



Úvod do CRR III a CRD VI

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI

8. dubna 2026

The better the question. The better the answer. The better the world works.

EY
Shape the future
with confidence

Dnešní přednášející



Tomáš Rýdl
Director, Regulatory team

Tomáš je director a seniorní regulatorní expert s více než dvacetiletou praxí v České národní bance a Evropské centrální bance, kde se zabýval právními službami, bankovní regulací, dohledem nad finančním trhem, problematikou centrálního bankovníctví, legislativních činností i governance.

V EY v Regulatory týmu působí od ledna 2022 a zaměřuje se na regulatorně-právní otázky související zejména s governance (řídícími a kontrolními systémy, 3 LoD), general compliance, dohledem, odměňováním a AML.



Jakub Schwarz
Manager, Regulatory team

Jakub je manažerem v Prudential větvi Regulatory týmu se zázemím ve financích a ekonomii. Zaměřuje se na obezřetnostní regulaci finančních institucí, projektový management, risk governance a datovou analýzu. Náplní jeho práce jsou například výpočty kapitálových požadavků, řízení likvidity, oceňování finančních derivátů či tvorba rezolučních strategií.

V EY působí od roku 2019, předtím pracoval jako projektový manažer ve fintechovém start-upu ve Švýcarsku.

EU obezřetnostní regulatorní rámec

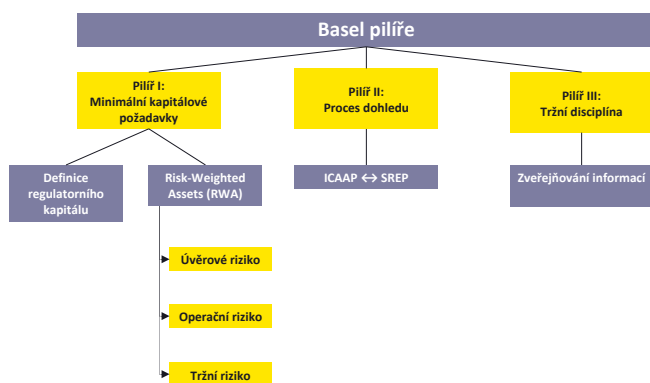
3

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Basel III



- Basel III (2010) – adresoval nedostatky Baselu II odhalené finanční krizí (není však právně závazný):
 - Systémová rizika a propojení bankovních subjektů a sektorů
 - Nedostatek vysoce kvalitního kapitálu
 - Příliš komplexní produkty
 - Pro-cyklicita
 - Nedostatečné pokrytí rizik:
 - Likvidity
 - Úvěrové riziko protistrany
 - Pákový poměr
- V EU implementován **nařízením č. 575/2013** o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (Capital Requirements Regulation, **CRR**)
 - Od 1.1.2025** aplikováno aktualizované znění **CRR III**
- ...a **směrnicí č. 2013/36/EU** o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky (Capital Requirement Directive, **CRD**)
 - Od 11.1.2026** aplikováno aktualizované znění **CRD VI**

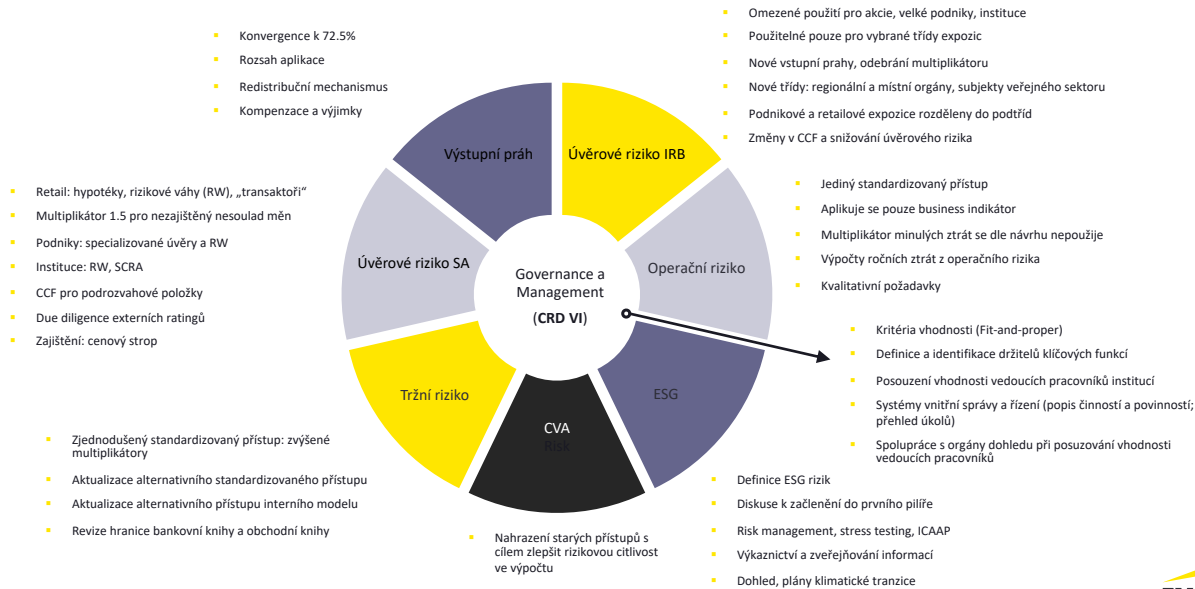
4

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Bankovní balíček CRR III & CRD VI: Přehled hlavních novinek



Novinky v CRR III

Úvěrové riziko – standardizovaný přístup Instituce

- Zrušen vztah mezi rizikovou váhou instituce bez ratingu a ratingem ústřední vlády
- Je vyžadováno posouzení rizika – buď externí (ECRA), nebo interní (SCRA)
- Externí posouzení rizika (banky s ratingem od externí ratingové agentury – ECRA: External Credit Risk Assessment)

CRR II – dlouhodobé expozice						
Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	50%	50%	100%	100%	150%

CRR III – dlouhodobé expozice						
Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	30%	50%	100%	100%	150%

CRR II – krátkodobé expozice						
Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	20%	20%	50%	50%	150%

CRR III – krátkodobé expozice						
Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	20%	20%	50%	50%	150%

- Krátkodobé vs. dlouhodobé: pořád 3M, ale zbytková maturita → původní maturita
- Interní posouzení rizika (banky bez ratingu od externí ratingové agentury – SCRA: Standardised Credit Risk Assessment)
- Tři stupně úvěrové kvality: A, B, C
- Posuzovaná kritéria:
 - Schopnost dostát finančním závazkům (v závislosti / nezávisle na hospodářském cyklu a podnikatelském prostředí)
 - Míra plnění kapitálových požadavků
 - Zveřejňování informací o plnění kapitálových požadavků
 - Výrok auditora

CRR II – instituce bez ratingu						
Stupeň úvěrové kvality přidělený ústřední vládě	1	2	3	4	5	6
RW: krátkodobé expozice	20%	20%	20%	20%	20%	20%
RW: dlouhodobé expozice	20%	50%	100%	100%	100%	150%

CRR III – instituce bez ratingu			
Posouzení úvěrového rizika	Stupeň A	Stupeň B	Stupeň C
Riziková váha: krátkodobé expozice	20%	50%	150%
Riziková váha: dlouhodobé expozice	40% *	75%	150%

- Multilaterální rozvojové banky bez ratingu: RW = 50% (ne „dle institucí“ jako v CRR II)

30%, pokud jsou splněny následující požadavky na ukazatele protistrany:

- CET1 > 14 % (min. 4,5 %)
- LR (pákový poměr) ≥ 5% (min. 3%)

7 8. dubna 2026 Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Úvěrové riziko – standardizovaný přístup Podniky

Podniky bez ratingu od externí ratingové agentury

- Beze změny: 100% riziková váha i SME faktor 0,7619

Podniky s ratingem poskytnutým externí ratingovou agenturou

- Změna ve stupni úvěrové kvality 3: 100% → 75%

CRR II – expozice vůči podnikům s ratingem						
Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	50%	100%	100%	150%	150%

CRR III – expozice vůči podnikům s ratingem						
Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	50%	75%	100%	150%	150%

Specializované úvěry (nová podtřída v rámci standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku)

- Jedná se o financování: 1. Aktiv/objektů, 2. Projektů, 3. Komodit
- Odlišnosti od třídy podniků:
- Expozice je vůči entitě založené za účelem financování nebo provozování
- Expozice není zajištěná nemovitostí
- Instituce má kontrolu nad aktivy a/nebo příjmy z nich
- Expozice se splácí z příjmů generovaných aktivy

CRR III – specializované úvěrové expozice s ratingem						
Stupeň úvěrové kvality	1	2	3	4	5	6
Riziková váha	20%	50%	75%	100%	150%	150%

CRR III – specializované úvěrové expozice bez ratingu

Objekt		Projekt	
Standardní	Vysoké kvality	Nedokončený	Dokončený
100%	80%	130%	100%
		Dokončený (vysoké kvality)	80%

Komodita	
Standardní	Komodita
100%	100%

8 8. dubna 2026 Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Úvěrové riziko – standardizovaný přístup Podniky

Kritéria vysoké kvality pro projekty

- smluvní zákaz dlužníkovi provádět aktivity škodlivé vůči věřiteli (např. dodatečný úvěr bez souhlasu)
- dlužník má hotovostní rezervy nebo záruky
- peněžní toky z financovaného projektu jsou předvídatelné a pokrývají všechny budoucí splátky
- pokud příjmy dlužníka nejsou financovány platbami od velkého počtu uživatelů, pak musí splácení záviset na jedné významné protistraně z vyjmenovaných (centrální banka, vláda, státní instituce, subjekt veřejného sektoru nebo korporát se CQS 1-3)
- smluvní ošetření defaultu i ukončení projektu
- zástava všech projektových aktiv i vlastního kapitálu dlužníka ve prospěch věřitele
- instituce poskytující úvěr je schopna v případě selhání převzít subjekt dlužníka

9

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Úvěrové riziko – standardizovaný přístup Retail a Expozice zajištěné nemovitostmi

Retail (75%)

- FO/SME: Třída „transaktorů“ (revolvingové úvěry: 12M historie, pravidelně čerpané a splácené / 12M nečerpané) → 45%
- FO: Retail / Expozice zajištěné nemovitostmi – Nezajištěný nesoulad měn (úvěr vs. příjem) → multiplikátor 1.5, max. RW 150% (nepoužije se, pokud je měnový pár EUR a měna ERM)

Expozice zajištěné nemovitostmi → zvýšená granularita**

Obytné

Non-IPRE Použije se přístup dělení úvěrů	
Část expozice	Riziková váha
Zajištěná (až do 55% LTV)	20%
Nezajištěná (nad 55% LTV)	Váha nezajištěné expozice

IPRE Nepoužije se přístup dělení úvěrů						
LTV	LTV ≤ 50 %	50 % < LTV < 60 %	60 % < LTV < 80 %	80 % < LTV < 90 %	90 % < LTV < 100 %	LTV > 100 %
Riziková váha	30%	35%	45%	60%	75%	105%

Komerční

Non-IPRE Použije se přístup dělení úvěrů	
Část expozice	Riziková váha
Zajištěná (až do 55% LTV)	60%
Nezajištěná (nad 55% LTV)	Váha nezajištěné expozice

IPRE Nepoužije se přístup dělení úvěrů			
LTV	LTV ≤ 60 %	60 % < LTV < 80 %	LTV > 80 %
Riziková váha	70%	90%	110%

Vše výše zmíněné se použije za určitých kvalitativních podmínek, v opačném případě se pro obytné i komerční nemovitosti použije:

- IPRE riziková váha = 150%
- Non-IPRE riziková váha = Riziková váha nezajištěné expozice
- ADC (Skupování půdy, Developerská činnost, Stavebnictví)
- Standardní riziková váha = 150%
- Výhodná riziková váha = 100 % (za určitých podmínek: vlastní zdroje, procento prodaných jednotek, upisovací standardy)

* IPRE = nemovitost zakládající příjmy (Income producing real estate)

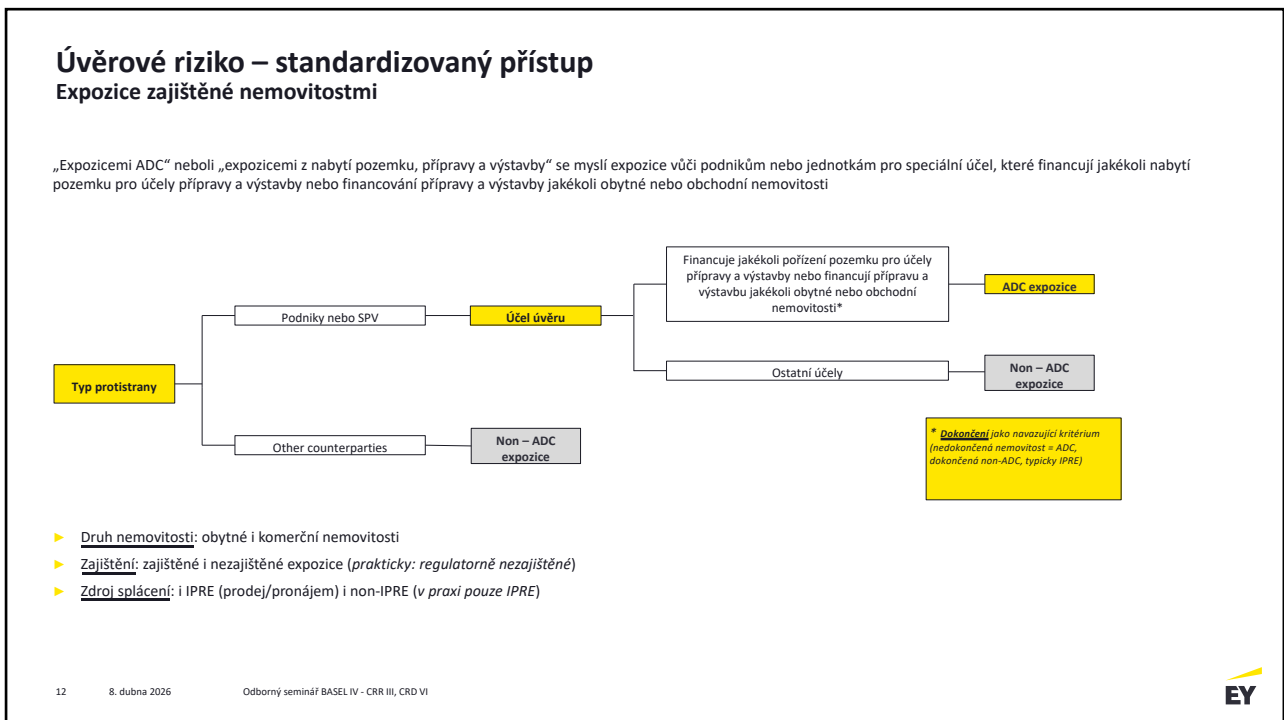
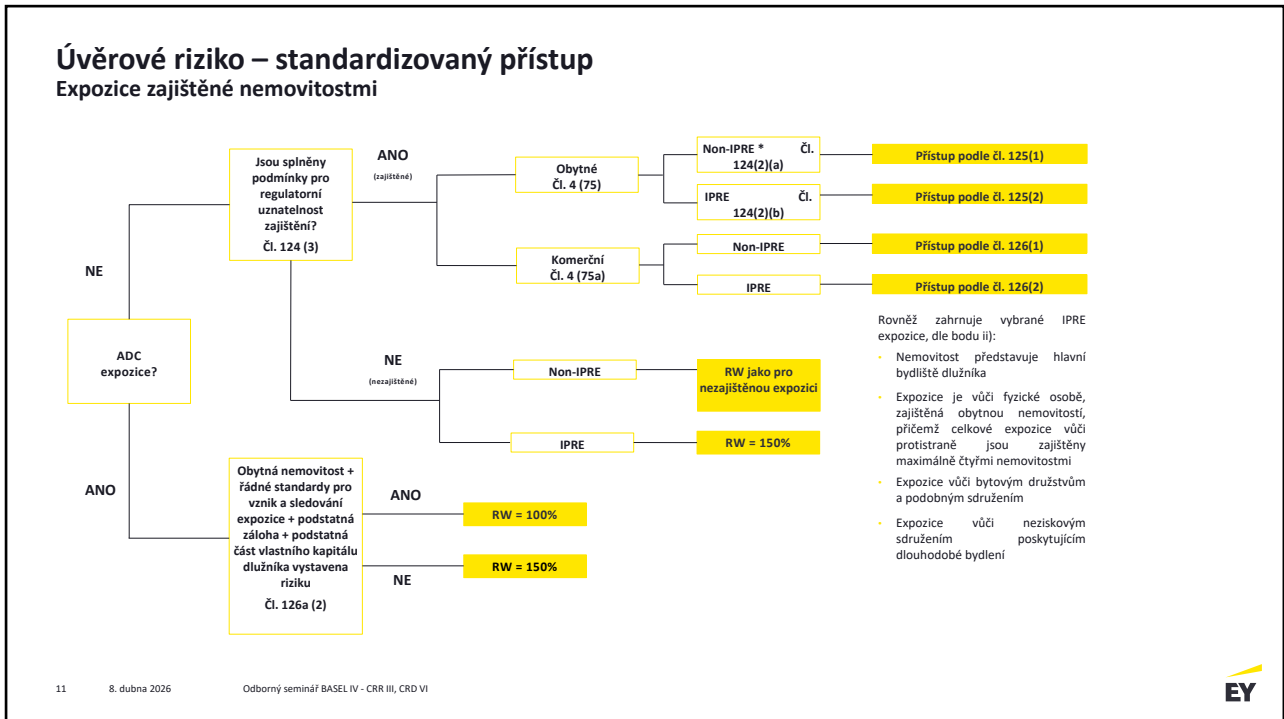
** Národní orgány dohledu můžou zvýšit RW nebo snížit LTV procenta (zpřísňit)

10

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI





Úvěrové riziko – standardizovaný přístup

Podrozvahové položky

Klíčové změny

- Zvýšená granularita a riziková citlivost
- Více konverzních faktorů (4→5), v souladu s Basel
- Nové CCF 10% a 40%
- Zrušen 0% CCF
- Některé položky přesunuty napříč koši

Úvěrové přísliby

- Důraz na rozdíl mezi běžným a nepodmíněně odvolatelným příslibem
- Nepodmíněně odvolatelný příslib** – možnost zrušit kdykoli, bez předchozího oznámení a v plném rozsahu (se zohledněním ochrany spotřebitele), popř. příslib, který umožňuje automatické zrušení

Příslibem není smluvní ujednání, kde: → 0% riziková váha

- instituce neobdrží poplatky/provize za vytvoření/udržování těchto smluvních ujednání
- se vyžaduje, aby klient požádal instituci o počáteční a každé následné čerpání
- má instituce plnou pravomoc nad prováděním každého čerpání, a to bez ohledu na to, zda klient splňuje podmínky stanovené v dokumentaci smluvního ujednání
- je instituce povinna posoudit úvěruschopnost klienta bezprostředně před rozhodnutím o provedení každého čerpání;
- jsou nabízena podniku, včetně malého nebo středního podniku, který je průběžně pečlivě sledován

CRR II			
Nízké riziko	Středně nízké riziko	Střední riziko	Vysoké riziko
0%	20%	50%	100%

CRR III				
Koš 5	Koš 4	Koš 3	Koš 2	Koš 1
10%	20%	40%	50%	100%

Nepodmíněně odvolatelné přísliby – Přechodná ustanovení

0% 1.1.2025 – 31.12.2029

2.5% 1.1.2030 – 31.12.2030

5% 1.1.2031 – 31.12.2031

7.5% 1.1.2032 – 31.12.2032

10% Od 1.1.2033

- EBA: Revize nových CCF a případné modifikace CRR/RTS

13

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Úvěrové riziko – standardizovaný přístup

Podrozvahové položky

Potřeba reklasifikace produktů

CRR2

Kategorie	Položka	CCF
Vysoké riziko		100%
Střední riziko	Nevyčerpané úvěrové přísliby s původní splatností <u>delší než jeden rok</u>	50%
Středně nízké riziko	Nevyčerpané úvěrové přísliby s původní splatností <u>do jednoho roku</u> , včetně, které nejsou bezpodmínečné, kdykoli a bez výpovědi odvolatelné nebo které neumožňují automatické zrušení příslibu z důvodu zhoršení úvěruschopnosti potenciálního dlužníka	20%
Nízké riziko	Nevyčerpané úvěrové přísliby, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi odvolat nebo které umožňují automatické zrušení příslibu z důvodu zhoršení úvěruschopnosti dlužníka.	0%



CRR3

Kategorie	Položka	CCF
Koš 1		100%
Koš 2		50%
Koš 3	Přísliby bez ohledu na splatnost podkladového nástroje, pokud nespádají do jiné kategorie	40%
Koš 4		20%
Koš 5	Nepodmíněně odvolatelné přísliby	10%

Nepodmíněně odvolatelné přísliby – Přechodná ustanovení

0% 1.1.2025 – 31.12.2029

2.5% 1.1.2030 – 31.12.2030

5% 1.1.2031 – 31.12.2031

7.5% 1.1.2032 – 31.12.2032

10% Od 1.1.2033

14

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Operační riziko Změna v přístupech

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob a systémů nebo z vnějších událostí.

Zahrnuje právní riziko, ale nezahrnuje strategické a reputační riziko.

Původní přístupy (CRR + CRR II) k výpočtu kapitálového požadavku pro operační riziko:

- Přístup základního ukazatele (Basic Indicator Approach – BIA)
- Standardizovaný přístup (Standardised Approach – STA)
- Alternativní standardizovaný přístup (Alternative Standardised Approach – ASA)
- Pokročilé přístupy k měření (Alternative Measurement Approaches – AMA)

Nedostatky

- Původní kapitálové požadavky neposkytovaly dostatečné krytí ztrát s operačního rizika
- Podstata těchto ztrát (pochybení, nesprávné systémy, nesprávné kontroly) zdůraznila problémy s aplikací interních modelů pro odhad kapitálových požadavků k operačnímu riziku

→ Nový standardizovaný přístup podle CRR III

Operační riziko Nový standardizovaný přístup

Nový standardizovaný přístup - komponenty

Ukazatel příjmu banky

~~Ukazatel historických ztrát banky~~

~~Kapitálový požadavek pro operační riziko = BIC × ILM~~

Komponenta businessového indikátoru (BIC)

$$BIC = \sum (\alpha_i \times BI)$$

- BI (Businessový indikátor) = suma tří komponent:
 - Komponenta úroků, leasingu a dividend (ILDC)
 - Komponenta služeb (SC)
 - Finanční komponenta (FC)
- $BIC = ILDC + SC + FC$
- $ILDC = \min (IC, 0,0225 \times AC) + DC$
- $= \min [Abs (Úrokové výnosy - úrokové náklady); 2,25\% \times \text{úročená aktiva}] + \text{Výnosy z dividend}$
- $SC = \max (OI, OE) + \max (FI, FE)$
- $= \max (\text{Ostatní provozní výnosy; jiné provozní náklady}) + \max (\text{Výnosy z poplatků a provizí; náklady na poplatky a provize})$
- $FC = TC + BC$
- $= Abs (\text{Čistý výsledek obchodní knihy}) + Abs (\text{Čistý výsledek bankovní knihy})$
- α_i je set marginálních koeficientů, které záleží na velikosti BI (3 koše → 3 hodnoty koeficientů)

Koše BI	Rozsah BI	Marginální koeficienty BI
1	≤ € 1 mld.	0,12
2	€ 1 mld. ≤ BI < € 30 mld.	0,15
3	> € 30 mld.	0,18

Multiplikátor vnitřní ztráty (ILM)

- ILM je funkcí BIC a ztrátové komponenty (LC), kde se druhá jmenovaná rovná patnáctinásobku průměrných historických ztrát banky za předchozích 10 let
- ILM se zvyšuje, když se zvyšuje poměr (LC/BIC), nicméně s klesajícími přírůstky
- $ILM = Ln \left[\exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC} \right)^{0,8} \right]$
- Na vnitrostátní úrovni mohou orgány dohledu stanovit ILM = 1 pro všechny banky, tudíž by byl kapitálový požadavek determinován pouze pomocí BIC (požadavek by tak neměl vztah k historickým ztrátám, nicméně bankám by stále zůstala povinnost tyto ztráty reportovat).

Operační riziko Roční ztráta z operačního rizika

Kdo ji musí počítat?

- Banky s BI \geq € 1 mld. (bez výjimek)
- Banky, kde € 1 mld \geq BI \geq € 750 mil. (možné se vyvázat: banka musí prokázat orgánu dohledu, že je pro ni výpočet „nepřiměřeně zatěžující“)*
- BI je bráno jako to největší za posledních 8 let

Jak probíhá výpočet?

- Roční ztráta z operačního rizika = suma všech čistých ztrát za finanční rok přesahující dvě hranice: € 20 000 a € 100 000
- Čistá ztráta = Hrubá ztráta – Recovery (pouze již reálně obdržené, nikoli pohledávky)

Která data je třeba sbírat pro výpočet?

Data o ztrátě pro každou událost operačního rizika zahrnují:

- Objem hrubé ztráty (pokuty, poplatky, úroky, náklady na uzavření tržních pozic, poplatky za pozdní splacení, opravné položky, nerealizované ztráty apod.)
- Recovery (pojištění / jiné)
- Relevantní datumy (datum události, jejího objevení, zaúčtování)
- Seskupené ztráty (včetně ztrát z profesních pochybení)
- Příčiny či mechanismy vedoucí ke ztrátové události

Ztráty z událostí operačního rizika se vztahem k:

- úvěrovému riziku, započítané v RWEA k úvěrovému riziku – nezahrnují se
- úvěrovému riziku, nezapočítané v RWEA k úvěrovému riziku – zahrnují se
- tržnímu riziku – zahrnují se

Na vyžádání by banka měla být schopna namapovat data ke svým historickým ztrátám k druhým událostí

Banky musí zajistit dobrý stav, robustnost a fungování své IT infrastruktury potřebné k uchování a aktualizaci dat o ztrátách*

Určité ztráty mohou být vypuštěny v závislosti na:

- Podmínkách (neopakování, ne/materialita, nepřítomnost dané linie podnikání, ze které ztráta vyplynula)
- Povolení příslušného orgánu na základě odůvodněné žádosti banky (odůvodnění zahrnuje popis, prokázání materiality, důvod pro nevýznamnost...)

Ztráty ze zřizovaných / ziskových entit / aktivit musí být zahrnuty

Přízkum dat o ztrátách provádí jak banka samotná (Interně), tak příslušný orgán (jednou za 3 roky pokud BI > € 1 mld.)

Rámec pro řízení operačního rizika

- Systém pro posuzování a řízení operačního rizika, zahrnutý v každodenním řízení rizika, s jasnými odpovědnostmi a transparentními datovými toky
- Nezávislá funkce pro řízení operačního rizika
- Systém monitoringu expozic vůči operačnímu riziku a ztrát z něj, přijímání korektivních opatření a reporting seniornímu managementu
- Pravidelná interní validace a revize interním / externím auditem

17

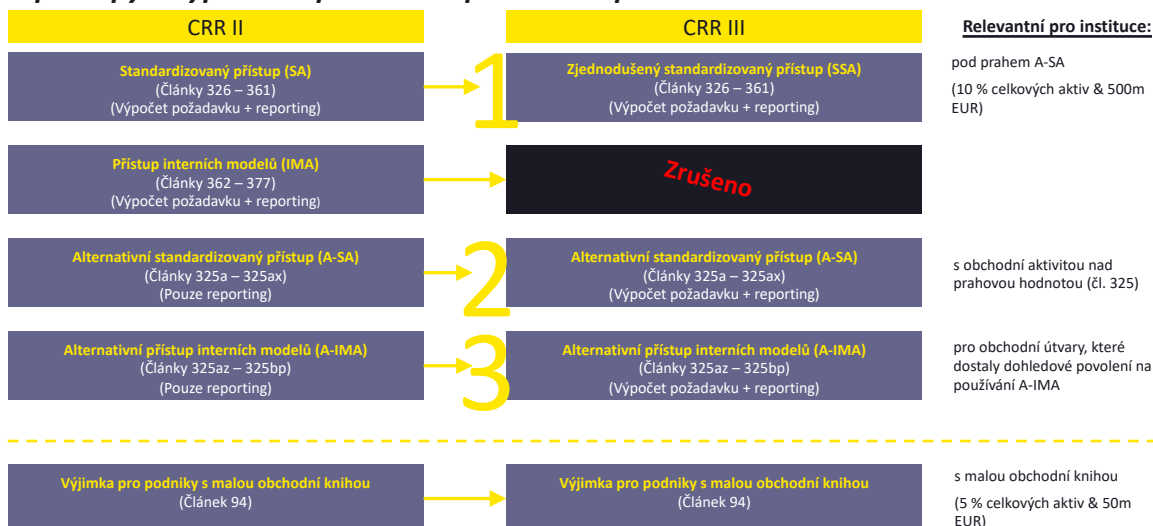
8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Tržní riziko

Tři přístupy k výpočtu kapitálového požadavku podle CRR III



Přidána definice dlouhých a krátkých pozic pro výpočet splnění podmínky na velikost portfolia (mandát EBA pro specifikování hlavních rizikových faktorů)

18

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Tržní riziko Tři přístupy k výpočtu kapitálového požadavku podle CRR III

Zjednodušený standardizovaný přístup (S-SA)

$$OFR^{MR} = OFR^{PR-D} + OFR^{PR-E} + OFR^{FX} + OFR^{COM}$$

$$OFR^{MR} = 1,3 \times OFR^{PR-D} + 3,5 \times OFR^{PR-E} + 1,2 \times OFR^{FX} + 1,9 \times OFR^{COM} + OFR^{SEC}$$

- Úprava stávajícího standardizovaného přístupu k požadavkům na vlastní kapitál pro tržní riziko. Nelze kombinovat s A-SA nebo A-IMA.
- Používá se **rekalibrace (multiplikátory)**, aby se dosáhlo výsledků srovnatelných s přístupem A-SA.

Alternativní přístup interních modelů (A-IMA)

Metodika v CRR2

ES
(modelable RF)SES
(non-modelable RF)DRC
(internal)

Změny v CRR3

- Vzorec pro výpočet požadavků na vlastní kapitál** - součet obchodních útvarů A-IMA and A-SA
- Nakládání s CIU položkami** – look-through vs. non-look-through CIUs
- Bližší podrobnosti týkající se RFET (modelovatelnost rizikových faktorů) a zpětného testování (penalizační multiplikační faktor).

$$\max(ES_{t-1} + SS_{t-1}, ES^{Avg} \times m_c + SS^{Avg})$$

Alternativní standardizovaný přístup (A-SA)

Metodika v CRR2

Sensitivity-based
m.

Residual risk

Default risk

Změny v CRR3

- Upravené kvalitativní požadavky** – dokumentace, postupy, útvary řízení rizika, nezávislý přezkum
- Nakládání s CIU položkami** – rozšířený mandate-based přístup (MBA) + EBA pověřena vytvořením RTS, výpočet třetími stranami
- Malé změny rizikových vah a korelací** – GIRR, CSR-nonSEC, použití SA-CR k určení CQS, new carbon trading kategorie pro COM

Další oblasti

- Hranice mezi obchodním a investičním portfoliem** – seznam nástrojů, které mají nebo nemají být zařazeny do obchodního portfolia, neodvolatelnost reklasifikace, reklasifikace do obchodního portfolia nevyžaduje povolení příslušného orgánu
- EK bude monitorovat rozdíly v implementaci a používat multiplikátory rizikových faktorů / rizikových tříd za účelem sladění se třetími zeměmi, nebo o 2 roky odloží přístupy
- Snižování Dodatečné úpravy ocenění (AVA) – v rámci mimořádných opatření mohou instituce snížit svá AVAs, EBA pověřena k vypracování RTS
- FX zajištění v capital ratios, interní převody rizik

Posouvání obezřetnostních pravidel pro tržní riziko

Leden 2025

Účinnost pravidel CRR III, mimo pravidla pro tržní riziko

2

Červen 2024

Publikace CRR III

1

3

Leden 2026

Původně odsunutá účinnost pravidel pro tržní riziko

Proč se účinnost odsouvá?

- K posunutí dochází v návaznosti na pomalé zavádění basilejských standardů v ostatních jurisdikcích (USA, UK)
- Původním záměrem bylo účinnost posunout pouze o rok, ten však nebyl dostačující
- Posunutí se týká celé části třetí, hlavy IV (kapitálové požadavky k tržnímu riziku) a výkaznictví a zveřejňování informací spojených s tržním rizikem
- Komise se nadále obává dopadu nových pravidel na kapitál evropských bank.

Leden 2027

Nově odsunutá účinnost pravidel pro tržní riziko

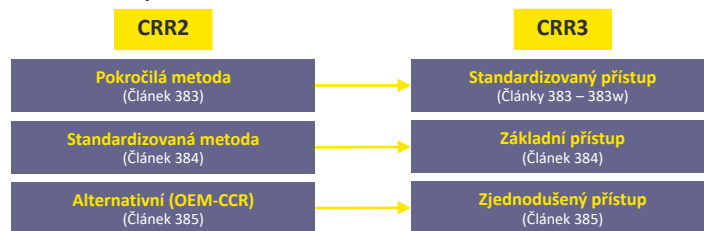
4

CVA riziko Nové přístupy

Tři konkrétní výtky

- Přístupy nejsou dostatečně citlivé k riziku
- Neuznávají CVA modely vyvinuté bankami pro potřeby vedení účetnictví
- Nezachycují tržní riziko obsažené v derivátových transakcích

Upravené přístupy k výpočtu vlastního kapitálu



Změny definice způsobilých zajištění

- **Základní přístup** – swapy úvěrového selhání na jedno jméno, swapy úvěrového selhání založené na indexu
- **Standardizovaný přístup** – nástroje zajišťující variabilitu úvěrového rozpětí protistrany / zajišťující variabilitu expozice vůči tržnímu riziku CVA

Podmínkou je, že objem derivátových obchodů jak v rozvaze, tak v podrozvahových položkách tvoří maximálně:

- ▶ ≤ 5 % celkových aktiv instituce;
- ▶ ≤ 100 milionů EUR



CVA Riziko Zjednodušený a základní přístup

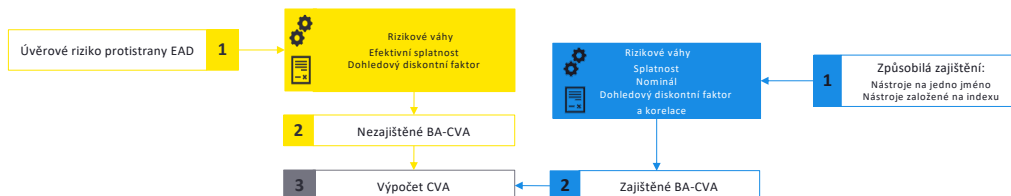
Zjednodušený přístup

- Stejně podmínky jako pro OEM-CCR, tj. když velikost rozvahových a podrozvahových derivátových obchodů instituce je:
 - ≤ 5 % celkových aktiv instituce;
 - ≤ EUR 100 mil.

$$\frac{\text{Hodnoty rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko a riziko rozmělnění} + \text{Hodnoty rizikově vážených expozic pro riziko protistrany}}{12.5}$$

Základní přístup

- Vzorec se liší podle toho, jestli instituce do výpočtu zahrnuje nebo nezahrnuje způsobilá zajištění
- Hlavním vstupem jsou hodnoty CCR expozice netting setu (NS) s protistranou (c), včetně vlivu kolaterálu vypočteného pomocí jedné z metod CCR



ESG rizika Definice, risk management, reporting a dohled

Změny v CRR

- Čl. 4: Harmonizace definicí ESG rizika (včetně fyzického a rizika/kanálů transformace)
- Čl. 430: Povinnost reportingu ESG expozic orgánům dohledu
- Čl. 449a: Zpřístupňování informací o ESG povinné pro všechny instituce
- Čl. 501c: Zpráva EBA k obezřetnostnímu zacházení s ESG expozicemi v pilíři 1 (povinný minimální kapitálový požadavek)
- Napříč předpisem, např.: čl. 210 – oceňování zástav (ESG jako spouštěč přecenění, ESG aspekty v ocenění...)

Změny v CRD

- Čl. 73: Zařazení ESG rizik do ICAAP
- Čl. 74: Zařazení ESG rizik a do procesů a systémů řízení banky (a explicitně také do principů odměňování)
- Čl. 76: Zařazení ESG do řízení rizik, povinnost připravovat tzv. klimatické tranziční plány
- Čl. 87a: Udržitelnost jako nedílná součást obezřetnostního rámce (orgány dohledu by měly provést revizi managementu ESG rizik v bankách, včetně analýzy scénářů a zátěžových testů)
- Čl. 98: Posuzování přiměřenosti expozic, systémů, procesů a strategií bank v oblasti ESG
- Čl. 104: Možnost orgánů dohledu vyžadovat od bank snížení ESG rizik

Obecné pokyny EBA, popř. ESAs

- K řízení ESG rizik – Účinné od 11. ledna 2026 (od 11. ledna 2027 pro malé a nepříliš složité instituce)
- K analýze scénářů environmentálních rizik – Účinné od 1. ledna 2027
- K dohledovému zátěžovému testování ESG rizik – Účinné od 1. ledna 2027

23

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Transpozice CRD VI

24

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Transpozice CRD VI v zákoně

Zákon, kterým se mění zákony v oblasti finančního trhu

- Zákon transponující CRD VI do českého právního rámce zavedl několik klíčových změn, jako např.:
 - **Posiluje nezávislost** orgánu dohledu (ČNB) stanovením minimálních požadavků a nástrojů k předcházení střetu zájmů.
 - **Rozšiřuje pravomoci ČNB** v oblasti významných účastí, převodů majetku a fúzí povinných osob.
 - Zavádí **harmonizovaný rámec minimálních standardů** pro banky ze třetích zemí působící v EU prostřednictvím poboček.
 - **Reviduje správní sankce** zavedením donucovacích pokut, specifikací porušení, která lze sankcionovat, a změnou výpočtu pokuty z celkového ročního obrátu na celkový roční čistý obrát.
 - Ukládá institucím **povinnost začlenit ESG rizika** do svých strategií a postupů.
 - Obsahuje **pravidla pro odbornou způsobilost a zkušenost (vhodnost)** členů orgánů a osob v klíčových funkcích, včetně nových schvalovacích procesů.
 - Reflektuje postupně rostoucí minimální výstupní hranici (**output floor** zavedený v CRR) ke snížení variability kapitálových požadavků, stanovením dolní hranice celkové rizikové expozice vypočtené pomocí standardizovaných přístupů.
- Zákon byl 7. srpna 2025 vyhlášen ve Sbírce pod číslem **280/2025 Sb.** a nabyl účinnosti **11. ledna 2026** (s výjimkou několika bodů).

25

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Posuzování vhodnosti (fit & proper)

Pojmy



Osoba v klíčové funkci

- Fyzická osoba, která má významný vliv na každodenní řízení činnosti banky, ale není členem statutárního orgánu
- Významný vliv na každodenní řízení činnosti banky se předpokládá u:
 - Vedoucích vnitřní kontrolní funkce (compliance, risk, interní audit)
 - Finančního ředitele



Osoba ve vyšším vedení

- Fyzická osoba, která zastává v bance výkonnou řídicí funkci, je přímo podřízena statutárnímu orgánu nebo dozorčí radě banky a zajišťuje každodenní řízení banky pod vedením tohoto orgánu
- Za osobu ve vyšším vedení se nepovažuje člen statutárního orgánu
- Nejsou prověřovány z hlediska fit & proper, pokud nespádají do prověřované kategorie



Popis činností a povinností, přehled úkolů

- Nová součást ŘKS
 - Banka vypracovává popis činností a povinností individuálně pro:
 - Členy statutárních orgánů
 - Osoby v klíčových funkcích
 - Osoby ve vyšším vedení
- Přehled úkolů (*mapping of duties*) pokrývá všechny osoby, které jsou součástí ŘKS, popisuje i jejich hierarchické vztahy a odpovědnosti

26

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Posuzování vhodnosti (fit & proper) Procesní pravidla

Členové statutárního orgánu nebo dozorčí rady

- Vhodnost posuzuje banka, návrhy na změnu oznamuje a dokládá ČNB
 - ČNB může zahájit řízení o vhodnosti a potenciálně zakázat povolání osoby
 - V průběhu řízení osoba rovněž nemůže být povolána
- Průběžný přezkum vhodnosti, vč. kolektivní
- Vyvanou-li důvodné pochybnosti o vhodnosti při výkonu funkce, banka posoudí vhodnost znovu a výsledek oznámí ČNB
- V návaznosti na toto nové posouzení anebo vlastní zjištění může ČNB provést nové posouzení sama a případně vydat opatření k nápravě

Osoby v klíčové funkci

- Vhodnost posuzuje banka
- ČNB se oznamují a dokládají pouze změny v osobách finančního ředitele nebo vedoucího vnitřní kontrolní funkce a pouze, pokud je banka **velkou institucí**
- Průběžný přezkum vhodnosti
- Pravidla pro nové posouzení při důvodných pochybnostech se rovněž týkají pouze finančního ředitele a vedoucího kontrolní funkce a oznamují se ČNB pouze, pokud je banka **velkou institucí**

Aplikace na finanční holdingové osoby

- Pro finanční holdingové osoby se pravidla použijí obdobně, nemá-li FHO dozorčí radu, ustanovení týkající se dozorčí rady se použijí na orgán s obdobnou kontrolní působností

27

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Posuzování vhodnosti (fit & proper) Obsah posouzení



Podstata posouzení se příliš nemění, více se formalizuje (např. písemný záznam o posouzení vhodnosti).



Fit & proper = vhodnost = důvěryhodnost, odborná způsobilost a zkušenost



Osoby v klíčové funkci musí své povinnosti plnit řádně a čestně.



Nově vyžadováno, aby kolektivní znalost vedoucího orgánu zahrnovala i ESG rizika.



Složení vedoucího orgánu by mělo být dostatečně diverzifikované; rovnoměrné zastoupení žen a mužů by měla podporovat náležitá realizace politiky rozmanitosti (nejen genderové).

28

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Významné transakce a přeměny

Nové pojmy

Transakce nově oznamované orgánu dohledu, některé ČNB schvaluje.



Významná účast

- Účast (přímá a/nebo nepřímá) na jiné osobě se považuje za významnou, pokud se rovná alespoň 15 % použitelného kapitálu nabyvatele.
- Pokud je nabyvatelem **banka**, výše významnosti se stanoví na individuálním i konsolidovaném základě.
- Pokud je nabyvatelem **finanční holdingová osoba**, výše významnosti se určí na konsolidovaném základě.



Významný převod aktiv nebo závazků

- Objem transakce se rovná alespoň 10 % celkových aktiv nebo závazků banky (15 %, jedná-li se o převod mezi subjekty v rámci skupiny)
 - U finanční holdingové osoby se určí na konsolidovaném základě
- Do výpočtu objemu se nezahrnují:
 - Nevýkonné expozice
 - Převod aktiv za účelem zahrnutí do krycího portfolia
 - Aktiva převáděná za účelem jejich následné sekuritizace
 - Převod aktiv v souvislosti s řešením krize

29

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Významné transakce a přeměny

Přehled povinností vůči ČNB

Uvedeno z pohledu banky/FHO jako nabyvatele nebo zcizitele majetku. Pokud je cílová společnost, resp. protistrana regulovanou finanční institucí, může transakce podléhat zvláštním oznamovacím/schvalovacím povinnostem.

	Oznamovací povinnost?	Podléhá schválení?
Nabytí kvalifikované účasti	Ne	Ne
Nabytí významné účasti	Ano	Ano*
Zcizení významné účasti	Ano	Ne
Významný převod aktiv/závazků	Ano	Ne**
Fúze	Ano	Ano*
Rozdělení	Ano	Ano*

*ČNB nemusí schvalovat (její diskrece) vnitroskupinové transakce/přeměny

**S výjimkou převodu obchodního závodu nebo jeho části

30

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Další oblasti dotčené transpozicí CRD VI



Začlenění ESG rizik do řídicího a kontrolního systému

- Měli by jim rozumět a průběžně se o nich vzdělávat členové statutárního orgánu a dozorčí rady (obdobně o IKT rizicích)
- Řízení ESG rizik (v krátko-, středně- a dlouhodobém horizontu)
- Zahrnutí ESG rizik do systému odměňování (KPIs)
- Zohlednění v ICAAP + SREP (obdobně přístup ke kryptoaktivům)



Výběr auditora (povinný audit) vs. ověřovatele ŘKS, jeho části nebo informací předkládaných ČNB (nařízené ČNB)

- Řízení o odmítnutí ze strany ČNB



Pobočky ze třetích zemí

Transpozice CRR III & CRD VI ve vyhlášce

Vyhláška, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb.

- ▶ Novela vyhlášky č. 163/2014 Sb. uvádí českou bankovní regulaci do souladu s rámcem EU CRR III a CRD VI. Klíčové aktualizace zahrnují:
 - ▶ Zavedení **nové terminologie** ze zákona o bankách, jako je zahraniční banka ze země mimo EU, vrcholové vedení, ESG rizika a kryptoaktiva.
 - ▶ **Odstranění většiny ustanovení týkajících se zahraničních bank** ze zemí mimo EU, jelikož jsou nyní přímo upraveny zákonem.
 - ▶ Povinnost institucí **připravit a sledovat plány s kvantifikovatelnými cíli** zaměřenými na řízení finančních rizik spojených s ESG faktory a transformačními trendy.
 - ▶ **Začlenění ESG rizik** do celkového rámce řízení rizik, včetně zátěžového testování dlouhodobých negativních dopadů.
 - ▶ **Posílení funkcí vnitřní kontroly**, včetně řízení rizik, interního auditu a compliance, za účelem efektivní identifikace, měření a vykazování významných rizik.
 - ▶ Povinnost provádět **předběžné posouzení expozice** instituce **vůči kryptoaktivům**.
 - ▶ **Povinnost oznámit ČNB a zavést politiky a postupy** pro řízení rizik **spojených s přímými a nepřímými expozicemi vůči kryptoaktivům** a souvisejícím poskytovatelům služeb.
 - ▶ Upřesnění požadovaných komponent plánů **obnovy kapitálu**.
 - ▶ **Specifikace oznamovacích povinností** pro zahraniční banky ze zemí mimo EU, včetně četnosti a formátu předkládání údajů ČNB.
- ▶ Vyhláška byla publikována pod číslem **337/2025 Sb.** a nabyla účinnosti **11. ledna 2026**, s výjimkou některých částí zaměřených převážně na zahraniční banky ze zemí mimo EU, kde je účinnost stanovena na **11. ledna 2027**.

Reportingový rámec a CRR III

33

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Reportingový rámec CRR

- Upravuje část sedmá CRR a navazující Nařízení Komise v přenesené pravomoci
- Reportingové povinnosti jsou diferencovány v návaznosti na velikost a složitost institucí
- Reporting pokrývá oblasti likvidity, kapitálu, kapitálových požadavků, velkých expozic, pákového poměru a několik dalších
- Změny reportingu spojené s CRR III jsou rozděleny do dvou kroků
 - První krok pokrývá reporting související s požadavky Basel III, byl proveden nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/3117
 - Druhý krok pokrývá další reporting nad rámec Basel III (ESG, reporting poboček ze třetích zemí...), zavedení je plánováno na rok 2027
- Prováděcí nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/3117 je mimo oblast tržního rizika již účinné a přineslo následující změny:
 - zavedení další granularity do obecných šablon kapitálové přiměřenosti,
 - zavedení nových řádků a sloupců do šablon kreditního rizika a různé změny konkrétně v těch, které pokrývají IRB přístup,
 - nahrazení starých šablon operačního rizika novými a přidání řádku „celková úhrada z pojištění“,
 - drobné změny šablon pro hlášení tržního rizika,
 - zcela nové šablony rizik CVA nahrazující ty staré,
 - změny šablon nevýkonných expozic,
 - nové šablony hranic obchodního portfolia,
 - nové šablony týkající se expozic vůči kryptoaktivům,
 - změny šablon týkajících se vykazování pákového efektu, či
 - zjednodušení šablon ztrát na nemovitém majetku
- Od vydání bylo jednou novelizováno, novela rozšířila reportingové šablony pro operační riziko a posunula účinnost nových šablon pro tržní riziko

34

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Deregulační kroky

35

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Snižování regulační zátěže ze na evropské úrovni

- Obecný trend: Draghiho zpráva, Konkurenceschopnost jako priorita, Donald Trump
- CRR / CRD se týkají nejvíce následující iniciativy:

Deprioritizace aktů „druhé úrovně“

- 6. října 2025 Komise publikovala dopis, ve kterém identifikuje 115 prováděcích a delegovaných aktů, které nejsou pro provádění nařízení a směrnic nezbytné
- U ještě nepřipravených aktů Komise nebude vyžadovat jejich dokončení
- U již přijatých aktů zváží jejich redukci nebo úplné odstranění
- V oblasti CRR/CRD se týká 9 předpisů

Iniciativa ECB ke zjednodušení obezřetnostních pravidel

- Vytvořena pracovní skupina a seznam návrhů zahrnující:
 - Snížení počtu jednotlivých prvků v celkovém rámci
 - Zjednodušení zátěžového testování
 - Více zjednodušení pro menší instituce
 - Sjednocení reportingu na jednom místě
 - Přesouvání pravidel ze směrnic do nařízení

Konzultace EBA ke zjednodušení rámce pro úvěrové riziko

- EBA postupně reviduje prováděcí a delegované akty, které připravovala, počínaje oblastí úvěrového rizika
- U standardizovaného přístupu debatuje nad expozicemi zajištěnými nemovitostmi a používáním externího ratingu
- U IRB přístupu se zaměřuje na konzistentnost pravidel a zjednodušené přístupy
- Konzultace běží do 10. května 2026

36

8. dubna 2026

Odborný seminář BASEL IV - CRR III, CRD VI



Snižování regulační zátěže ze strany ČNB

- ČNB se rozhodla zrušit nadbytečná pravidla ve vyhláškách a úředních sděleních, zaměřila se na národní gold-plating, duplicity i reportingovou zátěž ve prospěch přímé a jednotné aplikace evropských předpisů
- Bank se dotýkají především následující změny
 - Zrušení vnitrostátních specifikací týkajících se řízení úvěrového rizika, tržního rizika, rizika likvidity, operačního rizika a rizika outsourcingu
 - Odstranění vnitrostátních požadavků na vnitřní audit a požadavků na zprávu o ověření ŘKS
 - Kompletní odstranění vnitrostátní úpravy uveřejňování informací ve vyhlášce č. 163/2014 Sb.
 - Omezení vnitrostátní vykazovací povinnosti v oblastech koncentrace úvěrů a rozdělení zisku bank
- Redukce byla provedena:
 - Vyhláškou č. 197/2025 Sb., účinnou od 1. července 2025
 - Úředním sdělením ze 7. dubna 2025, účinným od téhož dne

ČNB rovněž navrhla MF redukcí některých zákonných povinností

Diskuse

EY | Building a better working world

EY přispívá k lepšímu fungování světa tím, že vytváří hodnotu pro klienty, zaměstnance, společnost i celou planetu a buduje důvěru na kapitálových trzích.

Týmy odborníků EY s využitím dat, umělé inteligence a pokročilých technologií pomáhají klientům s důvěrou a sebedůvěrou utvářet budoucnost a nacházet odpovědi na ty nejnaléhavější výzvy dneška a zítřka.

Díky detailní znalosti různých ekonomických odvětví, globálně propojené multidisciplinární síti a ekosystému nejrůznějších partnerských organizací mohou týmy našich auditorů, konzultantů, daňových poradců i odborníků na strategické a transakční poradenství poskytovat komplexní služby ve více než 150 zemích a teritoriích.

All in to shape the future with confidence.

Název EY zahrnuje celosvětovou organizaci a může zahrnovat jednu či více členských firem Ernst & Young Global Limited, z nichž každá je samostatnou právníkou osobou. Ernst & Young Global Limited je britská společnost s ručením omezeným parancí, která neposkytuje služby klientům. Informace o tom, jak EY shromažďuje a používá osobní údaje, a o právech fyzických osob stanovených právními předpisy o ochraně osobních údajů jsou k dispozici na ey.com/privacy. Členské firmy EY neposkytují právní služby v zemích, kde to zákon neumožňuje. Podrobnější informace o naší organizaci najdete na našich webových stránkách ey.cz.

© 2026 Ernst & Young, s.r.o. | Ernst & Young Audit, s.r.o. | E & Y Valuations s.r.o. | EY Law advokátní kancelář, s.r.o. Všechna práva vyhrazena.

Tento materiál má pouze všeobecný informační charakter, na který není možné spoléhat jako na poskytnutí účetního, daňového, právního ani jiného odborného poradenství. V případě potřeby se prosím obraťte na svého konkrétního poradce.

ey.cz