



EBA/GL/2018/10

17/12/2018

Usmernenia

k zverejňovaniu problémových expozícií
a expozícií s odloženou splatnosťou

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu a podávania správ

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.¹ Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, majú uvedené usmernenia dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na podávanie správ

3. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do [dd.mm.rrrr]). Ak do tohto termínu nebude doručené žiadne oznámenie, orgán EBA bude predpokladať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia majú byť odoslané prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA na adresu compliance@eba.europa.eu s referenčným číslom „EBA/GL/2018/10“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akákoľvek zmena stavu dodržiavania usmernení sa musí takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

6. V týchto usmerneniach sa stanovuje obsah a jednotné formáty pre úverové inštitúcie, ktoré sa týkajú zverejňovania informácií v súvislosti problémovými expozíciami, expozíciami s odloženou splatnosťou a so zabavenými aktívami.

Rozsah uplatňovania

7. Tieto usmernenia platia pre úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré z požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (nariadenie o kapitálových požiadavkách – CRR)² v súlade s článkami 6, 10 a 13 CRR.
8. Tieto usmernenia sa uplatňujú na všetky expozície, ktoré spĺňajú vymedzenia pojmov „problémové“ a „odložená splatnosť“ v zmysle prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.³
9. Proporcionalita sa uplatňuje na základe významu úverovej inštitúcie a úrovne problémových expozícií vykazovaných v súlade s rozsahom pôsobnosti stanoveným pre každý jednotlivý vzor. Kým niektoré vzory sa vzťahujú na všetky úverové inštitúcie, niektoré sa uplatňujú len na úverové inštitúcie, ktoré sú významné a majú hrubý podiel nesplácaných úverov 5 % alebo viac.

Adresáti

10. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bode i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a úverovým inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

³ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

Vymedzenie pojmov

11. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 680/2014 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

12. Okrem toho a najmä na účely týchto usmernení sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

13. Významné sú tie **úverové inštitúcie**, ktoré spĺňajú jedno alebo viaceré z týchto kritérií:

- a. Úverová inštitúcia je jednou z troch najväčších úverových inštitúcií v jej domovskom členskom štáte.
- b. Konsolidované aktíva úverovej inštitúcie presahujú 30 miliárd EUR.
- c. Štvorročný priemer celkových aktív úverovej inštitúcie presahuje 20 % štvorročného priemeru HDP jej domovského členského štátu.
- d. Úverová inštitúcia má konsolidované expozície podľa článku 429 CRR presahujúce 200 miliárd EUR alebo rovnocennú hodnotu v zahraničnej mene s použitím referenčného výmenného kurzu, ktorý uverejňuje Európska centrálna banka na konci platného účtovného obdobia.
- e. Úverovú inštitúciu určili príslušné orgány za globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII), ako sa vymedzuje v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1222/2014, alebo za inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII) podľa článku 131 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ.

14. **Hrubý podiel nesplácaných úverov** je pomer hrubej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a preddavkov k celkovej hrubej účtovnej hodnote úverov a preddavkov, ktoré podliehajú vymedzeniu problémových expozícií. Na účely tohto výpočtu sa z čitateľa aj menovateľa vylučujú úvery a preddavky klasifikované ako držané na predaj, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie.

15. **Nesplácané úvery a preddavky** zahŕňajú úvery a preddavky, ktoré sú klasifikované ako problémové podľa prílohy V k nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.

Frekvencia zverejňovania

16. V usmerneniach sa zavádza harmonizovaná frekvencia⁴ pre vzory v tejto podobe:

- a. Vzor 1 („Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“), vzor 3 („Kreditná kvalita problémových expozícií podľa dní splatnosti“), vzor 4 („Bezproblémové

⁴ Úverové inštitúcie by mali zabezpečiť, aby dátum uverejnenia informácií uvedených v týchto usmerneniach bol blízky dátumu uverejnenia ich finančných výkazov a aby medzi týmito dátumami nebolo dlhšie než primerané obdobie.

a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia“) a vzor 9 („Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“) by mali zverejňovať všetky úverové inštitúcie stanovené v rozsahu uplatňovania týchto vzorov s takouto frekvenciou:

- i. polročne v prípade úverových inštitúcií, ktoré boli príslušnými orgánmi identifikované ako G-SII alebo O-SII v súlade s odsekom 12 písm. e);
 - ii. ročne v prípade všetkých ostatných úverových inštitúcií;
 - iii. tie úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti uvedených v odseku 12 písm. a) až d) a ktoré majú k referenčnému dátumu pre polročné zverejňovanie hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 % alebo viac, by mali tieto vzory zverejňovať k polročnému referenčnému dátumu.
- b. Vzor 2 („Kvalita odloženej splatnosti“), vzor 5 („Kvalita problémových expozícií podľa geografického rozdelenia“), vzor 6 („Kvalita úverov a preddavkov podľa odvetví“), vzor 7 („Oceňovanie kolaterálu – úvery a preddavky“), vzor 8 („Zmeny v objeme nesplácaných úverov a preddavkov“) a vzor 10 („Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania – členenie podľa rokov“) by mali každoročne zverejňovať úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti uvedených v odseku 12 a ktoré majú hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 % alebo viac, a to v súlade s rozsahom uplatňovania týchto vzorov. Úverové inštitúcie, ktoré patria do rozsahu uplatňovania vzorov a na ktoré sa vzťahuje prahová hodnota hrubého podielu nesplácaných úverov vo výške 5 %, by mali začať zverejňovať tieto vzory, ak dosahujú alebo presahujú túto prahovú hodnotu dva po sebe nasledujúce štvrtroky počas štyroch štvrtrokov pred referenčným dátumom zverejnenia. V prípade prvého referenčného dátumu zverejnenia, ku ktorému by mali úverové inštitúcie spĺňať usmernenia, by inštitúcie mali zverejniť vzory, na ktoré sa vzťahuje prahová hodnota hrubého podielu nesplácaných úverov vo výške 5 %, ak dosahujú prahovú hodnotu k uvedenému referenčnému dátumu zverejnenia. Úverové inštitúcie môžu zastaviť zverejňovanie vzorov, na ktoré sa vzťahuje prahová hodnota hrubého podielu nesplácaných úverov vo výške 5 %, ak klesli pod prahovú hodnotu v troch po sebe nasledujúcich štvrtrokoch počas štyroch štvrtrokov pred referenčným dátumom zverejnenia.

3. Uplatňovanie

Dátum začiatku uplatňovania

17. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 31. decembra 2019.

Zmeny

18. Tieto usmernenia nahrádzajú tieto vzory z usmernení k požiadavkám na zverejňovanie podľa Ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. „Vzor 14: EU CR1-D – Starnutie expozícií po termíne splatnosti
- b. „Vzor 15: EU CR1-E – Nesplácané expozície a expozície s pozmenenou splatnosťou“

19. To znamená, že inštitúcie, ktoré sú podľa usmernení EBA z roku 2016 povinné zverejňovať uvedené vzory, musia splniť túto povinnosť zverejňovaním informácií, ktoré sa vyžadujú v týchto usmerneniach.

20. Inštitúcie, ktoré podľa usmernení EBA z roku 2016 majú zverejniť „Vzor 12 – EÚ CCR1-B – Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán“ a „Vzor 13 – EU CR1-C – Kreditná kvalita expozícií podľa geografie“, budú schopné splniť túto povinnosť zverejnením „Vzoru 5: Kvalita problémových expozícií podľa geografického rozdelenia“ a „Vzoru 6: Kreditná kvalita úverov a preddavkov podľa odvetví“ uvedených v týchto usmerneniach, a to každého pol roka. Inštitúcie sa prípadne môžu rozhodnúť zverejniť vzory 5 a 6 týchto usmernení, ktoré obsahujú len informácie o problémových expozíciách (okrem informácií uvedených v stĺpci „z čoho v stave zlyhania“), a kompletne vzory 12 a 13 usmernení EBA z roku 2016 v prípade informácií o expozíciách v stave zlyhania.

Príloha I – Vzory na zverejnenie: odložená splatnosť

Vzor 1: Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou

Účel: poskytnúť prehľad o kvalite expozícií s odloženou splatnosťou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie vymedzené v odseku 6.
Obsah: hrubá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, rezervy, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: polročne alebo ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Spríevodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia		Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky na expozície s odloženou splatnosťou	
	Bezproblémové s odloženou splatnosťou	Problémové s odloženou splatnosťou			Na bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou	Na problémové expozície s odloženou splatnosťou	Z čoho prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky na problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti	
			Z čoho v stave zlyhania	Z čoho so zníženou hodnotou				
1	Úvery a preddavky							

2	Centrálne banky								
3	Orgány verejnej správy								
4	Úverové inštitúcie								
5	Ostatné finančné korporácie								
6	Nefinančné korporácie								
7	Domácnosti								
8	Dlhové cenné papiere								
9	Poskytnuté úverové prísluby								
10	Spolu								

Vymedzenie pojmov**Stĺpce:**

Hrubá účtovná hodnota: hrubá účtovná hodnota vymedzená v časti 1 odseku 34 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. V prípade poskytnutých úverových príslubov by sa mala vykazovať nominálna hodnota, ako sa vymedzuje v odseku 118 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Hrubá účtovná hodnota súvisiaca s expozíciami podliehajúcimi zníženiu hodnoty je čistá hodnota akumulovaného čiastočného a úplného odpisu.

Expozícia s odloženou splatnosťou: expozície s odloženou splatnosťou, ako sú vymedzené v odsekoch 240 až 244 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. V závislosti od toho, či expozície s odloženou splatnosťou spĺňajú požadované podmienky stanovené v prílohe V k uvedenému nariadeniu, môžu byť označené ako bezproblémové alebo problémové.

Expozície so zníženou hodnotou: expozície s odloženou splatnosťou, ktorých hodnota sa zároveň znížila v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom podľa odseku 215 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Expozície v stave zlyhania: expozície s odloženou splatnosťou, ktoré sú takisto klasifikované ako expozície v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia: toto by malo zahŕňať sumy stanovené v súlade s odsekmi 11, 69 až 71, 106 a 110 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Prijatý kolaterál a prijaté záruky na expozície s odloženou splatnosťou: tieto by sa mali uviesť pre všetky expozície s opatreniami na odloženie splatnosti bez ohľadu na to, či sú bezproblémové alebo problémové. Sumy vykázané na prijatý kolaterál a prijaté záruky by sa mali vypočítavať v súlade s odsekom 239 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Súčet súm vykázaných za kolaterál aj záruky má byť obmedzený účtovnou hodnotou súvisiacej expozície.



Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti: tieto (problémové expozície s odloženou splatnosťou) by mali zahŕňať expozície s odloženou splatnosťou, ktoré spĺňajú kritériá na to, aby sa mohli považovať za problémové, a ktoré sú zahrnuté do kategórie problémových expozícií. Medzi uvedené problémové expozície s odloženou splatnosťou patria: a) expozície, ktoré sa stali problémovými v dôsledku uplatnenia opatrení na odloženie splatnosti; b) expozície, ktoré boli problémové ešte pred predĺžením opatrení na odloženie splatnosti; c) expozície s odloženou splatnosťou, ktoré boli preklasifikované z kategórie bezproblémových vrátane expozícií preklasifikovaných podľa odseku 260 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Riadky:

Rozčlenenie protistrán: inštitúcie by mali uplatňovať rozčlenenie protistrán, ako sa vymedzuje v odseku 42 časti 1 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Priradenie sektora protistrany sa zakladá výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu relevantnejší alebo rozhodujúci pri udelení expozície. Okrem iných klasifikácií musí byť rozdelenie expozícií, ku ktorým došlo spoločne, na základe sektora protistrany, krajiny pobytu a kódov NACE, motivované vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúcejšieho dlžníka.

Vzor 2: Kvalita odloženej splatnosti

Účel: uviesť prehľad o kvalite odloženej splatnosti.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti, ako sa vymedzujú v odseku 12, a ktoré majú hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 % alebo viac.
Obsah: hrubá účtovná hodnota expozícií úverov a preddavkov s odloženou splatnosťou podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Sprievodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a
		Hrubá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou
1	Úvery a preddavky, ktorých splatnosť bola odložená viac ako dvakrát	
2	Nesplácané úvery a preddavky s odloženou splatnosťou, ktorým sa nepodarilo splniť kritériá na vyradenie z kategórie problémových	

Vymedzenie pojmov**Stĺpce:**

Hrubá účtovná hodnota: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Expozícia s odloženou splatnosťou: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Riadky:

S odloženou splatnosťou viac ako dvakrát: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, na ktoré boli v minulosti uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti, a to viac ako dvakrát. Úvery a preddavky, v prípade ktorých bol poskytnutý odklad splatnosti a ktoré sa dostali z kategórie s odloženou splatnosťou (t. j. vymožené úvery a preddavky s odloženou splatnosťou), sú sem takisto zahrnuté v prípade, ak bolo udelené nové opatrenie na odloženie splatnosti.



Nesplácané úvery a preddavky s odloženou splatnosťou, ktorým sa nepodarilo splniť kritériá na vyradenie z kategórie problémových: hrubá účtovná hodnota nesplácaných úverov a preddavkov s odloženou splatnosťou, ktoré sú v kategórii nesplácaných úverov a preddavkov s odloženou splatnosťou počas obdobia vymáhania v trvaní jedného roka a ktoré po uplynutí 12-mesačného obdobia vymáhania nespĺnili opatrenia na odloženie splatnosti, a preto sa nemohli presunúť do kategórie bezproblémových s odloženou splatnosti, ale zostali počas obdobia vymáhania v kategórii problémových s odloženou splatnosťou.

Príloha II – Vzory na zverejnenie: problémové expozície

Vzor 3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti

Účel: poskytnúť prehľad o kreditnej kvalite problémových expozícií podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie vymedzené v odseku 6.
Obsah: hrubá účtovná hodnota bezproblémových a problémových expozícií podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: polročne alebo ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Spríevodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Od inštitúcií sa takisto očakáva, že zverejnia hrubý podiel nesplácaných úverov, ktorý sa vypočíta ako stĺpec d) riadok (1), vydelený súčtom stĺpca d) riadku (1) a stĺpca a) riadku (1).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota												
	Bezproblémové expozície			Problémové expozície								
	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z čoho v stave zlyhania	
1	Úvery a preddavky											
2	Centrálne banky											
3	Orgány verejnej správy											
4	Úverové inštitúcie											

5	Ostatné finančné korporácie												
6	Nefinančné korporácie												
7	Z čoho MSP												
8	Domácnosti												
9	Dlhové cenné papiere												
10	Centrálne banky												
11	Orgány verejnej správy												
12	Úverové inštitúcie												
13	Ostatné finančné korporácie												
14	Nefinančné korporácie												
15	Podsúvahové expozície												
16	Centrálne banky												
17	Orgány verejnej správy												
18	Úverové inštitúcie												
19	Ostatné finančné korporácie												
20	Nefinančné korporácie												
21	Domácnosti												
22	Spolu												

Vymedzenie pojmov**Stĺpce:**

Hrubá účtovná hodnota: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Problémové expozície: ako sú vymedzené v odseku 213 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Expozície v stave zlyhania: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní: podkategória bezproblémových expozícií, ktoré sú v rámci splatnosti alebo sú po splatnosti 1 – 30 dní.



Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní: podkategória bezproblémových expozícií, ktoré sú po splatnosti 31 – 90 dní. Okrem toho sú do tejto podkategórie zahrnuté expozície, ktoré nie sú podstatné a sú po splatnosti viac ako 90 dní.

Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní: podkategória expozícií, ktoré buď sú v rámci splatnosti alebo sú po splatnosti maximálne 90 dní, ale sú identifikované ako problémové, podľa písmena b) odseku 213 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Riadky:

Rozčlenenie protistrán: inštitúcie by mali uplatňovať rozčlenenie protistrán, ako sa vymedzuje v odseku 42 časti 1 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Priradenie sektora protistrany sa zakladá výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu relevantnejší alebo rozhodujúci pri udelení expozície. Okrem iných klasifikácií musí byť rozdelenie expozícií, ku ktorým došlo spoločne, na základe sektora protistrany, krajiny pobytu a kódov NACE, motivované vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúcejšieho dlžníka.

MSP: ako sa vymedzujú v odseku 5 písm. i) časti 1 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Vzor 4: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia

Účel: poskytnúť prehľad o kreditnej kvalite problémových expozícií a o súvisiacich znížených hodnotách, rezervách a úpravách ocenenia podľa portfólia a triedy expozícií.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie vymedzené v odseku 6.
Obsah: hrubá účtovná hodnota bezproblémových a problémových expozícií a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, rezervy, akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, akumulovaný čiastočný odpis a prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: polročne alebo ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Sprievodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia						Akumulovaný čiastočný odpis	Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
	Bezproblémové expozície		Problémové expozície				Bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a úpravy ocenenia		Problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia					Na bezproblémové expozície	Na problémové expozície
	Z čoho úroveň 1	Z čoho úroveň 2	Z čoho úroveň 2	Z čoho úroveň 3	Z čoho úroveň 1	Z čoho úroveň 2	Z čoho úroveň 2	Z čoho úroveň 3							
1	Úvery a preddavky														
2	Centrálne banky														
3	Orgány verejnej správy														
4	Úverové inštitúcie														

Stĺpce:

Hrubá účtovná hodnota: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Problémové expozície: pozri vymedzenie vo vzore 3 „Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti“.

Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Akumulovaný čiastočný odpis: ten zahŕňa akumulovanú čiastkovú hodnotu istiny a vzniknutých úrokov a poplatkov po termíne splatnosti z akéhokoľvek dlhového nástroja k referenčnému dátumu, ktorého vykazovanie bolo k danému dátumu ukončené pomocou jednej z metód opísaných v odseku 74 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014, pretože inštitúcia nemá primerané očakávania týkajúce sa vymoženía zmluvných peňažných tokov. Tieto hodnoty sa vykazujú do úplného zániku všetkých práv vykazujúcej inštitúcie uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin, alebo do vymoženía. Preto ak sa odpísané sumy nevymôžu, vykazujú sa v takom období, kým sú predmetom činností presadzovania právnych predpisov.

Odpisy predstavujú ukončenie vykazovania a vzťahujú sa na finančné aktívum ako celok alebo (v prípade čiastočného odpisu) na jeho časť vrátane prípadov, keď zmena v aktíve vedie k tomu, že inštitúcii zanikne právo na výber peňažných tokov časti alebo celého tohto aktíva.

Z čoho úroveň 1/úroveň 2/úroveň 3: kategórie zníženia hodnoty vymedzené v IFRS 9 odseku 5.5. „Úroveň 1“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.5. „Úroveň 2“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.3. „Úroveň 3“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty úverovo znehodnotených aktív v zmysle vymedzenia v dodatku A k štandardu IFRS 9.

Stĺpce „Z čoho úroveň 1“, „Z čoho úroveň 2“ a „Z čoho úroveň 3“ by nemali vykazovať inštitúcie, ktoré uplatňujú vnútroštátne všeobecne uznávané účtovné zásady na základe smernice Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií.

Prijatý kolaterál a prijaté záruky: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Vzor 5: Kvalita problémových expozícií podľa geografického rozdelenia

Účel: poskytnúť prehľad o kreditnej kvalite problémových expozícií a súvisiacich znížených hodnotách, rezervách a úpravách ocenenia podľa geografického rozdelenia.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti, ako sa vymedzuje v odseku 12, a ktoré majú hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 %, ak sa pôvodné vonkajšie expozície vo všetkých vonkajších krajinách vo všetkých triedach expozícií rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových pôvodných (vnútorných a vonkajších) expozícií.
Obsah: hrubá účtovná hodnota bezproblémových a problémových expozícií a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, rezervy a akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený s pružnými riadkami v závislosti od počtu podstatných krajín.
Spríevodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak sa podstatnosť krajín stanovila s použitím prahovej hodnoty podstatnosti, táto prahová hodnota by sa mala zverejniť, rovnako ako zoznam nepodstatných krajín zahrnutých do riadkov „Ostatné krajiny“.

	a	b	c	d	e	f	g
	Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota			Z čoho podlieha zníženiu hodnoty	Akumulovaná znížená hodnota	Rezervy na podsúvahové záväzky a poskytnuté finančné záruky	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
	Z čoho problémové						
		Z čoho v stave zlyhania					
1	Súvahové expozície						
2	Krajina 1						
3	Krajina 2						
4	Krajina 3						
5	Krajina 4						
6	Krajina N						

7	Ostatné krajiny							
8	Podsúvahové expozície							
9	Krajina 1							
10	Krajina 2							
11	Krajina 3							
12	Krajina 4							
13	Krajina N							
14	Ostatné krajiny							
15	Spolu							

Vymedzenie pojmov**Stĺpce:**

Hrubá účtovná hodnota: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Nominálna hodnota: v prípade poskytnutých finančných záruk, úverových prísľubov a ostatných prísľubov by sa mala vykazovať nominálna hodnota, ako sa vymedzuje v odseku 118 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Problémové expozície: pozri vymedzenie vo vzore 3 „Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti“.

Expozície v stave zlyhania: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota – z čoho podlieha zníženiu hodnoty hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií, ktoré podliehajú požiadavkám na zníženie hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca.

Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Riadky:

Krajina: krajina, v ktorej sú expozície inštitúcie podstatné v súlade s usmerneniami EBA/GL/2014/14.

Ak sa podstatnosť krajín stanoví s použitím prahovej hodnoty podstatnosti, táto prahová hodnota by sa mala zverejniť, rovnako ako zoznam nepodstatných krajín zahrnutých do riadkov „Ostatné krajiny“.

Inštitúcie by mali pridelovať expozície významnej krajine podľa sídla bezprostrednej protistrany. Expozície voči nadnárodným organizáciám by sa nemali priradiť ku krajine sídla inštitúcie, ale do riadka „Ostatné krajiny“.

Vzor 6: Kreditná kvalita úverov a preddavkov podľa odvetví

Účel: poskytnúť prehľad o kreditnej kvalite úverov a preddavkov nefinančným korporáciám a o súvisiacich znížených hodnotách, rezervách a úpravách ocenenia podľa odvetví.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti vymedzených v odseku 12 a ktoré majú hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 % alebo viac.
Obsah: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov nefinančným korporáciám a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota a akumulovaná zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Sprievodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účtovná hodnota				Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		Z čoho problémové		Z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty			
		Z čoho v stave zlyhania					
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov						
2	Ťažba a dobývanie						
3	Priemyselná výroba						
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu						

5	Dodávka vody						
6	Stavebníctvo						
7	Veľkoobchod a maloobchod						
8	Doprava a skladovanie						
9	Ubytovacie a stravovacie služby						
10	Informácie a komunikácia						
11	Finančné a poisťovacie činnosti						
12	Činnosti v oblasti nehnuteľností						
13	Odborné, vedecké a technické činnosti						
14	Administratívne a podporné služby						
15	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie						
16	Vzdelávanie						
18	Umenie, zábava a rekreácia						
19	Ostatné činnosti služieb						
20	Spolu						

Vymedzenie pojmov

Stĺpce:

Hrubá účtovná hodnota: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Hrubá účtovná hodnota – z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty: hrubá účtovná hodnota súvisiaca s expozíciami, na ktoré sa vzťahujú požiadavky uplatniteľného účtovného rámca na zníženie hodnoty.

Problémové expozície: pozri vymedzenie vo vzore 3 „Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti“.

Expozície v stave zlyhania: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Akumulovaná znížená hodnota a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika to by malo zahŕňať sumy stanovené v súlade s odsekmi 69 až 71 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.



Riadky:

Priradenie sektora protistrany sa zakladá výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu relevantnejší alebo rozhodujúci pri udelení expozície.

Riadky by sa mali použiť na uvádzanie podstatných hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán, voči ktorým majú inštitúcie expozície. Podstatnosť by mala byť posúdená na základe usmernení EBA/GL/2014/14 a nepodstatné priemyselné odvetvia alebo druhy protistrán by mali byť zhrnuté v riadku „Ostatné činnosti služieb“.

Príloha III – Vzory na zverejnenie: oceňovanie kolaterálu

Vzor 7: Oceňovanie kolaterálu – úvery a preddavky

Účel: informovať o oceňovaní kolaterálu a poskytnúť ďalšie informácie o úveroch a preddavkoch.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti vymedzených v odseku 12 a ktoré majú hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 % alebo viac.
Obsah: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov a súvisiaca akumulovaná znížená hodnota, prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky a čiastočné odpisy podľa rozsahu regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavy II kapitoly 2 CRR.
Frekvencia: ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Sprievodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Úvery a preddavky											
Bezproblémové		Problémové									
		Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní				Po splatnosti > 90 dní					

				Z čoho po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní				Z čoho po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Z čoho po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Z čoho po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Z čoho po splatnosti > 2 rok ≤ 5 roky	Z čoho po splatnosti > 5 rok ≤ 7 roky	Z čoho po splatnosti > 7 rokov
1	Hrubá účtovná hodnota												
2	Z čoho zabezpečené												
3	Z čoho zabezpečené nehnuteľným majetkom												
4	Z čoho nástroje s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 60 % a nižším alebo rovnajúcim sa 80 %												
5	Z čoho nástroje s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 80% a nižším alebo rovnajúcim sa 100%												
6	Z čoho nástroje s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 100 %												

7	Akumulovaná znížená hodnota zabezpečených aktív												
8	Kolaterál												
9	Z čoho obmedzená hodnota v hodnote expozície												
10	Z čoho nehnuteľný majetok												
11	Z čoho hodnota nad hornou hranicou												
12	Z čoho nehnuteľný majetok												
13	Prijaté finančné záruky												
14	Akumulovaný čiastočný odpis												

Vymedzenie pojmov**Stĺpce:**

Z čoho po splatnosti > 30 dní: podkategória splácaných úverov a preddavkov, ktoré sú po splatnosti 31 – 90 dní.

Problémové expozície: pozri vymedzenie vo vzore 3 „Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti“.

Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní: podkategória úverov a preddavkov, ktoré sú v rámci splatnosti alebo sú po splatnosti maximálne 90 dní, ale napriek tomu sú identifikované ako problémové, a to z dôvodu nepravdepodobnosti úplného splatenia podľa časti 2 odseku 213 písm. b) prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Z čoho po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní: podkategória úverov a preddavkov, ktoré sú po splatnosti 91 – 180 dní.

Z čoho po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok: podkategória úverov a preddavkov, ktoré sú po splatnosti 181 dní až 1 rok.

Z čoho po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky: podkategória úverov a preddavkov, ktoré sú po splatnosti 1 – 2 roky.

Z čoho po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov: podkategória úverov a preddavkov, ktoré sú po splatnosti 2 – 5 rokov.

Z čoho po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov: podkategória úverov a preddavkov, ktoré sú po splatnosti 5 – 7 rokov.

Z čoho po splatnosti > 7 rokov: podkategória úverov a preddavkov, ktoré sú po splatnosti viac ako 7 rokov.

Riadky:

Hrubá účtovná hodnota: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Zabezpečené úvery a preddavky by mali zahŕňať aj časti týchto expozícií, ktoré sú nezabezpečené.

Nezabezpečené úvery a preddavky by mali zahŕňať expozície, ktoré neboli zabezpečené kolaterálom ani sa k nim neposkytli finančné záruky, pričom nezabezpečená časť čiastočne zabezpečenej alebo čiastočne zaručenej expozície by sa nemala zahrnúť, a to v súlade s časťou 2 ods. 327 písm. c) prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Zabezpečené úvery a preddavky sa preto musia vypočítavať ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou všetkých úverov a preddavkov a hrubou účtovnou hodnotou nezabezpečených úverov a preddavkov.

Nástroje s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 60 % a nižším alebo rovnajúcim sa 80 %: pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia by sa mal vypočítavať metódou výpočtu stanovenou pre „pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia v súčasnosti“ v odporúčaní Európskeho výboru pre systémové riziká z 31. októbra 2016 o odstraňovaní medzier v údajoch o nehnuteľnostiach (ESRB/2016/14). Inštitúcie by mali zverejňovať hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 60 % a nižším alebo rovnajúcim sa 80 %.

Nástroje s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 80% a nižším alebo rovnajúcim sa 100%: Inštitúcie by mali zverejňovať hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 80 % a nižším alebo rovnajúcim sa 100 %.

Nástroje s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 100 %: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov s pomerom výšky úveru k hodnote zabezpečenia vyšším ako 100 %.

Akumulovaná znížená hodnota zabezpečených aktív: pri zabezpečených dlhových nástrojoch by sa akumulovaná znížená hodnota mala vypočítavať ako kumulatívna hodnota straty zo zníženia hodnoty očistená o používanie a zrušenia, ktorá bola prípadne vykázaná pre každú úroveň znižovania hodnoty [odsek 70 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014].

Kolaterál – z čoho obmedzená hodnota v hodnote expozície: sumy vykázané na prijatý kolaterál by sa mali vypočítavať v súlade s odsekom 239 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Súčet hodnôt vykázaných pre kolaterál v tomto riadku by sa mal obmedziť na účtovnú hodnotu súvisiacej expozície.

Z čoho nehnuteľný majetok: časť kolaterálu, ktorý pozostáva z nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo na podnikanie [ods. 173 písm. a) časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014]. Súčet hodnôt vykázaných pre kolaterál v tomto riadku by sa mal obmedziť na účtovnú hodnotu súvisiacej expozície.

Kolaterál – z čoho hodnota nad hornou hranicou: v tomto riadku by sa mal zverejniť rozdiel medzi skutočnou hodnotou kolaterálu a obmedzenou hodnotou kolaterálu (inštitúcie by nemali uplatňovať na výpočet skutočnej hodnoty kolaterálu odsek 239 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014).

Z čoho nehnuteľný majetok: rozdiel medzi skutočnou hodnotou a obmedzenou hodnotou časti kolaterálu vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo na podnikanie [ods. 173 písm. a) časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014].



Prijaté finančné záruky: ako sa vymedzujú v odseku 114 časti 2 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Akumulovaný čiastočný odpis: pozri vymedzenie vo vzore 4 „Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia“.

Príloha IV – vzory na zverejnenie: zmeny objemu nesplácaných úverov

Vzor 8: Zmeny objemu nesplácaných úverov a preddavkov

Účel: uviesť prehľad pohybov (kladných a záporných peňažných tokov) nesplácaných úverov a preddavkov.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti vymedzených v odseku 12 a ktoré majú hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 % alebo viac.
Obsah: pohyby hrubých účtovných hodnôt nesplácaných úverov a preddavkov počas daného obdobia.
Frekvencia: ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Sprievodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory vzniku významnej sumy v riadku „Záporný peňažný tok v dôsledku iných situácií“.

		a	b
		Hrubá účtovná hodnota	Súvisiace čisté akumulované náhrady
1	Počiatkový objem nesplácaných úverov a preddavkov		
2	Kladné peňažné toky do nevýnosných portfólií		
3	Záporné peňažné toky z nevýnosných portfólií		
4	Záporný peňažný tok do výnosného portfólia		
5	Záporný peňažný tok v dôsledku splatenia úveru, čiastočného alebo úplného		
6	Záporný peňažný tok v dôsledku likvidity kolaterálu		
7	Záporný peňažný tok v dôsledku nadobudnutia vlastníctva kolaterálu		
8	Záporný peňažný tok v dôsledku predaja nástrojov		

9	Záporný peňažný tok v dôsledku prenosu rizika		
10	Záporný peňažný tok v dôsledku odpisu		
11	Záporné peňažné toky v dôsledku iných situácií		
12	Záporný peňažný tok v dôsledku zmeny klasifikácie na „držané na predaj“		
13	Konečný objem nesplácaných úverov a preddavkov		

Vymedzenie pojmov

Stĺpce:

Hrubá účtovná hodnota: pozri vymedzenie vo vzore 1, „Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou“.

Riadky:

Počiatočný objem nesplácaných úverov a preddavkov: hrubá účtovná hodnota objemu nesplácaných úverov a preddavkov na konci posledného účtovného obdobia.

Kladné peňažné toky do nevýnosných portfólií: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, ktoré počas daného obdobia (od konca posledného účtovného obdobia) vstúpili do kategórie nesplácaných.

Záporný peňažný tok do výnosného portfólia: hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, ktoré počas daného obdobia (od konca posledného účtovného obdobia) vystúpili z kategórie nesplácaných a vstúpili do kategórie splácaných.

Záporný peňažný tok v dôsledku splatenia úveru, čiastočného alebo úplného: zníženie hrubej účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a preddavkov v dôsledku platieb v hotovosti, konkrétne pravidelných platieb kapitálu a akýchkoľvek ad hoc splátok počas daného obdobia (od konca posledného účtovného obdobia).

Záporný peňažný tok v dôsledku likvidity kolaterálu: v tomto riadku by sa mal vykázať vplyv nástroja na hrubú účtovnú hodnotu vyplývajúci z likvidity akéhokoľvek druhu kolaterálu. V tomto riadku sa takisto uvádzajú záporné peňažné toky v dôsledku inej likvidity alebo iných právnych postupov a dobrovoľného predaja majetku. V snahe predísť pochybnostiam upozorňujeme, že by sa mala vykazovať hrubá účtovná hodnota nástroja vrátane akéhokoľvek možného sprievodného čiastočného odpisu. Zároveň upozorňujeme, že záporné peňažné toky sa nemusia rovnať súčtu čistých kumulovaných náhrad a čiastočných odpisov.

Súvisiace čisté akumulované náhrady: v tomto riadku sa vykazujú peňažné náhrady alebo peňažné ekvivalenty vybrané v dôsledku likvidít kolaterálu (očistené o príslušné náklady na likviditu kolaterálu).

Záporný peňažný tok v dôsledku nadobudnutia vlastníctva kolaterálu: v tomto riadku by sa mal vykázat vplyv nástroja na hrubú účtovnú hodnotu vyplývajúcu zo zabavenia akéhokoľvek druhu kolaterálu. Nadobudnutie vlastníctva sa vzťahuje na nadobudnutie nepeňažného kolaterálu, ktorého vlastníctvo nadobudla úverová inštitúcia alebo dcérska spoločnosť skupiny a ktorý ešte nepredala tretej strane. Do tejto kategórie treba zahrnúť aj konverzie dlhu na aktíva, dobrovoľné odkúpenia a konverzie dlhu na kapitál. V snahe predísť pochybnostiam upozorňujeme, že by sa mala vykazovať hrubá účtovná hodnota nástroja vrátane akýchkoľvek možných sprievodných čiastočných odpisov. Zároveň upozorňujeme, že záporné peňažné toky sa nemusia rovnať súčtu čistých kumulovaných náhrad a čiastočných odpisov.

Súvisiace čisté akumulované náhrady: v tomto riadku sa uvádza počiatočné vykázanie reálnej hodnoty kolaterálu v súvahe banky v čase nadobudnutia vlastníctva. Peňažné náhrady alebo peňažné ekvivalenty vyberané v súvislosti s nadobudnutím vlastníctva kolaterálu očistené o náklady by sa nemali zahrnúť do tohto riadku, ale mali by sa uviesť v riadku „Záporný peňažný tok v dôsledku splatenia úveru, čiastočného alebo úplného“.

Záporný peňažný tok v dôsledku predaja nástrojov: celkové zmeny súvahy vyplývajúce z predaja úverov a preddavkov iným inštitúciám, okrem transakcií v rámci skupiny. V snahe predísť pochybnostiam upozorňujeme, že by sa mala vykazovať hrubá účtovná hodnota predaných úverov a preddavkov (vrátane akýchkoľvek možných sprievodných čiastočných odpisov), a nie ich ocenenie alebo cena počas transakcie. Zároveň upozorňujeme, že záporné peňažné toky sa nemusia rovnať súčtu čistých kumulovaných náhrad a čiastočných odpisov.

Súvisiace čisté akumulované náhrady: do tohto riadku sa zahŕňajú peňažné náhrady alebo peňažné ekvivalenty vyberané v súvislosti s predajom úverov a preddavkov, očistené o náklady na predaj.

Záporný peňažný tok v dôsledku prenosov rizika: hrubé zníženie nesplácaných úverov a preddavkov v dôsledku prenosov sekuritizácií alebo iných rizík, ktoré spĺňajú podmienky na ukončenie vykazovania v súvahe. Zároveň upozorňujeme, že záporné peňažné toky sa nemusia rovnať súčtu čistých kumulovaných náhrad a čiastočných odpisov.

Súvisiace čisté akumulované náhrady: v tomto riadku sa vykazujú peňažné náhrady alebo peňažné ekvivalenty vyberané v súvislosti so zápornými peňažnými tokmi v dôsledku prenosov významného rizika.

Záporný peňažný tok v dôsledku odpisov: úplné alebo čiastočné odpisy celkových úverov a preddavkov zaznamenaných počas referenčného obdobia. Odpis (úplný alebo čiastočný) predstavuje ukončenie vykazovania. Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov sa preto zníži o sumu odpisov. V snahe predísť pochybnostiam upozorňujeme, že tento riadok odráža zmeny v hrubej účtovnej hodnote úverov a preddavkov a nemali by doň byť zahrnuté žiadne možné čiastočné odpisy (napr. sprievodný predaj úverov a preddavkov, likvidita kolaterálu, nadobudnutie vlastníctva kolaterálu alebo prenos významného rizika), ktoré už boli uvedené v predchádzajúcich riadkoch. Navyše do tejto kategórie sa zahŕňa aj odpustenie dlhu v kontexte opatrení na odloženie splatnosti, t. j. odpisov, pri ktorých došlo k zrušeniu dlhu dlžníka (banka stráca právo na jeho zákonné vymáhanie).

Záporný peňažný tok v dôsledku zmeny klasifikácie na „držané na predaj“: zníženie účtovnej hodnoty nesplácaných úverov a preddavkov v dôsledku zmeny ich klasifikácie na nástroje držané na predaj.



Záporné peňažné toky v dôsledku iných situácií: do tohto riadku by sa mali zahrnúť akékoľvek iné zníženia účtovnej hodnoty úverov a preddavkov, na ktoré sa nevzťahujú vyššie uvedené prípady. Tieto úpravy môžu zahŕňať napríklad devízové zmeny, iné činnosti ukončenia, zmenu klasifikácie medzi triedami aktív atď. Ak je suma pre túto kategóriu značná, od vykazujúcich inštitúcií sa očakáva, že poskytnú podrobné údaje v textovom poličku, ktoré sa nachádza na pravej strane vzoru a je označené ako „Poznámky ku kladným/záporným peňažným tokom do/z nevýnosných portfólií“.

Príloha V – Vzory na zverejnenie: zabavené aktíva

Vzor 9: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania

Účel: uviesť prehľad zabavených aktív získaných z problémových expozícií.
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie vymedzené v odseku 6.
Obsah: informácie o nástrojoch, ktoré boli zrušené výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, a o hodnote kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva.
Frekvencia: polročne alebo ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Sprievodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b
		Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva	
		Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny
1	Nehnutelnosti, stroje a zariadenia		
2	Iné ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia		
3	<i>Nehnutelný majetok určený na bývanie</i>		
4	<i>Nehnutelný majetok určený na podnikanie</i>		
5	<i>Hnuteľný majetok (autá, lode atď.)</i>		

6	Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje		
7	Ostatné		
8	Spolu		

Vymedzenie pojmov**Stĺpce:**

Hodnota pri počiatocnom vykázaní: v tomto stĺpci by sa mala vykázat hrubá účtovná hodnota kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva pri počiatocnom vykázaní v súvahe vykazujúcej inštitúcie.

Akumulované záporné zmeny: akumulovaná znížená hodnota alebo akumulované záporné zmeny hodnoty pri počiatocnom vykázaní kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva, ako sa opisuje vyššie. Upozorňujeme, že podľa potreby by sa mali zahrnúť akumulované záporné zmeny v dôsledku amortizácie aj v prípade nehnuteľností, strojov a zariadení a investičných nehnuteľností.

Riadky:

Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaného ako „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“: v tomto riadku by sa mal vykázat objem kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva, ktoré sa naďalej vykazuje v súvahe k referenčnému dátumu vykazovania a ktoré sa klasifikuje ako „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“.

Kolaterál získaný nadobudnutím iného vlastníctva než toho, ktoré sa klasifikuje ako „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“: v tomto riadku sa automaticky vykazuje objem kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva, ktoré sa naďalej vykazuje v súvahe k referenčnému dátumu vykazovania a ktoré sa neklasifikuje ako „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“. Celkový objem sa vypočíta s prihliadnutím na počiatocný objem (od konca posledného účtovného obdobia) a na kladné a záporné peňažné toky, ktoré sa vyskytli počas vykazovaného obdobia (od konca posledného účtovného obdobia). Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva (iného než „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“) sa vykazuje v riadkoch podľa druhu kolaterálu.

Nehnutelný majetok určený na bývanie: kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva nehnuteľného majetku určeného na bývanie (napr. domy, byty atď.) alebo majetku s možným využitím tohto druhu v budúcnosti (napr. nedokončené obytné nehnuteľnosti atď.).

Nehnutelný majetok určený na podnikanie: kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva obchodného alebo priemyselného majetku, ktorý možno použiť na obchodné a/alebo investičné účely, alebo akéhokoľvek nehnuteľného majetku, ktorý nie je nehnuteľným majetkom určeným na bývanie, ako sa opisuje vyššie. Do tejto kategórie by sa mala zahrnúť aj pôda (nepoľnohospodárska aj poľnohospodárska).

Hnutelný majetok: v tomto riadku by sa mal vykázat kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva iného než nehnuteľného majetku.

Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje: v tomto riadku by sa mal vykázat kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva nástrojov vlastného imania alebo dlhových nástrojov.

Iný kolaterál: kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, ktorý nepatrí do kategórií ostatných riadkov. Ak je hodnota vykázaná v tomto riadku pomerne významná, vykazujúce inštitúcie sa vyzývajú, aby uviedli doplňujúce informácie v prázdnom textovom políčku, ktoré sa nachádza na pravej strane vzoru a je označené ako „Poznámky k inému kolaterálu získanému nadobudnutím vlastníctva“.

Vzor 10: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania – členenie podľa rokov

Účel: uviesť prehľad o kolaterále získanom nadobudnutím vlastníctva (podľa druhu a času od dátumu zabavenia).
Rozsah uplatňovania: vzor sa vzťahuje na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú aspoň jedno z kritérií významnosti vymedzených v odseku 12 a ktoré majú hrubý podiel nesplácaných úverov vo výške 5 % alebo viac.
Obsah: informácie o nástrojoch, ktoré boli zrušené výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, a o hodnote kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva.
Frekvencia: ročne v súlade s odsekom 15.
Formát: pevne stanovený.
Sprievodný slovný opis: inštitúcie by mali vysvetliť faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c		d	e		f		g		h		i		j		k		l	
		Zníženie dlhu		Celkový kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva																		
				Zabavený ≤ 2 roky				Zabavený > 2 roky ≤ 5 rokov				Zabavený > 5 rokov				Z čoho neobežné aktíva držané na predaj						
		Hrubá účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	Hodnota pri počiatočnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny	
1	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaného ako „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“																					

2	Kolaterál získaný nadobudnutím iného vlastníctva než toho, ktoré sa klasifikuje ako „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“												
3	<i>Nehnutelný majetok určený na bývanie</i>												
4	<i>Nehnutelný majetok určený na podnikanie</i>												
5	<i>Hnutelný majetok (autá, lode atď.)</i>												
6	<i>Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje</i>												
7	<i>Ostatné</i>												
8	Spolu												

Vymedzenie pojmov**Stĺpce:**

Hrubá účtovná hodnota: hrubú sumu dlhu, ktorý bol zrušený výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva, v presnom okamihu výmeny, a to prostredníctvom súdnych konaní alebo dvojstrannej dohody. Hrubá suma by sa mala vypočítať ako hrubé zníženie zostatku nástroja, bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav ocenenia. Aby sa predišlo pochybnostiam, v tomto stĺpci by sa nemali vykazovať zníženia zostatku z iných dôvodov (napr. výberov peňažných prostriedkov).

Akumulovaná znížená hodnota: v tomto stĺpci by sa mala vykázat akumulovaná znížená hodnota nástroja, ktorý bol zrušený výmenou za kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva v presnom okamihu výmeny. Zodpovedajúce informácie by sa mali vyplniť záporným znamienkom.

Hodnota pri počiatočnom vykázaní: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

Akumulované záporné zmeny: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

Zabavený ≤ 2 roky: „hodnota pri počiatočnom vykázaní“ a „akumulované záporné zmeny“ zaznamenané k referenčnému dátumu vykazovania v prípade kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva a vykazaného v súvahe 2 roky alebo kratšie.

Zabavený > 2 roky ≤ 5 rokov: „hodnota pri počiatočnom vykázaní“ a „akumulované záporné zmeny“ zaznamenané k referenčnému dátumu vykazovania v prípade kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva a vykazaného v súvahe viac ako 2 roky a maximálne do 5 rokov.

Zabavený > 5 rokov: „hodnota pri počiatočnom vykázaní“ a „akumulované záporné zmeny“ zaznamenané k referenčnému dátumu vykazovania v prípade kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva a vykazaného v súvahe viac ako 5 rokov.

Z čoho neobežné aktíva držané na predaj: „počiatočná hodnota“ a „akumulované záporné zmeny“ v prípade kolaterálu získaného nadobudnutím vlastníctva, ktorý je klasifikovaný ako neobežné aktíva držané na predaj, by sa mali vykazovať v týchto stĺpcoch. Ak táto klasifikácia nie je relevantná podľa účtovného rámca uplatniteľného na úverovú inštitúciu, tieto informácie by sa nemali poskytovať.

Riadky:

Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva klasifikovaného ako „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

Nehnutelný majetok určený na bývanie: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

Nehnutelný majetok určený na podnikanie: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

Hnutelný majetok: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

Iný kolaterál: pozri vymedzenie vo vzore 9, „Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a procesy vykonávania“.

