

Obsah údajů o plnění pravidel obezřetného podnikání uveřejňovaných na individuálním základě

1. Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Tyto údaje jsou členěny podle jednotlivých kategorií rizik, kterým povinná osoba je nebo může být vystavena. Rozčlenění je alespoň na riziko úvěrové, úrokové, měnové, akciové, komoditní, operační a riziko koncentrace. Pro každou z kategorií rizik se samostatně uveřejňují informace o

- a) strategii a procesech řízení rizika,
- b) organizačním uspořádání systému řízení rizika,
- c) rozsahu a charakteru systému vyhodnocování či měření a ohlašování rizika,
- d) technikách snižování rizika, strategii a procesech sledování efektivnosti těchto technik.

Jde-li o úrokové a akciové riziko, samostatně se uveřejňují informace o úrokovém riziku investičního portfolia a o akciovém riziku investičního portfolia.

2. Údaje o kapitálu

- a) souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek,
- b) souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1), výše jednotlivých kladných složek a výše jednotlivých odčitatelných položek,
- c) souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2),
- d) souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (složka tier 3),
- e) souhrnná výše všech odčitatelných položek, a dále samostatné uvedení výše odčitatelné položky z titulu nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát,
- f) souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál.

3. Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

- a) souhrnná informace o přístupu povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k jejím současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost),
- b) výše kapitálových požadavků
 1. k úvěrovému riziku v členění na
 - 1.1 kapitálové požadavky k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu, a dále v členění podle jednotlivých kategorií expozic,
 - 1.2 kapitálové požadavky k úvěrovému riziku (včetně rizika rozmělnění) podle přístupu IRB, a dále v členění podle jednotlivých kategorií expozic. U akciových expozic se výše kapitálových požadavků uvádí podle jednotlivých metod pro stanovení hodnoty rizikově vážených akciových expozic, a dále

v členění na soukromé kapitálové investice v dostatečně diverzifikovaných portfoliích, akciové expozice kótované na regulovaných trzích a ostatní akciové expozice;

2. k vypořádacímu riziku,
3. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku,
4. k operačnímu riziku,
5. k riziku angažovanosti obchodního portfolia,
6. ostatních a přechodných, které vyplývají z přechodu na přístup IRB nebo přístup AMA, pokud povinná osoba tyto přístupy používá; jsou v důsledku stanovených limitů pro případný pokles kapitálových požadavků v letech 2007 až 2009.

Obchodník s cennými papíry s omezeným rozsahem investičních služeb nebo obchodník s cennými papíry s omezeným obchodováním na vlastní účet, který stanovuje kapitálový požadavek na základě režijních nákladů namísto kapitálového požadavku k operačnímu riziku nebo namísto kapitálového požadavku k úvěrovému, tržnímu a operačnímu riziku, uvádí výši tohoto kapitálového požadavku.

4. Doplňující údaje o výši jednotlivých kapitálových požadavků

- a) k tržnímu riziku, jehož součástí jsou kapitálové požadavky
 1. k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia,
 2. k obecnému akciovému riziku obchodního portfolia,
 3. k měnovému riziku investičního a obchodního portfolia,
 4. ke komoditnímu riziku investičního a obchodního portfolia,
- b) k úvěrovému riziku obchodního portfolia, jehož součástí jsou kapitálové požadavky
 1. ke specifickému úrokovému riziku obchodního portfolia,
 2. ke specifickému akciovému riziku obchodního portfolia,
 3. k riziku protistrany u repo obchodů nebo půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání, maržových obchodů,
 4. k vypořádacímu riziku obchodního portfolia,
 5. k volným dodávkám,
 6. k ostatním nástrojům obchodního portfolia,
 7. k riziku angažovanosti obchodního portfolia.

Uvádí se také další informace o úvěrovém riziku z repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, v případě obchodního portfolia jde o riziko protistrany z těchto transakcí, a to:

- a) souhrnná informace o přístupu povinné osoby k posuzování vnitřně stanoveného kapitálu pro riziko protistrany a úvěrových limitů pro expozice vůči protistranám,
- b) souhrnná informace o zásadách pro kolaterál používaný v těchto transakcích a stanovení případných požadavků na převýšení kolaterálu nad hodnotou expozice,
- c) souhrnná informace o zásadách pro expozice z těchto transakcí s rizikem pozitivní korelace,
- d) souhrnná informace o dopadu výše kolaterálu na zhoršení ratingu,
- e) souhrnně za deriváty kladná reálná hodnota, výše možných užitků ze započtení, kladná reálná hodnota po zohlednění možných užitků ze započtení, výše přijatého

kolaterálu, kladná reálná hodnota po zohlednění možných užiteků ze započtení a po zohlednění přijatého kolaterálu,

- f) souhrnně za zajišťovací úvěrové deriváty jmenovitá (pomyslná) hodnota, kladná reálná hodnota, a to v členění podle druhů těchto derivátů,
- g) souhrnně za úvěrové derivátů jmenovitá (pomyslná) hodnota, a to v členění podle záměru použití těchto derivátů na úvěrové deriváty podle jednotlivých portfolií, podle jednotlivých druhů produktů a podle koupeného a prodaného zajištění,
- h) odhadovaná výše parametru α , pokud ho povinná osoba se souhlasem oprávněného orgánu dohledu stanovuje.

5. Doplnující údaje o úvěrovém riziku a riziku rozmělnění

- a) definice pohledávky po splatnosti a pohledávky se znehodnocením, kterou povinná osoba používá pro účely vedení účetnictví a účetní závěrky,
- b) popis metod, které povinná osoba používá při stanovení ztrát ze znehodnocení pohledávek a pro stanovení výše rezerv,
- c) souhrnná výše expozic po zohlednění úprav ocenění a rezerv, ale bez zohlednění majetkového zajištění nebo osobního zajištění, průměrná výše expozic za období v členění podle kategorií expozic,
- d) zeměpisné rozdělení souhrnné výše expozic, a to v členění podle významných kategorií expozic, v případě potřeby doplněné o další detaily,
- e) rozdělení souhrnné výše expozic podle sektorů nebo typu protistran, a to v členění podle kategorií expozic, v případě potřeby doplněné o další detaily,
- f) rozdělení souhrnné výše expozic podle zbytkové splatnosti, a to v členění podle kategorií expozic, v případě potřeby doplněné o další detaily,
- g) v členění podle významných sektorů nebo typu protistran
 1. souhrnná výše expozic se znehodnocením a souhrnná výše expozic po splatnosti,
 2. výše úprav ocenění a rezerv,
 3. změny v úpravách ocenění a rezervách za období,
- h) v členění podle významných zeměpisných oblastí
 1. souhrnná výše expozic se znehodnocením,
 2. souhrnná výše expozic po splatnosti,
 3. výše úprav ocenění a rezerv,
- i) sesouhlasení změn v úpravách ocenění expozic a sesouhlasení změn v rezervách k expozicím, vždy s uvedením
 1. popisu úprav ocenění (rezerv),
 2. souhrnné výše opravných položek (rezerv) k 1. 1. kalendářního roku,
 3. souhrnné výše použití opravných položek (rezerv) od 1. 1. do 31. 12. kalendářního roku,
 4. souhrnné výše tvorby opravných položek (rezerv) od 1. 1. do 31. 12. kalendářního roku,

5. souhrnné výše rozpuštění opravných položek (rezerv) od 1. 1. do 31. 12. kalendářního roku (vytvořených v předchozích účetních obdobích) pro nepotřebnost,
6. souhrnné výše kurzových rozdílů a ostatních úprav od 1. 1. do 31. 12. kalendářního roku
7. souhrnné výše opravných položek (rezerv) k 31. 12. kalendářního roku,
8. souhrnné výše výnosů z odepsaných aktiv přímo zahrnutých do výkazu zisku a ztráty od 1. 1. do 31. 12. kalendářního roku,
9. souhrnné výše úprav ocenění přímo zahrnutých do výkazu zisku a ztráty od 1. 1. do 31. 12. kalendářního roku.

6. Doplnující údaje o úvěrovém riziku při použití standardizovaného přístupu

Údaje v členění podle jednotlivých kategorií expozic:

- a) označení zapsaných ratingových agentur nebo exportních úvěrových agentur, jejichž externí ratingy povinná osoba používá, důvody pro jejich změnu, pokud nastala,
- b) kategorie expozic, pro které se externí ratingy zapsané ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používají,
- c) popis, jak jsou používány externí ratingy dlužníka a externí ratingy emisí dlužníka pro expozice v investičním portfoliu,
- d) přiřazení externího ratingu každé zapsané ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury stupni úvěrové kvality stanovenému pro standardizovaný přístup,
- e) souhrnná výše expozic v členění podle stupňů úvěrové kvality, souhrnná výše expozic odčítaných od kapitálu, a to vždy samostatně bez zohledněného majetkového zajištění nebo osobního zajištění a samostatně po zohlednění tohoto zajištění.

Údaje podle písmen a) až d) se týkají jen pro standardizovaný přístup s využitím externích ratingů zapsaných ratingových agentur nebo exportních úvěrových agentur.

7. Doplnující údaje o úvěrovém riziku při použití přístupu IRB

- a) souhrnná výše expozic ze specializovaného úvěrování v členění podle jednotlivých kategorií v rámci zbytkové splatnosti,
- b) souhrnná výše akciových expozic v členění podle kategorií rizikových vah.

8. Doplnující údaje o tržním riziku při použití vlastních odhadů pro výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku

- a) informace o každém dílčím portfoliu, jejíž součástí je
 1. charakteristika použitého modelu,
 2. popis stresového testování používaného u každého dílčího portfolia,
 3. popis přístupu ke zpětnému testování a validaci správnosti a ucelenosti vlastních odhadů a procesů modelování,
- b) informace o rozsahu, v jakém je tento přístup akceptován oprávněným orgánem dohledu,

- c) souhrnná informace o rozsahu a metodách používaných pro naplnění požadavků na řídicí a kontrolní systém v této oblasti.

9. Doplnující údaje o kapitálových požadavcích k operačním riziku

- a) informace o přístupu k výpočtu kapitálových požadavků k operačnímu riziku, k jehož používání je povinná osoba oprávněna,
- b) používá-li povinná osoba pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku přístup AMA, uvádí se také popis používané metodologie včetně popisu začlenění významných vnitřních a vnějších faktorů. V případě používání přístupu AMA v kombinaci s ostatními přístupy se uvádí informace o rozsahu pokrytí jednotlivými přístupy.

10. Doplnující údaje o akciových expozicích v investičním portfoliu

- a) informace o cílech držení těchto expozic, například držba za účelem dividend, strategické důvody, informace o použitých účetních metodách včetně ocenění a významných změnách v těchto metodách,
- b) informace o ocenění těchto expozic, a to v účetní hodnotě, reálné hodnotě, v případě expozic kótovaných na regulovaných trzích také porovnání s tržní hodnotou, odlišují-li se významně od reálné hodnoty,
- c) informace o typu, charakteru a výši expozic v členění na expozice kótované na regulovaných trzích, soukromé kapitálové investice v dostatečně diverzifikovaných portfoliích, a ostatní expozice,
- d) souhrnná výše realizovaných zisků nebo ztrát z prodeje nebo likvidace těchto expozic za období,
- e) souhrnná výše nerealizovaných zisků nebo ztrát (oceňovacích rozdílů), včetně informace, zda jsou součástí původního nebo dodatečného kapitálu a v jaké výši.

11. Doplnující údaje o úrokovém riziku investičního portfolia

- a) informace o charakteru úrokového rizika investičního portfolia a hlavních předpokladech měření tohoto rizika včetně předpokladů, které se týkají předčasného splacení pohledávek a chování závazků splatných na požádání, a frekvenci měření tohoto rizika,
- b) informace o vlivu případného zvýšení nebo snížení úrokových měr na výsledek hospodaření povinné osoby, na hodnoty původního a dodatkového kapitálu a další případné ukazatele používané povinnou osobou, zjištěné na základě přístupů používaných povinnou osobou pro měření úrokového rizika, v členění podle jednotlivých měn.

12. Doplnující údaje o sekuritizaci

- a) informace o zásadách a cílech, které povinná osoba má v souvislosti se sekuritizací,
- b) informace o zapojení do sekuritizace a o roli v sekuritizaci (původce, investor apod.),
- c) informace o rozsahu zapojení do sekuritizace,

- d) informace o metodách použitých pro výpočet kapitálových požadavků v souvislosti se sekuritizací,
- e) shrnutí účetních metod použitých pro sekuritizaci včetně informace,
 - 1. zda je operace vykázána jako prodej nebo financování,
 - 2. o výši zisků vykázaných z prodeje,
 - 3. o hlavních předpokladech uplatněných při ocenění podílů na expozicích, které si povinná osoba ponechala, a
 - 4. o zacházení se syntetickou sekuritizací,
- f) označení zapsané ratingové agentury, která poskytla externí rating při sekuritizaci, a typech expozic v členění podle jednotlivých zapsaných ratingových agentur,
- g) souhrnná výše nesplacených expozic sekuritizovaných povinnou osobou, a to v členění na expozice z tradiční sekuritizace a expozice ze syntetické sekuritizace, a dále v členění podle typu expozic,
- h) souhrnná výše expozic se znehodnocením nebo po splatnosti, sekuritizovaných povinnou osobou, a to v členění podle typu expozic, dále ztráty vzniklé povinné osobě za období,
- i) souhrnná výše sekuritizovaných expozic, které povinné osobě zůstaly nebo je pořídila, a to v členění podle typu expozic,
- j) souhrnná výše sekuritizovaných expozic, které povinné osobě zůstaly nebo je pořídila, a to v členění podle rizikových vah se samostatným uvedením expozic s rizikovou vahou 1250 % nebo odčítaných od kapitálu,
- k) souhrnná výše nesplacených sekuritizovaných revolvingových expozic, v členění podle podílu původce a podílu investorů,
- l) shrnutí o sekuritizaci během minulého účetního období včetně souhrnné výše sekuritizovaných expozic v daném období, a to v členění podle typu expozic, a včetně výše zisku nebo ztráty z prodeje, v členění podle typu expozic.

13. Doplňující údaje o přístupu IRB

Údaje, jejichž uveřejnění je jednou z podmínek pro používání přístupu IRB, a to

- a) informace o souhlasu oprávněného orgánu dohledu používat tento přístup,
- b) vysvětlení a zhodnocení
 - 1. struktury interního ratingového systému a jeho vztahu k externím ratingům,
 - 2. používání vlastních odhadů jiných než používaných pro výpočet hodnoty rizikově vážené expozice,
 - 3. procesu řízení a uznávání technik snižování úvěrového rizika,
 - 4. vnitřních kontrolních mechanismů ratingových systémů včetně popisu posuzování ratingových systémů, odpovědnosti a naplňování požadavku nezávislosti,
- c) popis procesu stanovování interních ratingů, samostatně pro tyto kategorie expozic:
 - 1. expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám,
 - 2. expozice vůči institucím,
 - 3. podnikové expozice včetně expozic vůči středním a malým podnikatelům, specializované úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu,

4. retailové expozice, a to v členění podle kategorií s rozdílnou korelací,
 5. akciové expozice,
- d) souhrnná výše expozic v členění podle kategorií expozic uvedených v písmenu c), v tom samostatně souhrnná výše expozic, u nichž povinná osoba používá vlastní odhady hodnoty LGD nebo konverzních faktorů,
- e) pro každou z kategorií expozic (expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám, expozice vůči institucím, podnikové expozice, akciové expozice) a přes dostatečný počet ratingových stupňů dlužníků (včetně selhání), který dovolí smysluplné rozlišení úvěrového rizika,
1. souhrnná výše expozic, a dále u expozic vůči centrálním vládám a centrálním bankám, institucím a u podnikových expozic nesplacená hodnota pohledávek a hodnota expozic z nevyčerpaných příslibů, u akciových expozic účetní hodnota,
 2. průměrná vážená ztráta ze selhání vyjádřená v procentech, pokud jsou používány vlastní odhady hodnoty LGD, kde vahou je hodnota expozice,
 3. průměrnou váženou rizikovou váhu, kde vahou je hodnota expozice,
 4. výše nevyčerpaných příslibů, pokud jsou používány vlastní odhady konverzních faktorů pro výpočet hodnot rizikově vážených expozic, a pro každou kategorii expozic průměrná hodnota rizikově vážené expozice,
- f) u kategorií retailových expozic a kategorií expozic podle písmena c) bodu 4
1. údaje podle písmena e) na úrovni seskupení, je-li používáno, nebo
 2. analýza expozic neboli nesplacená hodnota úvěrů a hodnota expozic z nevyčerpaných příslibů, ve vztahu k dostatečnému počtu stupňů očekávaných úvěrových ztrát, který dovolí smysluplné rozlišení úvěrového rizika, na úrovni sdílení, je-li používáno,
- g) výše úprav ocenění a rezerv za předchozí účetní období podle jednotlivých kategorií expozic /pro retailové expozice i pro každou z kategorií expozic podle písmene c) bodu 4/ a informace o tom, jak se liší oproti zkušenostem z minulosti,
- h) popis faktorů, které ovlivnily očekávání spojená se ztrátami v předchozím účetním období, zejména zda podíly selhání byly vyšší než v dlouhodobém průměru, zda hodnoty LGD nebo konverzní faktory byly vyšší než v dlouhodobém průměru,
- i) informace o porovnání odhadů se skutečností za delší období, jejíž součástí je alespoň informace o porovnání očekávaných úvěrových ztrát se skutečnými ztrátami, a to podle jednotlivých kategorií /pro retailové expozice i pro každou z kategorií expozic podle písmene c) bodu 4/ a za dostatečné dlouhé období, které umožní spolehlivě posoudit, jak efektivní je proces stanovování interních ratingů v jednotlivých kategoriích expozic /pro retailové expozice i pro každou z kategorií expozic podle písmene c) bodu 4/. Je-li to vhodné, povinná osoba dále informaci rozvede tak, aby poskytla analýzu hodnot PD, a aby u povinné osoby používající vlastní odhady hodnoty LGD a konverzních faktorů, poskytla porovnání skutečné hodnoty LGD a konverzních faktorů s odhadovanými charakteristikami, o nichž je podána informace v předchozích částech.

Pro účely písmene c) se popis týká typů expozic zahrnutých do jednotlivých kategorií expozic, definic, metod a dat pro odhady a validaci hodnot PD, hodnot LGD a konverzních faktorů, jsou-li odhadovány, včetně předpokladů, s nimiž se pracuje při odvozování těchto proměnných, a významných odchylek od dané definice selhání včetně jejich co nejširšího vlivu.

14. Doplnující údaje o technikách snižování úvěrového rizika

Údaje, jejichž uveřejnění je jednou z podmínek pro zohledňování majetkového zajištění nebo osobního zajištění při výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku, a to

- a) informace o metodách a procesech používání započtení (dohody o rozvahovém započtení, rámcové dohody o započtení) včetně informace o rozsahu používání,
- b) informace o metodách a procesech oceňování a řízení jednotlivých typech majetkového zajištění,
- c) popis používaných hlavních typů majetkového zajištění,
- d) informace o hlavních typech poskytovatelů zajištění a jejich úvěruschopnosti,
- e) informace o koncentracích tržního a úvěrového rizika způsobených použitím majetkového zajištění nebo osobního zajištění,
- f) souhrnná výše expozic bez vlastních odhadů hodnoty LGD nebo konverzních faktorů (po aplikaci koeficientu volatility), ke kterým se vztahuje uznatelný finanční kolaterál, a souhrnná výše takovýchto expozic s ostatním uznatelným majetkovým zajištěním, v členění podle jednotlivých kategorií expozic a po zohlednění započtení, je-li použito,
- g) souhrnná výše expozic, ke kterým se vztahuje osobní zajištění, v členění podle jednotlivých kategorií expozic (po zohlednění započtení, je-li použito). U akciových expozic se tato informace uvede samostatně podle všech použitých metod;

15. Doplnující údaje o technikách snižování operačního rizika

Údaje, jejichž uveřejnění je jednou z podmínek pro zohledňování technik snižování rizika při výpočtu kapitálových požadavků k operačnímu riziku, a to

- a) popis, jak je použito pojištění pro snižování operačního rizika v případě, že povinná osoba používá přístup AMA,
- b) informace o případných dalších technikách nebo nástrojích snižování operačního rizika, uznaných odpovědným orgánem dohledu ke snížení kapitálového požadavku k operačnímu riziku při použití přístupu AMA.