vybraných zaměstnanců, včetně: • přehledu hlavních rysů a cílů zásad odměňování a informací o tom, jaký rozhodovací proces byl použit pro jejich stanovení a jaké jsou úlohy příslušných zainteresovaných subjektů • informací o kritériích používaných k měření výkonnosti a při předem stanovených a následných úpravách po zohlednění rizik • informace, zda vedoucí orgán nebo výbor pro odměňování (pokud byl zřízen) během uplynulého roku zásady odměňování instituce přezkoumal, a pokud ano, přehled provedených změn, • informací o tom, jakým způsobem instituce zajišťuje, aby pracovníci zastávající funkce interní kontroly byli odměňováni nezávisle na obchodních útvarech, nad nimiž vykonávají dohled • zásad a kritérií poskytování zaručené pohyblivé složky odměny a přiznávání odstupného
(c)	Popis, jak jsou ve způsobech odměňování zohledňována stávající a budoucí rizika. Zpřístupňované informace zahrnují přehled hlavních rizik, jejich měření a jejich dopad na odměňování.
(d)	Poměry mezi stálou a pohyblivou složkou odměny stanovené podle čl. 94 odst. 1 písm. g) CRD
(e)	Popis způsobu, jakým instituce zajišťuje provázanost výkonnosti během období měření výkonnosti s úrovní odměn, včetně: • přehledu hlavních kritérií a ukazatelů výkonnosti instituce, obchodních útvarů a jednotlivců • přehledu provázanosti výše jednotlivých pohyblivých složek odměny s výkonností instituce jako celku a výkonností jednotlivce • kritérií používaných ke stanovení rovnováhy mezi různými druhy poskytovaných nástrojů, jako jsou akcie, rovnocenné vlastnické podíly, opce a další • opatření, jež instituce zavede za účelem úpravy pohyblivé složky odměny v případě, že jsou ukazatele výkonnosti slabé, včetně uvedení kritérií, na jejichž základě instituce klasifikuje své ukazatele výkonnosti jako „slabé“
(f)	Popis způsobu, jakým instituce upravuje odměny tak, aby zohledňovaly dlouhodobou výkonnost, včetně: • přehledu zásad instituce týkajících se oddálení nároku na pohyblivou složku odměny, výplaty v podobě nástrojů, období zadržování a kritérií pro její přiznání, včetně případů, kdy se liší pro • kritérií instituce pro úpravy ex post (malus během oddálení a zpětné vymáhání po přiznání, pokud to vnitrostátní právo umožňuje) • v relevantních případech požadavky na držení podílů, jež mohou být uvaleny na vybrané zaměstnance
(g)	Popis hlavních parametrů a zdůvodnění všech systémů pohyblivých složek odměny a dalších nepeněžních výhod podle čl. 450 odst. 1 písm. f) CRR, včetně: • informací o zvláštních ukazatelích výkonnosti používaných ke stanovení pohyblivé složky odměny a kritérií používaných ke stanovení rovnováhy mezi různými druhy poskytovaných nástrojů,
(h)	Na žádost příslušného členského státu nebo příslušného orgánu celkové odměny pro každého člena vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení
(i)	Informace o tom, zda instituce využívá odchylky stanovené v čl. 94 odst. 3 CRD, v souladu s čl. 450 odst. 1 písm. k) CRR • Pro účely tohoto bodu uvedou instituce, které takové odchylky využívají, zda tak činí na základě čl. 94 odst. 3 písmene a) nebo b) CRD. Podniky musí rovněž uvést, pro kterou ze zásad
(j)	Velké instituce zpřístupní rovněž kvantitativní informace o odměňování svého kolektivního vedoucího orgánu v členění na výkonné a nevýkonné členy v souladu s čl. 450 odst. 2 CRR

Šablona EU REM1 – Výše odměn v účetním období

			a	b	c	d
			Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci	Členové vedoucího orgánu v řídící funkci	Ostatní členové vrcholného vedení	Ostatní vybraní zaměstnanci
1	Pevná složka odměny	Počet vybraných zaměstnanců				
2		Pevná složka odměny celkem				
3		z toho: peněžitá				
4		(netýká se EU)				
EU-4a		z toho: akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly				
5		z toho: nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje				
EU-5x		z toho: ostatní nástroje				
6		(netýká se EU)				
7		z toho: jiné formy				
8		(netýká se EU)				
9	Pohyblivá složka odměny	Počet vybraných zaměstnanců				
10		Pohyblivá složka odměny celkem				
11		z toho: peněžitá				
12		z toho: odložená				
EU-13a		z toho: akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly				
EU-14a		z toho: odložená				
EU-13b		z toho: nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje				
EU-14b		z toho: odložená				
EU-14x		z toho: ostatní nástroje				
EU-14y		z toho: odložená				
15		z toho: jiné formy				
16		z toho: odložená				
17	Celková odměna (2 + 10)					

Šablona EU REM2 – Zvláštní platby pracovníkům, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci)

		a	b	c	d
		Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci	Členové vedoucího orgánu v řídící funkci	Ostatní členové vrcholného vedení	Ostatní vybraní zaměstnanci
	Udělené zaručené pohyblivé odměny				
1	Udělené zaručené pohyblivé odměny – počet vybraných zaměstnanců				
2	Udělené zaručené pohyblivé odměny – celková výše				
3	z toho zaručené pohyblivé odměny udělené během daného účetního období, nezahrnuté v limitu prémií				
	Odstupné přiznané za minulá období a vyplacené během účetního období				
4	Odstupné přiznané za minulá období a vyplacené během účetního období – počet vybraných zaměstnanců				
5	Odstupné přiznané za minulá období a vyplacené během účetního období – celková výše				
	Odstupné přiznané během účetního období				
6	Odstupné přiznané během účetního období – počet vybraných zaměstnanců				
7	Odstupné přiznané během účetního období – celková výše				
8	z toho vyplacené během účetního období				
9	z toho odložené				
10	z toho odstupné vyplacené během daného účetního období, nezahrnuté v limitu prémií				
11	z toho nejvyšší částka, která byla přiznána jedné osobě				

Šablona EU REM3 – Odměny s odloženou splatností

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odložené a zadržované odměny	Celková výše odměn s odloženou splatností přiznaných za předchozí výkonnostní období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v daném účetním období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v následujících obdobích	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upravena odměna s odloženou splatností, která měla být přiznána v daném účetní období	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upravena odměna s odloženou splatností, která měla být přiznána v příštích výkonnostních obdobích	Celková výše úprav během účetního období v důsledku implicitních úprav ex post (tj. změn hodnoty odměn s odloženou splatností vlivem změn v cenách nástrojů)	Celková výše odměn s odloženou splatností přiznaných před daným účetním obdobím, ale skutečně vyplacených v daném účetním období	Celková výše odměn s odloženou splatností za předchozí výkonnostní období, které byly přiznány, ale vztahuje se na ně období zadržování
1	Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci								
2	Peněžité								
3	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								
4	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
5	Ostatní nástroje								
6	Jiné formy								
7	Členové vedoucího orgánu v řídící funkci								
8	Peněžité								
9	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								
10	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
11	Ostatní nástroje								
12	Jiné formy								
13	Ostatní členové vrcholného vedení								
14	Peněžité								
15	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								
16	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
17	Ostatní nástroje								
18	Jiné formy								
19	Ostatní vybraní zaměstnanci								
20	Peněžité								
21	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								
22	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
23	Ostatní nástroje								
24	Jiné formy								
25	Celková částka								

Šablona EU REM4 – Odměny ve výši 1 milion EUR nebo více ročně

		a
	EUR	Vybraní zaměstnanci, kteří jsou osobami s vysokými příjmy podle čl. 450 písm. i) CRR
1	1 000 000 až < 1 500 000	
2	1 500 000 až < 2 000 000	
3	2 000 000 až < 2 500 000	
4	2 500 000 až < 3 000 000	
5	3 000 000 až < 3 500 000	
6	3 500 000 až < 4 000 000	
7	4 000 000 až < 4 500 000	
8	4 500 000 až < 5 000 000	
9	5 000 000 až < 6 000 000	
10	6 000 000 až < 7 000 000	
11	7 000 000 až < 8 000 000	
x	Seznam lze podle potřeby prodloužit, pokud jsou třeba další platová pásma.	

Šablona EU REM5 – Informace o odměnách pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Odměny členů vedoucího orgánu			Oblast činnosti						
		Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci	Členové vedoucího orgánu v řídící funkci	Členové vedoucího orgánu celkem	Investiční bankovnictví	Retailové bankovnictví	Správa aktiv	Korporátní funkce	Funkce nezávislé interní kontroly	Vše ostatní	Celkem
1	Počet vybraných zaměstnanců celkem										
2	z toho: členové vedoucího orgánu										
3	z toho: ostatní členové vrcholného vedení										
4	z toho: ostatní vybraní zaměstnanci										
5	Odměny vybraných zaměstnanců celkem										
6	z toho: pohyblivá složka odměny										
7	z toho: pevná složka odměny										

Šablona EU AE1 – Zatížená a nezatížená aktiva

		Účetní hodnota zatížených aktiv		Reálná hodnota zatížených aktiv		Účetní hodnota nezatížených aktiv		Reálná hodnota nezatížených aktiv	
			z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA		z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA		z toho aktiva EHQLA a HQLA		z toho aktiva EHQLA a HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Aktiva zveřejňující instituce**								
030	Kapitálové nástroje								
040	Dluhové cenné papíry								
050	z toho: kryté dluhopisy								
060	z toho: sekuritizace								
070	z toho: emitované vládními institucemi								
080	z toho: emitované finančními institucemi								
090	z toho: emitované nefinančními podniky								
120	Ostatní aktiva								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Šablona EU AE2 – Přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry

		Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních		Nezatíženo	
				Reálná hodnota zatížitelného přijatého	
			z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA		z toho aktiva EHQLA a HQLA
		010	030	040	060
130	**Kolaterál přijatý zveřejňující institucí**				
140	Úvěry na vyžádání				
150	Kapitálové nástroje				
160	Dluhové cenné papíry				
170	z toho: kryté dluhopisy				
180	z toho: sekuritizace				
190	z toho: emitované vládními institucemi				
200	z toho: emitované finančními institucemi				
210	z toho: emitované nefinančními podniky				
220	Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání				
230	Jiný přijatý kolaterál				
240	**Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace**				
241	**Emitované vlastní kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny**				
250	**PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY CELKEM**				

Šablona EU AE3 – Zdroje zatížení

		Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry	Aktiva, přijatý kolaterál a vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než zatížené kryté dluhopisy a sekuritizace
		010	030
010	**Účetní hodnota vybraných finančních závazků**		

Tabulka EU AE4 – Průvodní komentář

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi podle článku 443 CRR

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
(a)	Obecná popisná informace o zatížení aktiv
(b)	Komentář objasňující dopad obchodního modelu na zatížení aktiv a význam zatížení pro obchodní model instituce, který uživatelům poskytuje kontext ke zveřejněným údajům požadovaným v šablonách EU AE1 a EU AE2

Tabulka 1 – Kvalitativní informace o environmentálním riziku

podle článku 449a nařízení o kapitálových požadavcích

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané	
	Obchodní strategie a procesy	
(a)	Obchodní strategie instituce pro začlenění environmentálních faktorů a rizik s přihlédnutím k dopadu environmentálních faktorů a rizik na obchodní prostředí, obchodní model, strategii a finanční plánování instituce	
(b)	Cíle, cílové hodnoty a limity pro hodnocení a řešení environmentálního rizika v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu a hodnocení výkonnosti na základě těchto cílů, cílových hodnot a limitů, včetně výhledových informací o koncipování obchodní strategie a procesů	
(c)	Současné investiční činnosti a (budoucí) investiční cíle zaměřené na environmentální cíle a činnosti v souladu s taxonomií EU	
(d)	Politiky a postupy týkající se přímé a nepřímé interakce s novými nebo stávajícími protistranami ohledně jejich strategií ke zmírnění a snížení environmentálních rizik	
	Řízení	
(e)	Odpovědnost vedoucího orgánu za stanovení rámce rizik, dohled a řízení provádění cílů, strategie a politik v souvislosti s řízením environmentálních rizik, které zahrnuje příslušné kanály přenosu	
(f)	Začlenění krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých účinků environmentálních faktorů a rizik, organizační struktury v rámci oblastí podnikání a funkcí interní kontroly vedoucím orgánem	
(g)	Začlenění opatření k řízení environmentálních faktorů a rizik do systémů interní správy a řízení, včetně úlohy výborů, rozdělení úkolů a povinností a cyklu zpětné vazby od řízení rizik k vedoucímu orgánu zahrnujícího příslušné kanály přenosu	
(h)	Linie podávání zpráv a četnost podávání zpráv ohledně environmentálního rizika	
(i)	Sladění politiky odměňování s cíli instituce souvisejícími s environmentálním rizikem	
	Řízení rizik	
(j)	Začlenění krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých účinků environmentálních faktorů a rizik do rámce rizik	
(k)	Definice, metodiky a mezinárodní standardy, z nichž vychází rámec řízení environmentálních rizik	
(l)	Procesy k identifikaci, měření a sledování činností a expozic (a případně kolaterálu) citlivých vůči environmentálním rizikům, zahrnující příslušné kanály přenosu	
(m)	Činnosti, závazky a expozice přispívající ke zmírňování environmentálních rizik	
(n)	Zavádění nástrojů pro identifikaci, měření a řízení environmentálních rizik	
(o)	Výsledky a výstup zavedených nástrojů rizik a odhadovaný dopad environmentálního rizika na kapitál a profil rizika likvidity	
(p)	Dostupnost údajů, kvalita a přesnost a úsilí o zlepšení těchto aspektů	
(q)	Popis limitů environmentálních rizik (jako faktorů obezřetnostních rizik), které jsou stanoveny, a vyvolání eskalace a vyloučení v případě porušení těchto limitů	
(r)	Popis vazby (kanálů přenosu) mezi environmentálními riziky a úvěrovým rizikem, rizikem likvidity a financování, tržním rizikem, operačním rizikem a reputačním rizikem v rámci řízení rizik	

Tabulka 2 – Kvalitativní informace o sociálním riziku

podle článku 449a nařízení o kapitálových požadavcích

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané	
	Obchodní strategie a procesy	
(a)	Úprava obchodní strategie instituce za účelem začlenění sociálních faktorů a rizik s přihlédnutím k dopadu sociálních rizik na obchodní prostředí, obchodní model, strategii a finanční plánování instituce	
(b)	Cíle, cílové hodnoty a limity pro hodnocení a řešení sociálních rizik v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu a hodnocení výkonnosti na základě těchto cílů, cílových hodnot a limitů, včetně výhledových informací o koncipování obchodní strategie a procesů	
(c)	Politiky a postupy týkající se přímé a nepřímé interakce s novými nebo stávajícími protistranami ohledně jejich strategií ke zmírnění a redukci sociálně škodlivých činností	
	Řízení	
(d)	Odpovědnost vedoucího orgánu za stanovení rámce rizik, dohled a řízení provádění cílů, strategie a politik v souvislosti s řízením sociálních rizik, které zahrnuje přístupy protistran:	
i)	k činnostem vůči komunitě a společnosti	
ii)	ke vztahům se zaměstnanci a pracovním normám	
iii)	k ochraně zákazníků a odpovědnosti za výrobky	
iv)	k lidským právům	
(e)	Začlenění opatření k řízení sociálních faktorů a rizik do systémů interní správy a řízení, včetně úlohy výborů, rozdělení úkolů a povinností a cyklu zpětné vazby od řízení rizik k vedoucímu orgánu	
(f)	Linie podávání zpráv a četnost podávání zpráv ohledně sociálního rizika	
(g)	Sladění politiky odměňování s cíli instituce souvisejícími se sociálními riziky	
	Řízení rizik	
(h)	Definice, metodiky a mezinárodní standardy, z nichž vychází rámec řízení sociálních rizik	
(i)	Procesy k identifikaci, měření a sledování činností a expozic (a případně kolaterálu) citlivých vůči sociálním rizikům, zahrnující příslušné kanály přenosu	
(j)	Činnosti, závazky a aktiva přispívající ke zmírňování sociálního rizika	
(k)	Zavádění nástrojů pro identifikaci a řízení sociálního rizika	
(l)	Popis stanovení limitů pro sociální riziko a případů, které vyvolají eskalaci a vyloučení v případě porušení těchto limitů	
(m)	Popis vazby (kanálů přenosu) mezi sociálními riziky a úvěrovým rizikem, rizikem likvidity a financování, tržním rizikem, operačním rizikem a reputačním rizikem v rámci řízení rizik	

Tabulka 3 – Kvalitativní informace o správním riziku

podle článku 449a nařízení o kapitálových požadavcích

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané	
	Správa	
(a)	Začlenění výkonnosti protistrany v oblasti správy do systémů správy a řízení ze strany instituce, a to včetně výborů nejvyššího správního orgánu, výborů odpovědných za rozhodování o hospodářských, environmentálních a sociálních tématech	
(b)	Zohlednění úlohy nejvyššího správního orgánu protistrany ze strany instituce ve výkaznictví nefinančních informací	
(c)	Začlenění výkonnosti protistran v oblasti správy ze strany instituce do systémů správy a řízení včetně:	
i)	etických hledisek	
ii)	strategie a řízení rizik	
iii)	inkluzivnosti	
iv)	transparentnosti	
v)	řízení střetu zájmů	
vi)	interní komunikace ohledně kritických obav	
	Řízení rizik	
(d)	Začlenění výkonnosti protistran v oblasti správy ze strany instituce do systémů řízení rizik s přihlédnutím:	
i)	etických hledisek	
ii)	strategie a řízení rizik	
iii)	inkluzivnosti	
iv)	transparentnosti	
v)	řízení střetu zájmů	
vi)	interní komunikace ohledně kritických obav	

Šablona 1: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: úvěrová kvalita expozic podle sektoru, emisí a zbytkové splatnosti

	Sektor/subsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Hrubá účetní hodnota (v mil. EUR)					Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv (v mil. EUR)			Financované emise sklenících plynů (emise okruhu 1, okruhu 2 a okruhu 3 protistrany) (v tunách ekvivalentu CO2)		Emise skleníkových plynů (sloupec): procentní podíl portfolia, měřeno hrubou účetní hodnotou, na základě informací od konkrétní společnosti	<= 5 let	> 5 rok <= 10 let	> 10 rok <= 20 let	> 20 let	Průměrná vážená splatnost
			Z toho expozice vůči společnostem vyloučeným z referenčních hodnot EU navázaných na Pařížskou dohodu v souladu s čl. 12 odst. 1 písm. d) až g) a čl. 12 odst. 2 nařízení (EU) 2020/1818	Z toho environmentálně udržitelné (zmírňování změny klimatu)	Z toho expozice stupně 2	Z toho nevýkonné expozice		Z toho expozice stupně 2	Z toho nevýkonné expozice		Z toho financované emise okruhu 3						
1	**Expozice sektorům, které značně přispívají ke změně klimatu***																
2	A – Zemědělství, lesnictví a rybářství																
3	B – Těžba a dobývání																
4	*B.05 – Těžba černého a hnědého uhlí*																
5	*B.06 – Těžba ropy a zemního plynu*																
6	*B.07 – Těžba rud*																
7	*B.08 – Ostatní těžba a dobývání*																
8	*B.09 – Podpůrné činnosti při těžbě*																
9	C – Zpracovatelský průmysl																
10	*C.10 – Výroba potravinářských výrobků*																
11	*C.11 – Výroba nápojů*																
12	*C.12 – Výroba tabákových výrobků*																
13	*C.13 – Výroba textilií*																
14	*C.14 – Výroba oděvů*																
15	*C.15 – Výroba usní a souvisejících výrobků*																
16	*C.16 – Zpracování dřeva, výroba dřevěných a korkových výrobků, kromě nábytku; výroba proutěných a slaměných výrobků*																
17	*C.17 – Výroba papíru a výrobků z papíru*																
18	*C.18 – Tisk a rozmnožování nahraných nosičů*																
19	*C.19 – Výroba koksu a rafinovaných ropných produktů*																
20	*C.20 – Výroba chemických látek a chemických přípravků*																
21	*C.21 – Výroba základních farmaceutických výrobků a farmaceutických přípravků*																
22	*C.22 – Výroba pryžových výrobků*																
23	*C.23 – Výroba ostatních nekovových minerálních výrobků*																
24	*C.24 – Výroba základních kovů*																
25	*C.25 – Výroba kovových konstrukcí a kovodělných výrobků, kromě strojů a zařízení*																
26	*C.26 – Výroba počítačů a elektronických a optických přístrojů a zařízení*																
27	*C.27 – Výroba elektrických zařízení*																
28	*C.28 – Výroba strojů a zařízení j. n.*																
29	*C.29 – Výroba motorových vozidel (kromě motocyklů), přívěsů a návěsů*																
30	*C.30 – Výroba ostatních dopravních prostředků a zařízení*																
31	*C.31 – Výroba nábytku*																
32	*C.32 – Ostatní zpracovatelský průmysl*																
33	*C.33 – Opravy a instalace strojů a zařízení*																
34	D – Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu																
35	*D35.1 – Výroba, přenos a rozvod elektřiny*																
36	*D35.11 – Výroba elektřiny*																
37	*D35.2 – Výroba plynu; rozvod plynných paliv prostřednictvím sítí*																
38	*D35.3 – Dodávání páry a klimatizovaného vzduchu*																
39	E – Zásobování vodou; činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi																
40	F – Stavebnictví																
41	*F.41 – Výstavba budov*																
42	*F.42 – Inženýrské stavitelství*																
43	*F.43 – Specializované stavební činnosti*																
44	G – Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel																
45	H – Doprava a skladování																
46	*H.49 – Pozemní a potrubní doprava*																
47	*H.50 – Vodní doprava*																
48	*H.51 – Letecká doprava*																
49	*H.52 – Skladování a vedlejší činnosti v dopravě*																
50	*H.53 – Poštovní a kurýrní činnosti*																
51	I – Ubytování, stravování a pohostinství																
52	L – Činnosti v oblasti nemovitostí																
53	**Expozice jiným sektorům než těm, které značně přispívají ke změně klimatu***																
54	K – Peněžnictví a pojišťovnictví																
55	Expozice jiným sektorům (kódy NACE J, M–U)																
56	CELKEM																

* V souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci EU) 2020/1818, kterým se doplňuje nařízení (EU) 2016/1011, pokud jde o minimální standardy pro referenční hodnoty EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu – nařízení o standardech pro klimatické referenční hodnoty – 6. bod odůvodnění: Sektory uvedené v oddílech A až H a v oddíle L přílohy I nařízení (ES) č. 1893/2006

Šablona 2: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: úvěry zajištěné nemovitým majetkem – energetická účinnost kolaterálu

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sektor protistrany	Celková hrubá účetní hodnota (v mil. EUR)															
	Úroveň energetické účinnosti (výsledná energetická náročnost kolaterálu v kWh/m²)							Úroveň energetické účinnosti (třída kolaterálu podle certifikátu energetické náročnosti)							Kolaterál bez třídy podle certifikátu energetické náročnosti	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		energetická účinnost (výsledná energetická náročnost kolaterálu v kWh/m²)
1 **Celkem oblast EU**																
2 Z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi																
3 Z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi																
4 Z toho kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí																
5 Z toho odhadovaná úroveň energetické účinnosti (výsledná energetická náročnost kolaterálu v kWh/m²)																
6 **Celkem oblast mimo EU**																
7 Z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi																
8 Z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi																
9 Z toho kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí																
10 Z toho odhadovaná úroveň energetické účinnosti (výsledná energetická náročnost kolaterálu v kWh/m²)																

Šablona 3: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: ukazatele souladu

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	Sektory NACE (minimálně)	Hrubá účetní hodnota portfolia (v mil. EUR)	Ukazatele souladu**	Referenční rok	Odstup od scénáře IEA NZE2050 v % ***	Cíl (referenční rok + 3 roky)
1	Energie	Viz seznam níže*					
2	Spalování fosilních paliv						
3	Automobilový průmysl						
4	Letectví						
5	Námořní doprava						
6	Výroba cementu, slínku a vápna						
7	Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud						
8	Chemické látky						
9	… možné doplňky významné pro obchodní model instituce						

*** Odstup k danému okamžiku (Point in Time, PiT) od scénáře NZE2050 pro rok 2030 v % (pro každý ukazatel)

* Seznam sektorů NACE, které je třeba zohlednit

Sektor podle IEA	Sloupec b – sektory NACE (minimálně) – požadované sektory		**Příklady ukazatelů – seznam není vyčerpávající Instituce používají ukazatele definované ve scénáři agentury IEA
Sektor v šabloně	*sektor*	*kód*	
Námořní doprava	*přeprava*	*301*	Tuny CO_2 průměrně na osobokilometr gCO_2/MJ průměrně a Průměrný podíl vysoce uhlíkových technologií (spalovací motory)
Námořní doprava	*přeprava*	*3011*	
Námořní doprava	*přeprava*	*3012*	
Námořní doprava	*přeprava*	*3315*	
Námořní doprava	*přeprava*	*50*	
Námořní doprava	*přeprava*	*501*	
Námořní doprava	*přeprava*	*5010*	
Námořní doprava	*přeprava*	*502*	
Námořní doprava	*přeprava*	*5020*	
Námořní doprava	*přeprava*	*5222*	
Námořní doprava	*přeprava*	*5224*	
Námořní doprava	*přeprava*	*5229*	
Energie	*energie*	*27*	Tuny CO_2 průměrně na MWh a Průměrný podíl vysoce uhlíkových technologií (ropa, plyn, uhlí)
Energie	*energie*	*2712*	
Energie	*energie*	*3314*	
Energie	*energie*	*35*	
Energie	*energie*	*351*	
Energie	*energie*	*3511*	
Energie	*energie*	*3512*	
Energie	*energie*	*3513*	
Energie	*energie*	*3514*	
Energie	*energie*	*4321*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*91*	Tuny CO_2 průměrně na GJ a Průměrný podíl vysoce uhlíkových technologií (spalovací motory)
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*910*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*192*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*1920*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*2014*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*352*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*3521*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*3522*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*3523*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*4612*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*4671*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*6*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*61*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*610*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*62*	
Spalování fosilních paliv	*ropa a plyn*	*620*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*24*	Tuny CO_2 průměrně na tunu výstupu a Průměrný podíl vysoce uhlíkových technologií (spalovací motory)
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*241*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2410*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*242*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2420*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2434*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*244*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2442*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2444*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2445*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*245*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2451*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2452*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*25*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*251*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*2511*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*4672*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*uhlí*	*5*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*uhlí*	*51*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*uhlí*	*510*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*uhlí*	*52*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*uhlí*	*520*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*7*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*72*	
Výroba železa, oceli a koksu a produkce rud	*ocel*	*729*	
Spalování fosilních paliv	*uhlí*	*8*	Tuny CO_2 průměrně na GJ a
Spalování fosilních paliv	*uhlí*	*9*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*235*	Tuny CO_2 průměrně na tunu výstupu a Průměrný podíl vysoce uhlíkových technologií (spalovací motory)
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*2351*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*2352*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*236*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*2361*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*2363*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*2364*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*811*	
Výroba cementu, slínku a vápna	*cement*	*89*	
Letectví	*letectví*	*3030*	Průměrný podíl udržitelného leteckého paliva a Tuny CO_2 průměrně na osobokilometr
Letectví	*letectví*	*3316*	
Letectví	*letectví*	*511*	
Letectví	*letectví*	*5110*	
Letectví	*letectví*	*512*	
Letectví	*letectví*	*5121*	
Letectví	*letectví*	*5223*	
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*2815*	Tuny CO_2 průměrně na osobokilometr a Průměrný podíl vysoce uhlíkových technologií (spalovací motory)
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*29*	
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*291*	
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*2910*	
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*292*	
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*2920*	
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*293*	
Automobilový průmysl	*automobilový průmysl*	*2932*	

Šablona 4: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního rizika přechodu v souvislosti se změnou klimatu: expozice 20 podnikům s nejvyšší uhlíkovou náročností

	a	b	c	d	e
	Hrubá účetní hodnota (souhrnná)	Hrubá účetní hodnota vůči protistranám v porovnání s celkovou hrubou účetní hodnotou (souhrnnou)*	Z toho environmentálně udržitelné (zmírňování změny klimatu)	Vážený průměr splatnosti	Počet zahrnutých 20 nejvíce znečišťujících podniků
1					

*Pro protistrany mezi 20 podniky s nejvyššími emisemi uhlíku na světě

Šablona 5: Bankovní portfolio – ukazatele potenciálního fyzického rizika v souvislosti se změnou klimatu: expozice podléhající fyzickému riziku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Proměnná: Zeměpisná oblast vystavená fyzickému riziku v souvislosti se změnou klimatu – akutní a chronické projevy		Hrubá účetní hodnota (v mil. EUR)												
			Z toho expozice citlivé na dopad fyzických projevů změny klimatu												
			Rozdělení podle košů splatnosti					Z toho expozice citlivé na dopad chronických projevů změny klimatu	Z toho expozice citlivé na dopad akutních projevů změny klimatu	Z toho expozice citlivé na dopad chronických i akutních projevů změny klimatu	Z toho expozice stupně 2	Z toho nevýkonné expozice	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		
			<= 5 let	> 5 rok <= 10 let	> 10 rok <= 20 let	> 20 let	Průměrná vážená splatnost							Z toho expozice stupně 2	Z toho nevýkonné expozice
1	A – Zemědělství, lesnictví a rybářství														
2	B – Těžba a dobývání														
3	C – Zpracovatelský průmysl														
4	D – Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu														
5	E – Zásobování vodou; činnosti související s odpadními vodami, odpady a sanacemi														
6	F – Stavebnictví														
7	G – Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel														
8	H – Doprava a skladování														
9	L – Činnosti v oblasti nemovitostí														
10	Úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi														
11	Úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi														
12	Převzaté kolaterály														
13	Jiné příslušné sektory (v příslušných případech rozdělení níže)														

Šablona 6: Souhrn klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) pro expozice v souladu s taxonomií

	Klíčový ukazatel výkonnosti			% pokrytí (z celkových aktiv)*
	Zmírňování změny klimatu	Přizpůsobování se změně klim	Celkem (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně klimatu	
GAR – stav				
GAR – tok				

* % aktiv zahrnutých do klíčového ukazatele výkonnosti z celkových aktiv bank

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Šablona 7 – Zmírňující opatření: Aktiva pro výpočet ukazatele zelených aktiv (GAR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	EUR (v milionech)		Referenční datum pro zpřístupnění informací T														
			Zmírňování změny klimatu					Přizpůsobování se změně klimatu					CELKEM (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
		Celková hrubá účetní hodnota		Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
					Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přizpůsobování se	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné / přizpůsobování se	Z toho podpůrné
	GAR – zahrnutá aktiva v čitateli i jmenovateli																
1	Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR																
2	**Finanční instituce**																
3	Úvěrové instituce																
4	Úvěry a jiné pohledávky																
5	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů																
6	Kapitálové nástroje																
7	Ostatní finanční instituce																
8	z toho investiční podniky																
9	Úvěry a jiné pohledávky																
10	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů																
11	Kapitálové nástroje																
12	z toho správcovské společnosti																
13	Úvěry a jiné pohledávky																
14	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů																
15	Kapitálové nástroje																
16	z toho pojišťovny																
17	Úvěry a jiné pohledávky																
18	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů																
19	Kapitálové nástroje																
20	**Nefinanční podniky (podléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací)**																
21	Úvěry a jiné pohledávky																
22	Dluhové cenné papíry, včetně těch, u nichž jsou známy informace o využití výnosů																
23	Kapitálové nástroje																
24	**Domácnosti**																
25	z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi																
26	z toho úvěry na renovace budov																
27	z toho úvěry na motorová vozidla																
28	**Financování místních orgánů**																
29	Financování bydlení																
30	Ostatní financování místních vlád																
31	Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí																
32	**AKTIVA GAR CELKEM**																
	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele)																
33	**Nefinanční podniky EU (nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací)**																
34	Úvěry a jiné pohledávky																
35	Dluhové cenné papíry																
36	Kapitálové nástroje																
37	**Nefinanční podniky jiné než z EU (nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací)**																
38	Úvěry a jiné pohledávky																
39	Dluhové cenné papíry																
40	Kapitálové nástroje																
41	Deriváty																
42	Mezibankovní úvěry na vyžádání																
43	Hotovost a aktiva související s hotovostí																
44	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)																
45	**AKTIVA CELKEM VE JMENOVATELI (GAR)**																
	Jiná aktiva vyloučená z čitatele a jmenovatele pro výpočet GAR																
46	Státy																
47	Expozice vůči centrálním bankám																
48	Obchodní portfolio																
49	**AKTIVA CELKEM VYLOUČENÁ Z ČITATELE A JMENOVATELE**																
50	**AKTIVA CELKEM**																

Šablona 8 – Ukazatel zelených aktiv (GAR) (%)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Referenční datum pro zpřístupnění informací T: klíčové ukazatele výkonnosti u stavu																Referenční datum pro zpřístupnění informací T: klíčové ukazatele výkonnosti u toků															
	Zmírňování změny klimatu					Přizpůsobování se změně klimatu					CELKEM (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně						Zmírňování změny klimatu					Přizpůsobování se změně klimatu					CELKEM (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně klimatu)					
	Podíl způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl celkových zahrnutých aktiv	Podíl nových způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl nových způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl nových způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
	Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné						Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné					
% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)			Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přizpůsobování se	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné / přizpůsobování se	Z toho podpůrné				Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přizpůsobování se	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné / přizpůsobování se	Z toho podpůrné	
1 **GAR**																																
2 Úvěry a jiné pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje (neurčené k obchodování) způsobilé pro výpočet GAR																																
3 Finanční instituce																																
4 Úvěrové instituce																																
5 Ostatní finanční instituce																																
6 z toho investiční podniky																																
7 z toho správcovské společnosti																																
8 z toho pojišťovny																																
9 Nefinanční podniky podléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																
10 Domácnosti																																
11 z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi																																
12 z toho úvěry na renovace budov																																
13 z toho úvěry na motorová vozidla																																
14 Financování místních vlád																																
15 Financování bydlení																																
16 Ostatní financování místních vlád																																
17 Kolaterál získaný převzetím: obytných a komerčních nemovitostí																																

Šablona 9 – Zmírňující opatření: BTAR

Šablona 9.1 – Zmírňující opatření: aktiva pro výpočet BTAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	EUR (v milionech)	Referenční datum pro zpřístupnění informací T															
		Celková hrubá účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu					Přizpůsobování se změně klimatu					CELKEM (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně				
			Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Z toho vůči sektorům významným pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
				Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					Z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
					Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přizpůsobování se	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné / přizpůsobování se	Z toho podpůrné
1	**Aktiva GAR celkem**																
	Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet GAR (zahrnutá do jmenovatele), ale zahrnutá do čitatele a jmenovatele BTAR																
2	**Nefinanční podniky EU (nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací)**																
3	Úvěry a jiné pohledávky																
4	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi																
5	z toho úvěry na renovace budov																
6	Dluhové cenné papíry																
7	Kapitálové nástroje																
8	**Nefinanční podniky jiné než z EU (nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací)**																
9	Úvěry a jiné pohledávky																
10	Dluhové cenné papíry																
11	Kapitálové nástroje																
12	**AKTIVA BTAR CELKEM**																
	Aktiva vyloučená z čitatele BTAR (zahrnutá do jmenovatele)																
13	Deriváty																
14	Mezibankovní úvěry na vyžádání																
15	Hotovost a aktiva související s hotovostí																
16	Ostatní aktiva (např. goodwill, komodity atd.)																
17	**AKTIVA CELKEM VE JMENOVATELI**																
	Jiná aktiva vyloučená z čitatele a jmenovatele pro výpočet BTAR																
18	**AKTIVA CELKEM VYLOUČENÁ Z ČITATELE A JMENOVATELE**																
19	**AKTIVA CELKEM**																

Šablona 9.2 – BTAR v %

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	% (v porovnání s celkovými zahrnutými aktivy ve jmenovateli)	Referenční datum pro zpřístupnění informací T: klíčové ukazatele výkonnosti u stavu																Referenční datum pro zpřístupnění informací T: klíčové ukazatele výkonnosti u toků															
		Zmírňování změny klimatu					Přizpůsobování se změně klimatu					CELKEM (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně						Zmírňování změny klimatu					Přizpůsobování se změně klimatu					CELKEM (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně					
		Podíl způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl celkových zahrnutých aktiv	Podíl nových způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl nových způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl nových způsobilých aktiv financujících sektory významné pro taxonomii					Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
			Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné						Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné					Z toho environmentálně udržitelné					
				Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přizpůsobování se	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné / přizpůsobování se	Z toho podpůrné				Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přizpůsobování se	Z toho podpůrné			Z toho specializované úvěry	Z toho přechodné / přizpůsobování se	Z toho podpůrné	
1	**BTAR**																																
2	**GAR**																																
3	Nefinanční podniky EU nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																
4	z toho úvěry zajištěné komerčními																																
5	z toho úvěry na renovace budov																																
6	Protistrany z třetích zemí nepodléhající povinnostem týkajícím se zpřístupňování informací podle směrnice o vykazování nefinančních informací																																

Šablona 9.3 – Shrnutí – BTAR v %

	Klíčový ukazatel výkonnosti			
	Zmírňování změny klimatu	**Přizpůsobování se změně klimatu**	**CELKEM (zmírňování změny klimatu + přizpůsobování se změně klimatu)**	**% pokrytí (z celkových aktiv)***
BTAR – stav				
BTAR – tok				

Šablona 10 – Další opatření pro zmírňování změny klimatu, která nejsou zahrnuta v nařízení (EU) 2020/852

	a	b	c	d	e	f
	Typ finančního nástroje	Typ protistrany	Hrubá účetní hodnota (mil. EUR)	Typ zmírňovaného rizika (riziko přechodu v souvislosti se změnou klimatu)	Typ zmírňovaného rizika (fyzické riziko v souvislosti se změnou klimatu)	Kvalitativní informace o povaze zmírňujících opatření
1	Dluhopisy (např. zelené, udržitelné, vázané na udržitelnost podle jiných standardů, než jsou standardy EU)	Finanční instituce				
2		Nefinanční podniky				
3		Z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi				
4		Ostatní protistrany				
5	Úvěry (např. zelené, udržitelné, vázané na udržitelnost podle jiných standardů, než jsou standardy EU)	Finanční instituce				
6		Nefinanční podniky				
7		Z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi				
8		Domácnosti				
9		Z toho úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
10		Z toho úvěry na renovace budov				
11		Ostatní protistrany				

Šablona EU CAE1 – Expozice vůči kryptoaktivům

		Hodnota expozice	Objemy rizikově vážených expozic (RWEA)	Kapitálové požadavky
	Typ expozic	**a**	**b**	**c**
1	Tokenovaná tradiční aktiva			
2	Tokeny vázané na aktiva			
3	Expozice vůči jiným kryptoaktivům			
4	**Celkem**			
	Doplňková (memo) položka			
5	Expozice vůči jiným kryptoaktivům vyjádřené jako procentní podíl kapitálu tier 1 instituce			

PŘÍLOHA II

SROVNÁVACÍ TABULKA

Toto nařízení	Prováděcí nařízení (EU) 2021/637
Článek 1	Čl. 1 odst. 1, 2, 3 a 4
Článek 2	Článek 2
Článek 3	Čl. 3 odst. 1, 2, 3 a 4
Článek 4	Článek 4
Článek 5	Článek 5
Článek 6	Článek 6
Čl. 7 odst. 1	Čl. 6a odst. 1
Čl. 7 odst. 2	Čl. 6a odst. 2
Článek 8	Článek 7
Čl. 9 odst. 1	Čl. 8 odst. 1 a 2
Čl. 9 odst. 2	Čl. 8 odst. 3
Čl. 9 odst. 3	Čl. 8 odst. 4
Čl. 9 odst. 4	Čl. 8 odst. 5
Čl. 9 odst. 5	Čl. 8 odst. 6
Článek 10	Článek 9
Článek 11	Článek 10
Článek 12	Článek 11
Článek 13	Článek 12
Článek 14	Článek 13
Článek 15	Článek 14
Článek 16	Článek 15
Článek 17	—
Článek 18	Článek 16
Článek 19	Čl. 16a odst. 1, 2 a 3
Článek 20	Článek 17
Článek 21	Článek 18
Článek 22	Článek 18a
Článek 23	—
Článek 24	—
Článek 25	Článek 19
Článek 26	—
Článek 27	—
Článek 28	—

Příloha I	Příloha I
Příloha I	Příloha III
Příloha I	Příloha V
Příloha I	Příloha VII
Příloha I	Příloha IX
Příloha I	Příloha XI
Příloha I	Příloha XIII
Příloha I	Příloha XV
Příloha I	Příloha XVII
Příloha I	Příloha XIX
Příloha I	Příloha XXI
Příloha I	Příloha XXIII
Příloha I	Příloha XXV
Příloha I	Příloha XXVII
Příloha I	Příloha XXIX
Příloha I	Příloha XXXI
Příloha I	Příloha XXXIII
Příloha I	Příloha XXXV
Příloha I	Příloha XXXVII
Příloha I	Příloha XXXIX