



Basel IV – dopady CRR 3 / CRD VI v praxi

Medailónky přednášejících



Eva Bublíková
Manager

Bachelor of Accounting Science (BCompt), University of South Africa, 2000
Certified SAFe 6 Agilist

Oddělení Banking Regulatory Manager – Risk & Finance

Zkušenosti

- Eva nastoupila do společnosti KPMG v roce 2026 a je vedoucí transformace v oblasti regulatorního výkaznictví s více než dvacetiletou praxí v poskytování komplexních řešení pro regulatorní výkaznictví podle Basilejských dohod a správu kapitálu, automatizaci finančních procesů a programů pro regulatorní data v globálním bankovním prostředí. Specializuje se na pomoc bankám při posilování dodržování předpisů, automatizaci regulatorního výkaznictví a modernizaci architektury finančních dat.



Šimon Kolář
Senior Manager

Vysoká škola ekonomická v Praze, Fakulta podnikohospodářská – International Management / CEMS MIM, 2015
FRM, Global Association of Risk Professionals (GAPR), 2018
SCR, Global Association of Risk Professionals (GAPR), 2023

Oddělení Cluster leader Banking & Financial Risk Management – Risk & Finance

Zkušenosti

- Šimon vede tým Banking & Financial Risk Management, který se zaměřuje na poradenství pro finanční instituce v oblasti řízení rizik, oceňování a účetnictví finančních nástrojů, regulace finančních institucí a kvantitativního řízení úvěrového rizika. Od roku 2022 měl primární na starosti tým specialistů na řízení finančních rizik a oceňování finančních nástrojů.
- Šimon má dlouholeté zkušenosti z podpory auditu finančních institucí v oblasti oceňování finančních nástrojů, ověřovacích zakázek a zakázek týkajících se transakcí ve finančním sektoru (due diligence, PPA report) s důrazem na oceňování finančních nástrojů, včetně sekuritizace.



Úvod



Basel III/IV byl implementován do evropské legislativy k 1. 1. 2025 prostřednictvím nařízení CRR III a směrnice CRD VI. Tento nový rámec přinesl institucím výrazné změny, zejména nové způsoby výpočtu rizikové vážených aktiv (RWA), nové přístupy k výpočtu operačního rizika, úpravy rizikových vah a definic a také nový unifikovaný rámec pro pobočky institucí ze třetích zemí.

Směrnice CRD VI byla transponována do zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, prostřednictvím zákona č. 280/2025 Sb., a dále do vyhlášky č. 163/2014 Sb. novelizací provedenou vyhláškou č. 337/2025 Sb.

Tato prezentace shrnuje praktické dopady implementace CRR III do bank a upozorňuje na nejčastější chyby ve vykazování, které jsme v praxi zaznamenali.



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 3

CRR III / CRD VI - přehled hlavních změn

Úvěrové riziko	Operační riziko	Tržní riziko	CVA
<ul style="list-style-type: none"> STA - změny v metodách stanovení rizikových vah pro některé kategorie expozic, zejména expozice vůči institucím, akciové expozice a expozice zajištěné nemovitostmi, zavedení nových kategorií (specializované úvěrové expozice, podřízené dluhové expozice) IRB - nová kategorizace expozic, omezení pro použití IRB, spodní hranice vstupů a výstupů. Podrobnější klasifikace podrozvahových expozic a rozdělení CCF Aktualizované požadavky na způsobilý kolaterál, především nemovitosti, u některých typů kolaterálních závazků zohlednění aspektů ESG Náležitá péče pro externě hodnocené expozice 	<ul style="list-style-type: none"> Odstranění možnosti používat interní modely Zavedení jednotné standardizované metody Definice kvalitativních požadavků na shromažďování údajů v souvislosti s řízením operačního rizika 	<ul style="list-style-type: none"> Aktualizované kvalitativní požadavky na klasifikaci pozic obchodního a bankovního portfolia Zavedení 3 přístupů pro výpočet kapitálového požadavku k tržnímu riziku Interní modely založené na VaR již není možné používat 	<ul style="list-style-type: none"> Zavedení 3 přístupů pro výpočet rizikové vážených aktiv: <ul style="list-style-type: none"> Standardizovaný přístup (nový) Základní přístup (modifikace) Zjednodušený přístup (nový) Rozšířené požadavky na vykazování
	Vlastní zdroje a obezřetnostní konsolidace <ul style="list-style-type: none"> Změny ve výpočtu AVA Aktualizace definice podniku pomocných služeb, možnost přehodnocení obezřetnostní konsolidační skupiny s dopady do konsolidovaných vlastních zdrojů 	Vykazování a zveřejňování <ul style="list-style-type: none"> Aktualizace šablon v návaznosti na změny v ostatních oblastech Zahrnutí informací o expozicích vůči ESG rizikům do výkaznictví a zveřejňování informací v oblasti dohledu (Příl II) pro všechny instituce 	CRD VI <ul style="list-style-type: none"> Začlenění ESG do správy a řízení, řízení rizik, ICAAP a plánování Harmonizace minimálních požadavků na způsobilost a bezúhonnost v celé EU Nové požadavky pro pobočky ze třetích zemí (kapitál, likvidita, reporting)



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

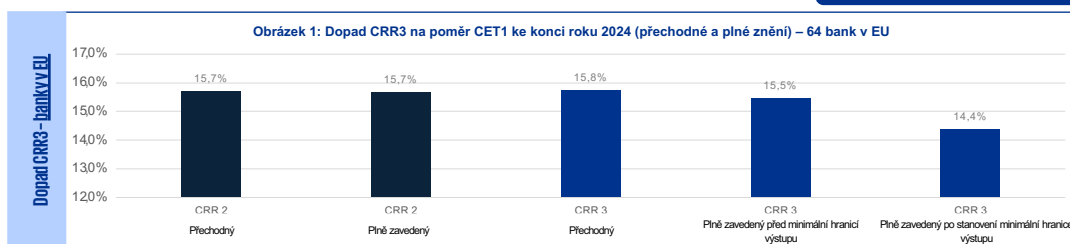
Document Classification: KPMG Confidential | 4



Blok 1 – Dopad na EU Banky

Kapitálové poměry institucí v EU a jejich změna vlivem implementace CRR3

Rozsah: 64 významných institucí v EU účastnících se zatěžových testů EBA



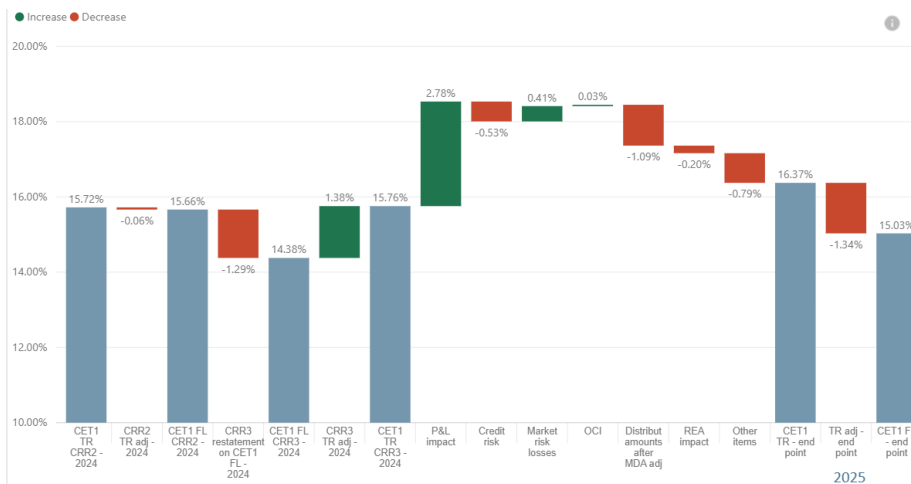
Celkové výsledky – 64 bank účastnících se zatěžových testů EBA:

- Na **přechodném základě** má CRR3 na poměry CET1 pouze zanedbatelný dopad (3 bazických body): Pokles poměru CET1 v důsledku **změn úvěrového rizika** (např. odstranění faktoru 1,06 a nižší hodnoty LGD v základním IRB přístupu) je kompenzován nárůstem poměru CET1 v důsledku **změny operačního rizika**.
- Při **plném uplatnění** se poměr CET1 snižuje o 129 bazických bodů: Pokles poměru CET1 je způsoben především **efektem minimální výstupní hranice (output floor)** (110 bazických bodů).



CET 1 kapitálový poměr v základním scénáři za rok 2025

zdroj: EU-wide stress test EBA

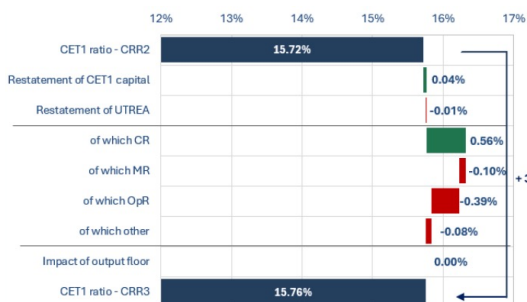


© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 7

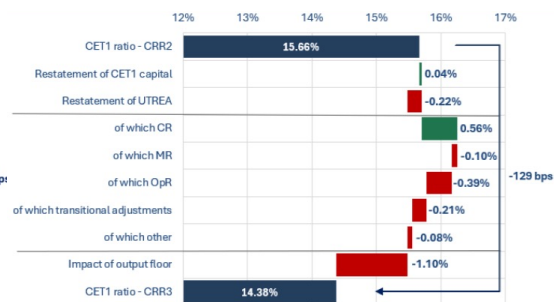
Dopad CRR 3 na CET 1 kapitálový poměr v EU

Dopad CRR 3 na EU banky v rámci EU-wide stress testu za pomoci přepočtu YE 2024 CRR 2 hodnot dle CRR 3 pravidel – Output floor 50%



Zdroj: 2025 EU-wide stress test data a EBA kalkulace

Dopad CRR 3 na EU banky v rámci EU-wide stress testu za pomoci přepočtu YE 2024 CRR 2 hodnot dle CRR 3 pravidel – Output floor 72,5%



Zdroj: 2025 EU-wide stress test data a EBA kalkulace

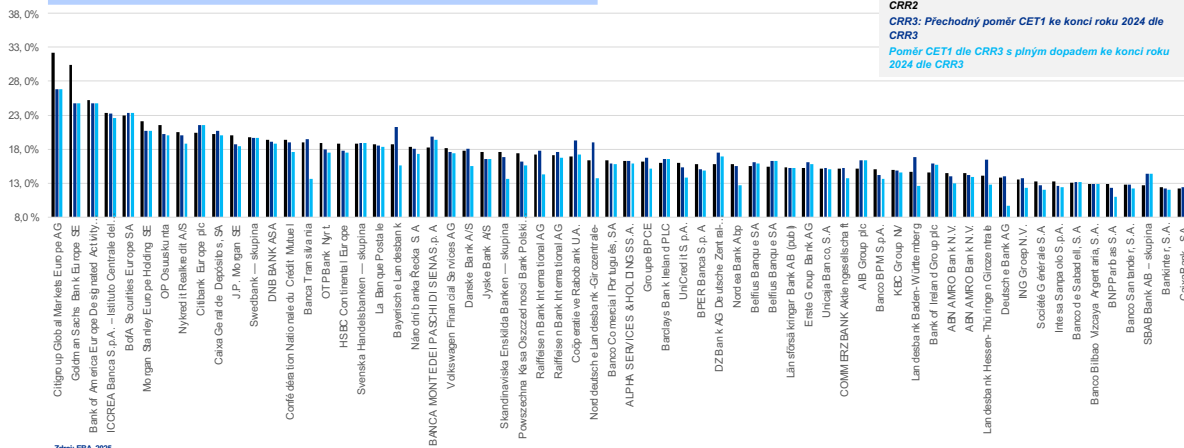


© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 8

Vliv CRR3 na poměr CET 1 – instituce účastnící se zátěžových testů EBA

Srovnání poměru CET1 u 64 bank v EU (celý vzorek EBAST25)



Zdroj: EBA, 2025



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential

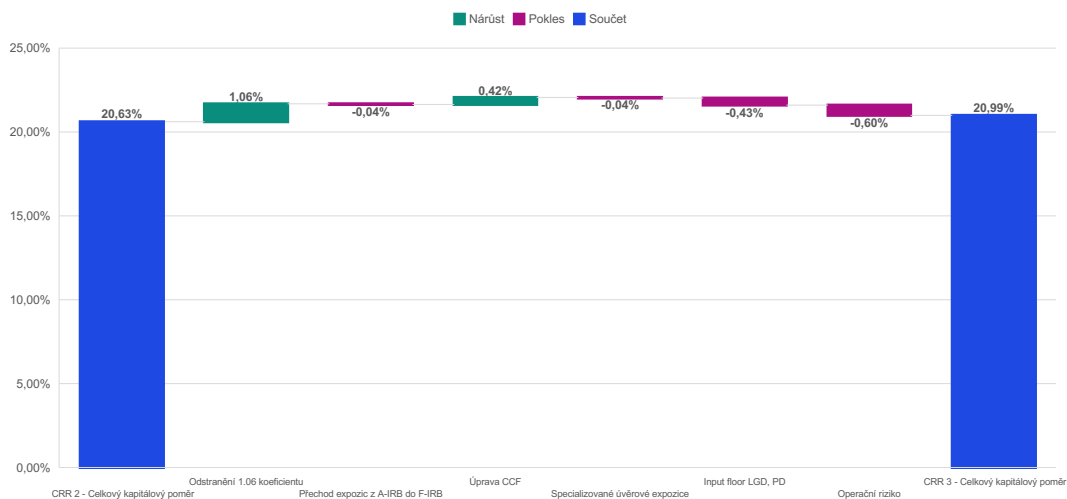
9



Blok 2 – Úvěrové riziko IRB přístup

Dopad CRR 3 na TREA IRB Bank v ČR

Průměrný vliv CRR 3 na kapitálový poměr vybraných IRB bank



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

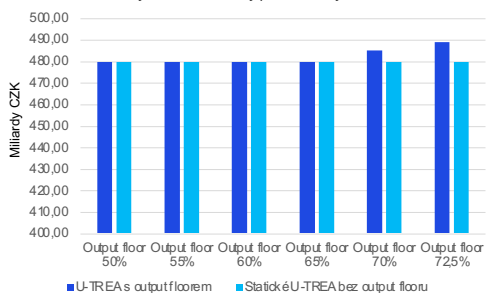
Document Classification: KPMG Confidential | 11

Dopad output floor hodnot na U-TREA IRB Bank v ČR

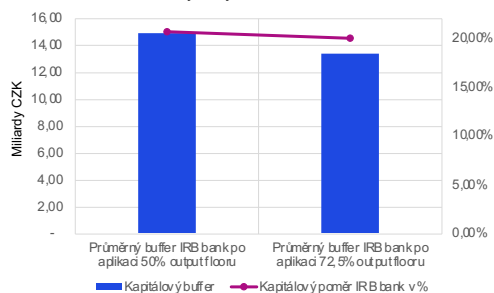
Nový výpočet U-TREA povede u IRB bank k navýšení celkové TREA, a to v důsledku omezení výstupu IRB modelů na minimálně 72,5 % TREA vypočtené podle STA přístupu.

Zároveň nadbytečný kapitál držený bankami by se výrazně snížil pokud by neexistovala postupná aplikace output floor hodnot dle čl. 465 CRR.

Průměrný dopad okamžitého náběhu output floor hodnot na TREA vybraných IRB banky pro hodnoty za YE 2025



Průměrný dopad 72,5% output flooru na YE 2025 buffer vybraných IRB bank



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 12

Dopad CRR 3 na kapitálové požadavky pro IRB přístup

01

Output floor (dolní hranice výstupu)

- Pokládá povinnost pro všechny IRB instituce kalkulovat KP i podle STA metody
- $TREA = \max \{U-TREA; 72,5\% \cdot S-TREA\}$

Koeficient pro S-TREA má postupně náběh do roku 2030, od 1.1.2026 je to 55 %

Dopad na RWA a KP

- Nemá přímý dopad na výši RWA nebo KP
- Pouze v případě nesplnění **output floor** bude použita vyšší hodnota pro potřeba TREA

02

Input floor (minimální vstupní hodnota)

- Jsou zavedeny minimální vstupní úrovně parametrů PD, LGD, CCF v závislosti na kategorii expozice a kolaterálu

Dopad na RWA a KP

- Input floor pro LGD a CFF má významný vliv na finální napočtené rizikové váhy, pro PD naopak spíše marginální - hodnoty jsou nastaveny relativně nízké
- Nová kategorie pro regulační LGD, 40 % (pro podniky, které nejsou subjekty finančního sektoru), naopak tento efekt zmiňuje

03

Nový výpočet efektivní splatnosti M

- U expozic, na které instituce uplatňuje vlastní odhady LGD, se modifikuje výpočet hodnoty splatnosti (M)

Dopad na RWA a KP

- Zvyšuje finální napočtenou rizikovou váhu, týká se pouze **non-retail expozic**, retail expozice s maturitou nepočítají



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 13

Dopad CRR 3 na kapitálové požadavky pro IRB přístup

04

Úprava vzorce pro výpočet RW

- Odebrání násobní konstantou 1,06 na konci vzorce pro všechny expozice, kde PD je menší než 1 a změny ve výpočtu korelačních koeficientů – liší se dle druhu expozice a protistrany

Dopad na RWA a KP

- Významný dopad na RWA, dle CRR 2 se vypočtená riziková váha násobila koeficientem 1.06, což vedlo ke zvýšení RW o 6 %

05

Nová kategorizace a druhy expozic

- Navázáno na změny v STA kategoriích.
- Povinné zařazení **velkých korporátů** (výjma specializovaného úvěrového financování) a **expozic vůči institucím** do F-IRB metody

Dopad na RWA a KP

- Nové kategorie mají hlavně dopad pro potřeby výpočtu Output floor
- Kategorizace institucí a velkých korporátů významně zvyšuje finální RWA

06

Úpravy ve způsobu stanovení „expected shortfall“ a „expected excess“

- Rozšíření položek, které do výpočtu spadají



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 14

Celkový dopad CRR 3 na TREA dle IRB přístupu v ČR

Implementace CRR 3 měla na české banky využívající IRB přístupy zásadní dopad, a to jak z pohledu kapitálových požadavků, tak metodiky řízení rizik.

Hlavní regulační změny:

- zavedení output floorů – povinnost přepočítávat celé portfolio dle STA přístupu;
- zavedení input floorů pro PD a LGD;
- nahrazení interních CCF regulačními hodnotami;
- zrušení koeficientu 1,06 ve výpočtu RWA v čl. 153 a 154;
- povinný přechod expozičních institucí a velkým korporátům z A-IRB do F-IRB;
- vznik specializovaných úvěrových expozičních ve standardizovaném přístupu (STA);
- nové expoziční vůči RGLA (Regionální vlády a místní samosprávy), PSE (Subjekty veřejného sektoru), Retail a Podnikům;
- nový jednotný přístup k operačnímu riziku.

Celkově CRR 3 výrazně omezila modelovou flexibilitu IRB bank a posílila regulační standardizaci kapitálových výpočtů. Změny vedly k vyšším a méně rizikově citivým RWA, což mělo přímý dopad na kapitálovou pozici a strategii bank.



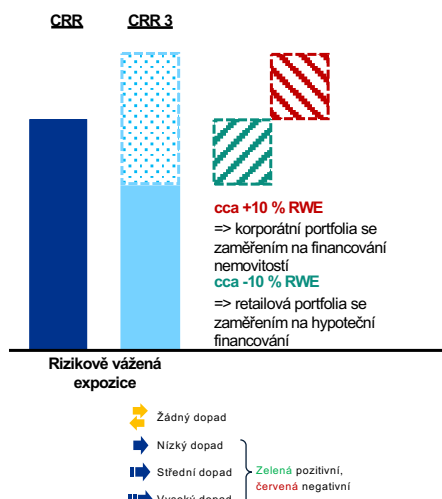
© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 15



Blok 3 – Úvěrové riziko IRB přístup

Dopad CRR 3 na kapitálové požadavky pro banky STA



- Konečný dopad na kapitálové požadavky závisí na struktuře portfolia jednotlivých institucí
- Je obtížné jej odhadnout bez přepočtu na úrovni expozice vzhledem k rizikovým vahám, které se mohou v průběhu trvání úvěru/expozice měnit

Dopady (praxe KPMG)	RWE	Údaje	Procesy
Úvěrové riziko	↑	↑	↑
Financování RE	↑	↑	↑
Hypotéky	↓	↔	↑
Kapitálové expozice	↑	↑	↑
Instituce bez ratingu	↔	↑	↑
Tržní riziko	↑	↑	↑
Operační riziko	↓	↑	↑
Riziko CVA	↓	↔	↑

Změny mohou mít dále dopad na konstrukci a parametry produktů, sestavování rozpočtu, plánování kapitálu a tvorbu cen a nepřímo i na produktový mix a obchodní strategii.

KPMG

© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 17

Expozice zajištěné nemovitostmi

Hlavní změny

- Harmonizace přístupu v případě existence zajištění ve formě nemovitosti – stávající možnost je nahrazena **povinností kategorizovat jako expozice zajištěná nemovitostí** => jednotný přístup v případě spekulativního financování nemovitostí, developerů atd.
- Zavedení **nových definic** pro „acquisition, development and construction“ (**ADC**) a existenci závislosti peněžních toků z nemovitosti a zdroje splácení (**IPRE**) -> **nejedná se o toky z provozu např. komerčních nemovitostí (hotel, restaurace), ale pronájem nebo prodej dané nemovitosti**
- Riziková váha stanovená v závislosti od stavu projektu, typu nemovitosti a typu závislosti mezi peněžními toky a v některých případech nekonstantní v průběhu života expozice -> **komplexita metodologie alokace RW často způsobuje nesprávné rozdělení těchto expozic**

Definice

Obytná nemovitost - čl. 4 (75)

- má povahu obydlí a splňuje všechny právní předpisy umožňující její obyvatelnost pro účely bydlení
- nemovitost ve výstavbě, kde se očekává, že budoucí stav splní výše uvedené
- pozemek příslušící k nemovitostem výše uvedeným

Obchodní nemovitost - čl. 4 (75a)

- není obytnou nemovitostí

Expozice ADC - čl. 4 (78a)

- expozice z nabytí pozemku, přípravy a výstavby
- úvěry vůči podnikům nebo jednotkám pro speciální účel, které financují jakékoli nabytí pozemku pro účely přípravy a výstavby nebo financování přípravy a výstavby jakékoli obytné nebo obchodní nemovitosti

IPRE - čl. 4 (75b)

- expozice vůči nemovitostem vytvářejícím příjem
- expozice zajištěná jednou nebo více obytnými nebo obchodními nemovitostmi, kde plnění úvěrových závazků vztahujících se k expozici významně závisí na peněžních tocích vytvářených těmito nemovitostmi zajišťujícími tuto expozici, nikoliv na schopnosti dlužníka plnit úvěrové závazky z jiných zdrojů; primárním zdrojem těchto peněžních toků by byly platby za pronájem nebo nájemné nebo výnosy z prodeje obytné nebo obchodní nemovitosti

KPMG

© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 18

Blok 4 – Ostatní rizika

Výpočet kapitálového požadavku pro operační riziko

Hlavní změny

- Vznik BIC metody:
 - Kapitálový požadavek představen složkou obchodního ukazatele BIC dle čl. 314 CRR
 - Výpočet založen na položkách výkazu zisku a ztrát a nově také na konkrétních položkách aktiv
 - Povinnost upravovat základnu pro výpočet v případě fúzí a akvizic
 - Možnost upravit základnu pro výpočet v případě prodejů a po schválení regulátorem

BIC

$$BIC = \begin{cases} 0,12 * BI & BI \leq 1 \\ 0,12 * 1 + 0,15 * (BI - 1) & 1 < BI \leq 30 \\ 0,12 * 1 + 0,15 * (30 - 1) + 0,18 * (BI - 30) & BI > 30 \end{cases}$$

4,47

BIC = složka obchodního ukazatele
BI = obchodní ukazatel vyjádřený v miliardách EUR

$$BI = \text{ILDC} + \text{SC} + \text{FC}$$

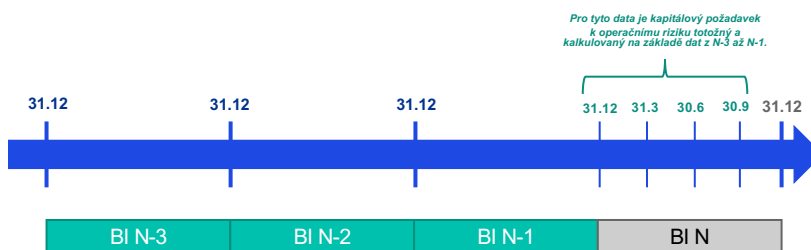
úroková, leasingová a dividendová složka (mld EUR) složka služeb (mld EUR) finanční složka (mld EUR)

Banky (IRB a STA) často aplikují nesprávné FX při přepočtu jednotlivých položek do EUR. Nekonzistentní aplikace FX způsobuje odchylku od skutečné hodnoty BIC.

Operační riziko – datové vstupy

Hlavní změny

- V rámci znění CRR 3 **není již explicitně uvedeno**, že je pro stanovení kapitálového požadavku k operačnímu riziku nutné vycházet z **auditovaných údajů**.
- Jelikož prvním referenčním datem reportingu je 31. březen 2025, bude nutné vyplnění koncoročních výkazů dle CRR 3 řešit nejprve k 31. prosinci 2025. EBA/CP/2024/05 obsahuje schéma usnadňující pochopení toho, jak by měl výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku v průběhu roku probíhat:



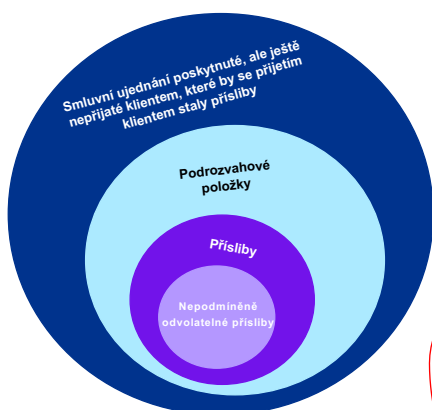
Při přechodu na nové výpočty operačního rizika některé instituce chybovaly tím, že základní rok pro výpočet měly T-1, nebo při kvartálních výkazech průměrovali data k 31.3., 30.6 nebo 30.9.



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 21

Podrozkava - dopad na RWA



CCF

- podrozkahové položky
- smluvní ujednání poskytnutá, ale ještě nepřijata klientem, které by se přijetím staly přísliby.

Koř	CCF	Příklady položek
1	100%	• podrozkahové položky představující úvěrový substitut
2	50%	• podrozkahové položky, které nepředstavují úvěrový substitut
3	40%	• závazky bez ohledu na splatnost
4	20%	• podrozkahové položky financování obchodu
5	10%	• bezpodmínečně odvolatelné závazky
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>		
	0%	• smluvní ujednání, která nejsou závazky

Přechodná opatření ke zmírnění dopadu vyššího CCF pro bezpodmínečně odvolatelné závazky

Zavedení 10% konverzního faktoru pro bezpodmínečně odvolatelné přísliby bude mít za následek plošné navýšení RWA ve skoro všech institucích na českém trhu (v současnosti je dopad eliminován přechodným ustanovením).

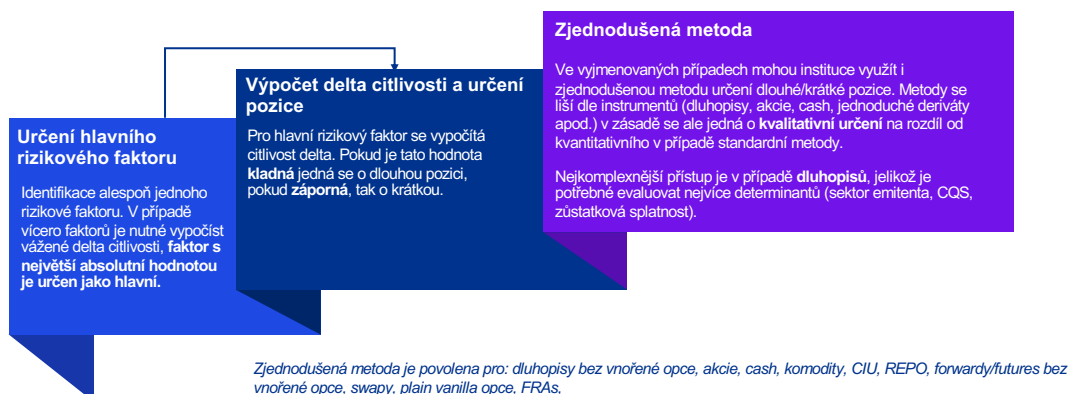


© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 22

Určení dlouhých/krátkých pozic

EBA RTS zavádí jasnou metodiku pro určení dlouhé/krátké pozice expozice, ve jmenovitých případech povoluje i zjednodušenou metodu. Kromě market risk se to týká i CCR a velkých expozic.



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 23



Blok 5 - Dopady na regulatorní vykazování

Expozice vůči podnikům – STA

C 02.00 - C 02.00 - KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

0040	1.1	OBJEMY RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY
0050	1.1.1	Standardizovaný přístup (SA)
0051	1.1.1*	Z toho: dodatečně přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 124 nařízení (EU) č. 575/2013
0060	1.1.1.1	Kategorie expozičních, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizovaných pozic
0070	1.1.1.1.01	Ústřední vlády nebo centrální banky
0080	1.1.1.1.02	Regionální vlády nebo místní orgány
0090	1.1.1.1.03	Subjekty veřejného sektoru
0100	1.1.1.1.04	Mezinárodní rozvojové banky
0110	1.1.1.1.05	Mezinárodní organizace
0120	1.1.1.1.06	Instituce
0125	1.1.1.1.07a	Podniky – ostatní
0131	1.1.1.1.07b	Podniky – specializované úvěrování
0140	1.1.1.1.08	Retailové expozice

Instituce často nesprávně identifikují specializované úvěrové expozice, což vede k navýšení/snížení agregované expozice zahrnované do kategorie Podniky - ostatní dle čl. 122 nebo Podniky – specializované úvěrování dle čl. 122a.

- Z hlediska reportingu je požadovaná klasifikace podnikových expozičních do celkem 2 podkategorií:
 - Specializované úvěrové expozice
 - Ostatní
- Obdobně rozpad C 07 na dvě samostatné karty



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 25

Nové třídy expozičních v IRB

C 02.00 - C 02.00 - KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

IRB approaches when neither own estimates of LGD nor Conversion Factors are used	0250
Central governments and central banks	0250
Regional governments or local authorities	0261
Public sector entities	0262
Institutions	0270
Corporates - Specialised Lending	0290
Corporates - Purchased receivables	0295
Corporates - Other	0300
IRB approaches when own estimates of LGD and/or Conversion Factors are used	0310
Central governments and central banks	0320
Regional governments or local authorities	0325
Public sector entities	0326
Corporates - Specialised Lending	0350
Corporates - Purchased receivables	0355
Corporates - Other	0360
Retail - Secured by residential real estate	0371
Retail - Qualifying revolving	0390
Retail - Purchased receivables	0395
Retail - Other	0401
Equity IRB	0420
Collective investments undertakings (CIU)	0425
Other non credit-obligation assets	0450
Of which: software assets accounted for as intangible assets	0455
Risk exposure amount for contributions to the default fund of a CCP	0460
Securitisation positions	0470

Podniky jsou nové v kategoriích:

- Specializované úvěrové financování
- Nakoupené pohledávky
- Ostatní

Retail je nové v kategoriích:

- Zajištěný nemovitostí
- Kvalifikované revolvingové expozice
- Nakoupené pohledávky
- Ostatní

Z hlediska reportingu je požadovaná klasifikace nových kategorií Regionálních vlád a subjektů veřejného sektoru (dle CRR2 součástí ústředních vlád a centrálních bank)

Expozice vůči institucím již nejsou v kategorii IRB - pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory.

A to v důsledku povinné kategorizace expozičních vůči institucím jako F-IRB.



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 26

Expozice zajištěné nemovitostmi - STA

C. 02.00 - C.02.00 - KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

0150	1.1.1.1.09	Expozice zajištěné hypotékami na nemovitosti a expozice ADC
0151	1.1.1.1.09.1	Expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – jiné než IPRE (zajištěné)
0152	1.1.1.1.09.2	Expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – jiné než IPRE (nezajištěné)
0153	1.1.1.1.09.3	Expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – ostatní – jiné než IPRE
0154	1.1.1.1.09.4	Expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – IPRE
0155	1.1.1.1.09.5	Expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – ostatní – IPRE
0156	1.1.1.1.09.6	Expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – jiné než IPRE (zajištěné)
0157	1.1.1.1.09.7	Expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – jiné než IPRE (nezajištěné)
0158	1.1.1.1.09.8	Expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – ostatní – jiné než IPRE
0159	1.1.1.1.09.9	Expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – IPRE
0900	1.1.1.1.09.9a	Expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – ostatní – IPRE
0910	1.1.1.1.09.9b	Expozice z pořízení pozemku, přípravy a výstavby (ADC)

V praxi je častá změna výkladu regulace o povinnosti klasifikace expozic do kategorie expozic zajištěných nemovitostí. Dle CRR3 se již jedná o povinnost a z pohledu rozhodovacího stromu o preferenční rizikové sazbě oproti kategoriím retail a podniků.

Občas se taky chybně reklasifikují expozice zajištěné nemovitostí do jiných kategorií, když se nemovitý kolaterál vyhodnotí jako regulačně neuznatelný dle čl. 208 CRR3.

- Z hlediska reportingu je požadována klasifikace expozic zajištěných nemovitostmi do celkem 9 podkategorií
- Tyto podkategorie vznikají na základě následujících charakteristik expozic:
 - ADC / non-ADC
 - IPRE / non-IPRE
 - Zajištěná / nezajištěná část expozice



Podrozkava - vykazování

C.07.00 - ÚVĚROVÁ RIZIKA A RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY - STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SA)

• CCF odpovídající jednotlivým košům podle přílohy I CRR 3

• Použití přechodných opatření povede k hodnotám CCF v rozmezí 0% - 10%

• Rozdíl mezi:
– RWA bez použití přechodného opatření pro CCF
– RWA po uplatnění příslušného přechodného opatření

	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	ROZDĚLENÍ PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ						DOPLNKOVÁ POLOŽKA, JEJICH RIZIKOVÉ VÁŽENÉ EKUIVALENCE S ODPRAVENÍM PŘECHODNÝCH UPLATŇOVANÍ NA ÚVĚROVÝ KONVERZNÍ FAKTOR A NEPODMÍNĚNĚ ODVOLATELNÝCH PŘÍSLIBŮ					
		0%	10%	20%	40%	50%	100%						
ROZDĚLENÍ CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC	0150	0151	0152	0153	0154	0155	0156	0157	0158	0159	0900	0910	241
0150	Rovnávat expozice podléhající úvěrovému riziku												
0151	Podrozkava: expozice podléhající úvěrovému riziku												
0152	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany												
0153	Skupiny transakcí se započtením transakcí a financováním cenných papírů												
0154	Z toho: s centrálním skvěřením prostřednictvím společné ústřední protistrany												
0155	Skupiny transakcí se započtením zahrnující deriváty a transakce s dětmi dočas vypořádání												
0156	Z toho: s centrálním skvěřením prostřednictvím společné ústřední protistrany												
0157	Z kolaterálu započtení na základě smlouvy												

Alokace podrozkavových expozic do jednotlivých konverzních faktorů je mnohdy provedena chybně. Problémem bývá spojení 0% konverzního faktoru a přechodných ustanovení, dle kterých je 0% zavedeno pro nepodmíněně odvolatelné přísliby. Tyto expozice musí být vykazány v sloupci 0195.

Rovněž je objektem častých chyb i hodnota doplňkové položky (memorandum item) v sloupci 241, kdy není aplikována správná metodika výpočtu jako je uvedena výše.



Nové šablony pro vykazování OpRisk KP

C_16.02 - OPERAČNÍ RIZIKO – Složka obchodního ukazatele (OPR BIC) - extract

C_16.02 - OPERAČNÍ RIZIKO - složka obchodního ukazatele (OPR BIC)						
	BOK - 3		BOK - 2		LOANSKY BOK	
	Účetní hodnota	Hodnota - přínos obchodního bonusu	Účetní hodnota	Hodnota - přínos obchodního bonusu	Účetní hodnota	Hodnota - přínos obchodního bonusu
	0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	Úroková složka					
0020	Čistý výnos					
0030	Úrokové výnosy (včetně výnosů z pronájemných aktiv (finanční a operativní leasing))					
0040	Úrokové výnosy					
0050	Výnosy z pronájemných aktiv (finanční a operativní leasing) jiné než úrokové výnosy					
0060	Zisky z pronájemných aktiv (finanční a operativní leasing)					
0070	Úrokové náklady (včetně nákladů na pronájem aktiv (finanční a operativní leasing))					
0080	Úrokové náklady					
0090	Náklady na aktiva pronájem v rámci operativního leasingu jiné než úrokové náklady					
0100	Útržky z aktiv pronájemných v rámci operativního leasingu					
0110	Složka aktiv					
0120	Aktiva celkem					

Nové šablony pro reporting výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

Rozdělení na jednotlivé položky v rámci každé složky BI a podle roku

Povinné od 30.6.2026, dobrovolné od 31.3.2026



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

C_16.03 – ROZČLENĚNÍ OPERAČNÍHO RIZIKA (OPR BD)

C_16.03 - ROZČLENĚNÍ OPERAČNÍHO RIZIKA (OPR BD) - Zisky, náklady, rezervy a jiné finanční dopady vyplývající z odlišnosti operačního rizika				
	Účetní hodnota			LOANSKY BOK
	BOK - 3	BOK - 2		
	0010	0020		0030
0010-0000	Zisky, náklady, rezervy a jiné finanční dopady v důsledku odlišnosti operačního rizika:			
0010	Úrokové náklady			
0020	Ostatní proměnné náklady			
0030	Opravné náklady			
0040	Údajky v důsledku odlišnosti operačního rizika			
0050	Rezervy nebo (-) reverzní rezervy			
0060	Zachycení nebo (-) reverzní zisky ze znehodnocení			
0070	Ostatní			
0080	Celkem			

C_16.04 – OPERAČNÍ RIZIKO – Informace o dceřiných společnostech, na něž se vztahuje čl. 314 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích

C_16.04 - OPERAČNÍ RIZIKO - Informace o dceřiných společnostech, na něž se vztahuje čl. 314 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích						
	Název právnické osoby	Kód LEI	ILDC	IC	AC	DC
	0010	0020	0030	0040	0050	0060
...						-

Document Classification: KPMG Confidential | 29

CVA reporting

C_25.00 – Credit valuation adjustment risk (CVA)

	CCR Exposure value	Own funds requirements for CCR	Notional amount	Incurred CVA	Simplified treatment for derivative positions of CEU	Simplified approach	Reduced SA-CVA approach	Full SA-CVA approach			
								Own funds requirements	Own funds requirements	Own funds requirements	Notional of CVA hedges
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	Transactions in scope of the own funds requirement for CVA risk										
0020	of which: Otherwise exempted transactions that institutions choose to reintegrate in the calculation of own funds requirements										
MEMORANDUM ITEMS											
CVA exemptions: marginal impact of reintegration											
0040	All transactions exempted										
0050	Credit institutions										
0060	Transactions with non-financial counterparties										
0070	Transactions with SA non-financial counterparties only										
0080	Other non-financial										
0090	Transactions with non-financial counterparties										
0100	CVA hedges of exempted transactions not included in scope of CVA										
0110	Total non-centrally cleared SFTs that are fair-valued for accounting purposes, excluding exempted transactions										
CVA hedges											
0120	Single name CDS										
0130	Index CDS										
0140	Other derivatives classified as CVA risk hedges										
Counterparty types of transactions subject to the SA-CVA approach											
0170	Central banks										
0180	General Governments										
0190	Credit institutions										
0200	Investment firms										
0210	Other financial corporations (excluding investment firms)										
0220	Non-financial corporations										
0230	Aggregation of systematic components of CVA risk										
0240	Aggregation of idiosyncratic components of CVA risk										

Institute často nesprávně přiřazují rizikové váhy pro vnitroskupinové transakce. Dále instituce špatně vykazují sloupce v C_25.00 reportu, kde často vyplňují sloupce, jako kdyby vlastnili CDS, přičemž tyto instrumenty ve svém portfoliu nemají.



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 30

Klasifikace pozic – reporting

C 90.05 - Boundary: Trading book (BOU1)

- V rámci sloupcového členění je pro reporting povinné zařazení do obchodního portfolia, přičemž důvody tohoto zařazení mohou být i jiné než existence obchodního záměru dle účetních pravidel
 - V rámci řádkového členění je nutno indikovat, zda existuje z pohledu účetních požadavků obchodní záměr
- Cílem je pro regulátora zjistit, jak se prolíná účetní a obezřetní pohled na záměr obchodovat

Obchodní portfolia														
Souhrnné pozice: Hodnota podle článku 325a nařízení (EU) č. 575/2013 (Čistá (+) kladná / (-) záporná tržní hodnota)														
Z toho v cizí měně	Povinné v obchodním portfoliu	Nástroje v ACTP	Nástroje, které by vedly k čistě krátké úrokové nebo akciové pozici v investičním portfoliu	Nástroje vyplývající z příslušných úpravování cenových papírů	Nástroje vyplývající z tvorby trhu	Subjektvy kolektivního investování	Kritované akcie	SFT související s obchodováním	Opce nebo jiné deriváty vložené do vlastních zřídliš instituce (rozdělené)	Vlastní závazky instituce s řídicím opem nebo jinými deriváty (včetně zřídliš)	Nástroje klasifikované jako nástroje s obchodním účelem podle účetního rámce (nezařazené v předchozích sloupcích)	Nástroje zahrnuté do obchodního portfolia na společném příjlovém orgánu: nástroje v hedgeových fondech	Ostatní nástroje	Z toho: nástroje v obchodním portfoliu kvůli nedostatků dokladů pro zařazení do investičního portfolia
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
Doplňková položka: nástroje klasifikované jako nástroje s obchodním účelem podle účetního rámce														
0130	Dlouhé pozice													
0140	Krátké pozice													

Instituce byly povinny zavést novou metodologii kategorizace pozic do obchodního portfolia. Dopady do praxe jsou opožděny z důvodu odložení FRTB metody.



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 31

Klasifikace pozic – reporting

C 90.05 - Boundary: Trading book (BOU1)

- Změna v metodice pro stanovení dlouhých a krátkých pozic:
 - Povinnost identifikovat primární rizikový faktor a dle něj stanovit typ pozice:
 - dlouhá pozice – tržní hodnota pozice se zvyšuje, když se zvyšuje hodnota jejího hlavního rizikového faktoru.
 - krátká pozice – tržní hodnota pozice se snižuje, když se zvyšuje hodnota hlavního rizikového faktoru pozice.

Tato metodologie je v současnosti na dobrovolné bázi vlivem odložení FRTB. Z toho důvodu je kvantifikace dopadu obtížná, avšak lze očekávat procesně náročnější postup v komparaci se současně platnou metodou identifikace krátkých a dlouhých pozic.

Všechny nástroje v obchodním portfoliu zohledněné v prahové hodnotě podle článku 325a nařízení (EU) č. 575/2013	
0010	Dlouhé pozice
0020	Krátké pozice
Nástroje, jejichž hlavním rizikovým faktorem je obecné úrokové riziko nebo riziko úvřového roz	
0030	Dlouhé pozice
0040	Krátké pozice
Nástroje, jejichž hlavním rizikovým faktorem je akciové riziko	
0050	Dlouhé pozice
0060	Krátké pozice
Nástroje, jejichž hlavním rizikovým faktorem je měnové riziko	
0070	Dlouhé pozice
0080	Krátké pozice
Nástroje, jejichž hlavním rizikovým faktorem je komoditní riziko	
0090	Dlouhé pozice
0100	Krátké pozice
Ostatní nástroje v obchodním portfoliu, včetně nástrojů, jejichž hlavním rizikovým faktorem je zbytkové riziko	
0110	Dlouhé pozice
0120	Krátké pozice



© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential | 32



Děkujeme za vaši pozornost!
Pokud byste měli nějaké dotazy, neváhejte nás kontaktovat.



Šimon Kolář
Senior manager
+420 775 182 736
skolar@kpmg.cz



Eva Bubliková
Manager
+420 728 862 309
ebublikova@kpmg.cz



[kpmg.cz](https://www.kpmg.cz)

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

© 2026 KPMG Česká republika, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: **KPMG Confidential**