

EBA/GL/2014/02

5. júna 2014

Usmernenia

pre zverejňovanie ukazovateľov globálneho systémového významu

Usmernenia EBA pre zverejňovanie ukazovateľov globálneho systémového významu

Status týchto usmernení

Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia 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 (ďalej len „nariadenie o EBA“). Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.

Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány a finančné inštitúcie, ktorým sú tieto usmernenia určené, ich budú dodržiavať. Príslušné orgány, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 30. septembra 2014. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zasláť vo forme uvedenej v oddiele 5 na adresu compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2014/02“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby s cieľom nahlásiť dodržiavanie v mene ich príslušných orgánov.

Tieto oznámenia budú uverejnené na internetovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA.

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. Tieto usmernenia sa vzťahujú na každoročné zverejňovanie hodnôt ukazovateľov používaných na určenie skóre inštitúcií v súlade s metodikou identifikácie globálnych systémovo dôležitých inštitúcií uvedenou v článku 131 smernice 2013/36/EÚ. Cieľom usmernení je zabezpečiť jednotné uplatňovanie vykonávacích technických predpisov, stanovujúcich jednotné formáty a dátum na účely zverejňovania, prijatých podľa článku 441 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podporiť zverejňovanie širším okruhom inštitúcií, pri zohľadnení súvisiaceho systémového rizika. V rámci usmernení sa zohľadňuje postup schválený Bazilejským výborom pre bankový dohľad na identifikáciu globálnych systémovo dôležitých inštitúcií.
2. Usmernenia sa vzťahujú na materské inštitúcie v EÚ, materské finančné holdingové spoločnosti v EÚ, materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti v EÚ a inštitúcie, ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami materskej inštitúcie v EÚ alebo materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ, alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ (ďalej len „príslušné subjekty“), ktoré dodržiavajú mieru expozície ukazovateľa finančnej páky presahujúcu 200 miliárd EUR s pomocou primeraného výmenného kurzu, ktorý zohľadňuje referenčný výmenný kurz uverejnený Európskou centrálnou bankou vzťahujúci sa na koniec finančného roka a medzinárodné predpisy, a na príslušné orgány v zmysle článku 4 ods. 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane Európskej centrálnej banky, pokiaľ ide o záležitosti týkajúce sa úloh, ktoré jej boli zverené nariadením (EÚ) č. 1024/2013.

Hlava II – Požiadavky týkajúce sa zverejňovania inštitúciami

3. Príslušné orgány majú zabezpečiť, aby príslušné subjekty každoročne zverejňovali hodnoty ukazovateľov použitých na určenie skóre inštitúcií v súlade s metodikou identifikácie uvedenou v článku 131 smernice 2013/36/EÚ.
4. Príslušné orgány majú zabezpečiť, aby sa zverejňovanie vykonávalo s pomocou elektronického formulára uverejneného na tento účel na webovej stránke EBA a v súlade s vykonávacími technickými predpismi prijatými podľa článku 441 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pri zohľadnení pokynov stanovených v prílohe k týmto usmerneniam. Pred uplatnením týchto vykonávacích technických predpisov majú mali príslušné subjekty najneskôr do štyroch mesiacov od skončenia každého finančného roka zverejniť informácie o ukončení finančného roka. Príslušné orgány môžu umožniť príslušným subjektom, ktorých finančný rok sa nekončí 31. decembra, aby na základe svojej pozície bližšie k 31. decembru oznámili hodnoty ukazovateľov. Zverejnenie informácií by sa v každom prípade malo uskutočniť najneskôr do 31. júla, prvýkrát v roku 2014.
5. Príslušné orgány majú zabezpečiť, aby boli hodnoty ukazovateľov totožné s hodnotami predloženými Bazilejskému výboru pre bankový dohľad.

Hlava III – Oznámenie zverejnených hodnôt ukazovateľov

6. Príslušné subjekty by mali na svojich webových stránkach zverejniť svoje jednotlivé vzory. Pokiaľ to je možné, tieto vzory majú byť zahrnuté aj v dokumente obsahujúcom požadované informácie, ako sa uvádza v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013, alebo sa má v tomto dokumente uviesť odkaz na webovú stránku, na ktorej sú vzory zverejnené.
7. Príslušné orgány majú poskytnúť EBA hodnoty ukazovateľov, keď sú zverejnené vo formáte požadovanom vykonávacími technickými predpismi prijatými podľa článku 441 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účely centralizácie na webovej stránke EBA.

Hlava IV – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

8. Tieto usmernenia sa uplatňujú po ich uverejnení na webovej stránke EBA.
9. Príslušné orgány majú oznámiť EBA, či ony samé a príslušné subjekty v ich jurisdikcii splnili alebo nespĺnili požiadavky na zverejňovanie zahrnuté v hlave II.

Príloha 1 – Pokyny na vyplnenie vzoru na zverejňovanie v súlade s vykonávacími technickými predpismi podľa článku 441 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Údaje sa požadujú pre všetky zozbierané parametre.
2. V prípade nedostatku údajov je možné poskytnúť kvantitatívne údaje na základe maximálneho úsilia. V prípade pochybností je potrebné konzultovať s príslušným orgánom o tom, ako postupovať. Ak sa použili odhady, v stĺpci „Poznámky“ by sa mal uviesť výraz „Odhadované“.
3. Do buniek je možné pripísať hodnotu nula, ak sa uplatňuje jeden z týchto dvoch prípadov:
 - a) činnosť vykazujúcej skupiny týkajúca sa požadovaného parametra je skutočne nula. V tomto prípade by mali byť v stĺpci „Poznámky“ uvedené slová „Potvrdená nula“;
 - b) požadovanú hodnotu nie je možné poskytnúť z dôvodu nedostatočnej podrobnosti údajov, ale bola zahrnutá na samostatnom riadku v rámci tej istej tabuľky. V tomto prípade by mali byť v stĺpci „Poznámky“ uvedené slová „Nedostatočne podrobné“ a informácie týkajúce sa umiestnenia súhrnného údajja by mali byť poskytnuté v stĺpci „Poznámky“.
4. Za žiadnych okolností by sa v bunkách nemal uvádzať text (napr. „neuvádza sa“ alebo „žiadne“).
5. Inštitúcie si môžu samé vybrať použitú menu vykazovania, ale EBA dôrazne odporúča používať tú istú menu, ktorá sa používa na predloženie podobných informácií Bazilejskému výboru pre bankový dohľad. Podobne výmenný kurz, ktorý sa má uplatniť, by mal byť ten istý. Mena vykazovania by sa mala použiť pre všetky hodnoty v pracovnej knihe okrem údajov o platbách v tabuľke D1, ktoré sa vykazujú pomocou pôvodnej meny platby.
6. Inštitúcie by tiež mali uviesť jednotku použitú na vykazovanie (1, 1 000 alebo 1 000 000). Tá istá jednotka by sa mala použiť pre všetky sumy v celej pracovnej knihe. Vzťahuje sa to aj na údaje o platbách v tabuľke D1. Pri výbere meny vykazovania je potrebné vziať do úvahy, že na pracovnom liste sú všetky sumy zobrazené ako celé čísla.
7. Údaje by sa mali vykazovať ku koncu finančného roka čo najbližšie ku koncu decembra, t. j. koniec finančného roka pripadá na obdobie od 1. júla roku X do 30. júna roku X + 1. Príslušné subjekty, ktorých finančný rok sa končí 30. júna, by sa mali dohodnúť s príslušným orgánom a EBA skôr na použití predbežných údajov na základe ich stavu na konci decembra, než údajov na konci finančného roka, ak to spĺňa cieľ vykazovania údajov bližšie ku koncu decembra.
8. Niektoré údajové položky si vyžadujú súhrnnú činnosť za vykazovaný rok, ktorý je vymedzený ako dvanásť mesiacov, ktoré bezprostredne predchádzajú dátumu vykazovania.

Údajová pracovná kniha

Oddiel 1 položky 1.a až 1.h: Všeobecné údaje

Položka	Označenie	Opis
1.b(1)	Dátum vykazovania	Vybrať dátum, ku ktorému sú vykazované všetky údaje.
1.b(2)	Mena vykazovania (kód ISO)	Trojznakový kód ISO pre menu

1.b(4)	Jednotka (1, 1 000, 1 000 000)	Jednotky, v ktorých sú vykázané výsledky
1.b(5)	Účtovný štandard	Použitý účtovný štandard (napr. IFRS, US GAAP)
1.b(6)	Miesto zverejnenia	Miesto, kde sú zverejňované hodnoty ukazovateľa G-SII. Ak sú informácie dostupné na webe, uveďte príslušnú adresu URL.

Oddiel 2 položky 2.a až 2.n: Súvahové položky

Ukazovateľ veľkosti uvedený nižšie je určený na vyrovnanie celkovej hodnoty expozícií vymedzenej na použitie v rámci miery využívania pákového efektu podľa rámca Bazilej III k decembru 2012. Expozície spolu (položka 2.o) vo vzore na vykazovanie MPG NEBUDE zodpovedať bunke J128 v pracovnom liste miery využívania pákového efektu verzie 2.6 vzoru na vykazovanie monitorovania vykonávania podľa rámca Bazilej III, keďže vzorec sa aktualizoval od zberu v decembri 2012. Upozorňujeme, že by mali byť zahrnuté všetky pozície, bez ohľadu na to, či sú zahrnuté v obchodnej alebo bankovej knihe. V Dodatku 1 sa uvádzajú ďalšie podrobnosti o krížových odkazoch na vzor na vykazovanie monitorovania vykonávania podľa rámca Bazilej III.

Položka	Označenie	Opis
2.a	Expozícia voči zmluvám o finančných derivátoch protistrany	<p>Vykážete rizikovú expozíciu voči derivátom protistrany po uplatnení regulačných štandardov vzájomného započítavania na základe rámca Bazilej II (nie účtovných pravidiel na vzájomné započítavanie). Údaje by nemali zahŕňať žiadne iné účinky zmierňovania kreditného rizika. Mali by byť zahrnuté všetky deriváty – obchodované mimo burzy (OTC), na burze aj prostredníctvom centrálnej protistrany (CCP).</p> <p>Prijatý kolaterál (či už hotovostný alebo bezhotovostný) by sa nemal započítať voči (čistej) derivátovej pozícii (čistá derivátová pozícia je (kladný) rozdiel medzi kladnou a zápornou reálnou hodnotou derivátov v rámci vzájomného započítavania). Keď uplatniteľné účtovné štandardy umožňujú inštitúcii vzájomne započítať záväzky (vrátiť peňažný kolaterál) z príslušného derivátového aktíva, inštitúcia by mala najskôr zvýšiť derivátové aktívum pred výpočtom čistých reprodukčných nákladov vo vzorci v odsekoch 186 a 187 rámca Bazilej II (ktorý poskytuje vzorec na výpočet kreditného rizika protistrany podľa metódy aktuálnej expozície). S použitím tohto istého vzorca by všetky inštitúcie mali stanoviť hodnotu výšky kolaterálu upravenej z dôvodu volatility na nulu.</p> <p>Ak sa na transakciu s derivátmi nevzťahuje kvalifikačná dohoda o vzájomnom započítavaní podľa rámca Bazilej II, výška derivátovej expozície by mala byť vykázaná v hrubom vyjadrení.</p>
2.b	Hrubá hodnota transakcií financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi (SFT)	<p>Vykážete hrubú hodnotu (bez osobitných ustanovení a úprav ocenenia) transakcií financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi (patria k nim transakcie, ako sú zmluvy o repo transakciách, zmluvy o obrátených repo transakciách, požičiavanie alebo vypožičiavanie cenných papierov a transakcie požičiavania s dozabezpečením, pri ktorých hodnota transakcie závisí od trhovej hodnoty a samotná transakcia často podlieha dohodám o maržiaci) za predpokladu neexistencie vzájomného započítavania alebo účinkov zmierňovania kreditného rizika. Aktíva SFT by sa mali vykazovať bez uznania vzájomného započítavania (hotovostných) záväzkov voči (hotovostným) pohľadávkam, ako to povoľujú príslušné účtovné štandardy.</p> <p>V situáciách, keď sa podľa príslušných účtovných štandardov vyžaduje, aby inštitúcie uznali ako aktívum cenný papier získaný v SFT, hodnota takéhoto cenného papiera musí byť vykázaná</p>

		v položke 2.d(1). Mali by byť zahrnuté všetky SFT – obchodované mimo burzy (OTC), na burze aj prostredníctvom centrálnej protistrany (CCP).
2.c	Expozícia voči SFT protistrany	<p>Vykážete expozíciu voči SFT protistrany. Údaje by nemali zahŕňať žiadne iné účinky zmiernovania kreditného rizika. Mali by byť zahrnuté všetky SFT – obchodované mimo burzy (OTC), na burze aj prostredníctvom centrálnej protistrany (CCP).</p> <p>Pre SFT je hodnota expozície voči protistrane stanovená ako celková výška reálnej hodnoty cenných papierov a hotovosti požičanej protistrane pre všetky transakcie zahrnuté v kvalifikačnej dohode o vzájomnom započítavaní podľa rámca Bazilej II (kvalifikačná dohoda o vzájomnom započítavaní je dohoda o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky podľa odsekov 173 a 174 rámca Bazilej II), bez celkovej výšky reálnej hodnoty hotovosti a cenných papierov prijatých od protistrany pre tieto transakcie, s minimálnou nulovou hodnotou (inštitúcie by mali uplatňovať túto časť vzorca, ako je uvedené v odseku 176: $E^* = \max \{0, [(\Sigma(E) - \Sigma(C))]\}$). Pre rozsah miery využívania pákového efektu by sa preto nemali zvažovať zrážky pre E_s (čistá pozícia v danom cennom papieri) a E_f (čistá pozícia v mene). Tam, kde nebola zavedená kvalifikačná dohoda o vzájomnom započítavaní podľa rámca Bazilej II, hodnota expozície voči SFT protistrany sa musí vypočítať na základe jednotlivých transakcií (t. j. ku každej SFT sa pristupuje ako k jej vlastnému súboru vzájomného započítavania).</p>
2.d	Ostatné aktíva	<p>Vykážete hodnotu akýchkoľvek iných aktív, ktoré nie sú výslovne určené v žiadnom z riadkov vyššie (napr. likvidné aktíva vymedzené podľa ukazovateľa krytia likvidity, expozície vlastným sekuritizáciám, ktoré spĺňajú účtovné kritériá na ukončenie vykazovania a ktoré nie sú konsolidované v súvahe inštitúcie, sekuritizované expozície, ktoré nespĺňajú účtovné kritériá na ukončenie vykazovania alebo ktoré sú konsolidované v súvahe inštitúcie, chybné a nevyrovnané transakcie a všeobecnejšie akékoľvek iné účtovné aktíva, ktoré nie sú zahrnuté v položkách derivátov alebo SFT). Patria k nim všetky nástroje (vrátane hotovosti) vypožičané alebo požičané prostredníctvom SFT, keď sú uvedené v účtovnej súvahe.</p> <p>Vykážete údaje pomocou súčtu účtovných hodnôt (bez osobitných ustanovení a úprav ocenenia), za predpokladu neexistencie vzájomného započítavania alebo účinkov zmiernovania kreditného rizika (t. j. hrubé hodnoty).</p>
2.d(1)	Cenné papiere získané v rámci SFT, ktoré sa uznali za aktíva	<p>Vykážete hodnotu cenných papierov získaných v rámci SFT, ktoré sa uznali za aktívum podľa uplatniteľných účtovných štandardov. Napríklad podľa US GAAP strana prevádzajúca cenný papier musí uznať cenný papier získaný v transakcii poskytovania pôžičiek cenných papierov za aktívum, ak má prevádzajúca strana právo účelovo viazať cenný papier, ale nevyužila ho.</p>
2.f	Potenciálna budúca expozícia zmlúv o finančných derivátoch – metóda 1	<p>Vykážete potenciálnu budúcu expozíciu derivátov pri uplatňovaní metódy aktuálnej expozície a štandardov vzájomného započítavania na základe rámca Bazilej II. Údaje by nemali zahŕňať iné účinky zmiernovania kreditného rizika než regulačné vzájomné započítavanie.</p> <p>Dodatočná hodnota pre úverové deriváty by sa mala vypočítať podľa plného znenia odseku 707 vrátane poznámky pod čiarou. To znamená, že dodatočná hodnota predaného swapu na kreditné zlyhanie podliehajúceho zavretiu by mala byť ohraničená neuhradenými prémiami, kým dodatočná hodnota pre predaný swap na kreditné zlyhanie nepodliehajúci zavretiu by nemala byť zahrnutá.</p> <p>Odsek 707 by sa mal uplatňovať na všetky úverové deriváty, či už sú zahrnuté v bankovej knihe alebo v obchodnej knihe.</p> <p>Pri výpočte dodatočnej hodnoty pre vzájomne započítané transakcie (ANet vo vzorci v odseku 96 bode iv) prílohy IV k rámcu Bazilej II) by</p>

		banky nemali zvažovať v čistých reprodukčných nákladoch náklady prijatého kolaterálu, bez ohľadu na zaobchádzanie s kolaterálom v rámci uplatniteľných účtovných štandardov.
2.g	Predpokladaná suma podsúvahových položiek s 0 % konverzným faktorom úverov	Vykážete predpokladanú hodnotu podsúvahových položiek, ktorým by sa priradil 0 % konverzný faktor úverov (CCF), ako je vymedzené v štandardizovanom prístupe ku kreditnému riziku v rámci Bazilej II, t. j. záväzky, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne vypovedateľné bankou bez predchádzajúceho oznámenia (UCC) alebo ktoré účinne umožňujú automatické vypovedanie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka (pozri odsek 83 rámca Bazilej II a poznámku pod čiarou k tomuto odseku). Treba mať na zreteli, že riadky 3d a 3e nepredstavujú súčet riadka 3c, keďže tento riadok zahŕňa záväzky, ktoré účinne umožňujú automatické vypovedanie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú bezpodmienečne vypovedateľné.
2.g(1)	Bezpodmienečne vypovedateľné záväzky týkajúce sa kreditných kariet	Vykážete predpokladanú hodnotu záväzkov týkajúcich sa kreditných kariet, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne vypovedateľné bankou bez predchádzajúceho oznámenia (UCC), ktoré by získali 0 % konverzný faktor úverov podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku. Záväzky týkajúce sa kreditných kariet, ktoré účinne umožňujú automatické vypovedanie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú bezpodmienečne vypovedateľné, by nemali byť zahrnuté v tomto riadku.
2.g(2)	Ostatné bezpodmienečne vypovedateľné záväzky	Vykážete predpokladanú hodnotu ostatných záväzkov, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne vypovedateľné bankou bez predchádzajúceho oznámenia, ktoré by získali 0 % konverzný faktor úverov podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku. Záväzky, ktoré účinne umožňujú automatické vypovedanie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú bezpodmienečne vypovedateľné, by nemali byť zahrnuté v tomto riadku.
2.h	Predpokladaná výška podsúvahových položiek s 20 % konverzným faktorom úverov	Vykážete predpokladanú hodnotu podsúvahových položiek s 20 % konverzným faktorom úverov, ako je vymedzené v štandardizovanom prístupe ku kreditnému riziku (pozri odseky 83 a 85 rámca Bazilej II a poznámku pod čiarou k odseku 83).
2.i	Predpokladaná výška podsúvahových položiek s 50 % konverzným faktorom úverov	Vykážete predpokladanú hodnotu podsúvahových položiek, ktorým by sa priradil 50 % konverzný faktor úverov, ako je vymedzené v štandardizovanom prístupe ku kreditnému riziku (pozri odsek 83, odsek 84 bod ii) a odsek 84 bod iii) rámca Bazilej II). Patria k nim facility likvidity a ďalšie záväzky ku sekuritizáciám začleňujúcim zmeny podľa Zlepšení rámca Bazilej II ¹ , t. j. konverzný faktor úverov pre všetky prípustné facility likvidity v rámci pre sekuritizáciu je 50 % bez ohľadu na splatnosť. Podsúvahové expozície pôvodným sekuritizáciám by mali byť zahrnuté, len ak sekuritizácie splnili účtovné kritériá na ukončenie vykazovania (aby sa zamedzilo dvojitému započítavaniu).
2.j	Predpokladaná výška podsúvahových položiek so 100 % konverzným faktorom úverov	Vykážete predpokladanú hodnotu podsúvahových položiek, ktorým by sa priradil 100 % konverzný faktor úverov, ako je vymedzené v štandardizovanom prístupe ku kreditnému riziku (pozri odsek 83 body i) a ii), odsek 84 a odsek 84 bod i) rámca Bazilej II). Patria k nim facility likvidity a ďalšie záväzky k sekuritizáciám zahŕňajúcim zmeny podľa Zlepšení rámca Bazilej II. Podsúvahové expozície pôvodným sekuritizáciám by mali byť zahrnuté, len ak sekuritizácie splnili účtovné kritériá na ukončenie vykazovania a nie sú konsolidované v súvahe banky (aby sa zamedzilo dvojitému započítavaniu).
2.l	Subjekty, konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku	Vykážete expozície subjektov (finančných, sekuritizačných a obchodných), ktoré sú konsolidované na účtovné účely, a nie

¹ Dokument je k dispozícii na webovej stránke www.bis.org/pub/bcbs157.pdf.

		<p>na regulačné účely založené na riziku. Pri určovaní merania expozície každého typu subjektov sa uplatňujú tieto kritériá.</p> <p>1. Expozície finančných subjektov by sa mali určovať v súlade s odsekmi 157 až 164 štandardov rámca Bazilej III a potom pomerne rozdeliť na ich začlenenie do miery expozície ukazovateľa finančnej páky podľa odseku 156.² Za predpokladu, že banka A odkúpila 75 % spoločnosti B, do ktorej sa investuje, pri účtovnej hodnote, a že vlastný kapitál spoločnosti, do ktorej sa investuje, má hodnotu 4 (t. j. hodnota investícií banky A má hodnotu 3 a existuje menšinová účasť s hodnotou 1). Za predpokladu, že celková hodnota expozície spoločnosti B, do ktorej sa investuje (určená podľa odsekov 157 až 164 štandardov rámca Bazilej III), je 40 a že 2,2 investícií A do spoločnosti B musí byť odpočítaných od vlastného kapitálu Tier 1 banky A podľa odsekov 84 až 89 štandardov rámca Bazilej III. Na základe týchto predpokladov dosahuje podiel kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje (bez menšinových účasí), ktorý je zahrnutý v kapitáli banky A, 26,7 % – t. j. $1 - [2,2/(4 - 1)]$. Banka A by teda mala zahrnúť 26,7 % miery expozície spoločnosti, do ktorej sa investuje, čo je 10,7 (26,7 % zo 40).</p> <p>2. Expozície subjektov zaoberajúcich sa sekuritizáciou by sa mali určovať v súlade s odsekmi 157 až 164 štandardov rámca Bazilej III a potom začleniť do miery expozície ukazovateľa finančnej páky v celom ich rozsahu.</p> <p>3. Expozície subjektov zaoberajúcich sa sekuritizáciou by sa mali určovať v súlade s odsekmi 157 až 164 štandardov rámca Bazilej III a potom začleniť do miery expozície ukazovateľa finančnej páky v celom ich rozsahu.</p>
2.l(1)	Súvahové aktíva	Vykážete celkové súvahové aktíva pre subjekty konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku.
2.l(2)	Potenciálna budúca expozícia zmlúv o finančných derivátoch	Vykážete potenciálnu budúcu expozíciu derivátov pri uplatňovaní metódy aktuálnej expozície a štandardov vzájomného započítavania na základe rámca Bazilej II pre subjekty konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku.
2.l(3)	Bezpodmienečne vypovedateľné záväzky	Vykážete predpokladanú hodnotu bezpodmienečne vypovedateľných záväzkov pre subjekty konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku.
2.l(4)	Ostatné podsúvahové záväzky	Vykážete predpokladanú hodnotu ostatných podsúvahových záväzkov pre subjekty konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku.
2.l(5)	Hodnota investícií do konsolidovaných subjektov	Vykážete účtovnú hodnotu investícií do konsolidovaných subjektov. Pre finančné subjekty by sa mala zahrnúť len časť investícií, ktorá nie je odpočítaná z kapitálu banky. Pre investície do subjektov zaoberajúcich sa sekuritizáciou a do obchodných subjektov by sa mala zahrnúť celá hodnota investícií.
2.m	Regulačné úpravy	Vykážete hodnotu regulačných úprav, ako sú uvedené v pracovnom liste miery využívania pákového efektu vo vzore na vykazovanie monitorovania vykonávania podľa rámca Bazilej III. Táto hodnota zahŕňa úpravy kapitálu Tier 1 a CET1 podľa plne zavedeného rámca Bazilej III.
2.n(1)	Pohľadávky za peňažný kolaterál vložený do transakcií s derivátmi	Vykážete čisté pohľadávky za peňažný kolaterál vložený bankou ako výsledok čistých pasív banky za kvalifikovanie transakcií s derivátmi, na ktoré sa vzťahujú písomné, právne vymožiteľné dohody o vzájomnom započítavaní, pričom derivátové expozície sú denne oceňované trhovou hodnotou a podliehajú požiadavkám na

² V odseku 156 sa uvádza: „Podľa zaobchádzania opísaného v odsekoch 84 až 89, keď je finančný subjekt zahrnutý do účtovnej konsolidácie, ale nie do regulačnej konsolidácie, požaduje sa, aby boli investície do kapitálu týchto subjektov odpočítané v takom rozsahu, že prekročujú niektoré prahy. S cieľom zabezpečiť, aby sa kapitál a expozícia merali konzistentne na účely miery využívania pákového efektu, aktíva týchto subjektov zahrnuté v účtovnej konsolidácii by mali byť vylúčené z merania expozície v pomere ku kapitálu, ktorý je vyňatý z odsekov 84 až 89.“

		nakladanie s dennou maržou (premenlivé marže). Banky, ktoré majú povolené podľa uplatniteľných účtovných štandardov vzájomne započítať pohľadávku za peňažný kolaterál vložený voči súvisiacemu derivátovému záväzku (záporná reálna hodnota) a ktoré sa tak rozhodnú urobiť, musia obrátiť vzájomné započítavanie a vykázať čisté hotovostné pohľadávky. Táto položka by teda mala zachytávať hodnotu všetkých peňažných kolaterálov vložených do transakcií s derivátmi, ktoré znížili súvahové aktíva banky podľa uplatniteľného účtovného rámca.
2.n(2)	Čistá predpokladaná suma úverových derivátov	Vykážete celkovú predpokladanú sumu predaného zabezpečenia bez sumy kúpeného kvalifikovaného zabezpečenia. Zakúpený úverový derivát sa kvalifikuje na odpočítanie, ak sa vzťahuje na ten istý podkladový referenčný názov ako predané zabezpečenie a má rovnakú alebo väčšiu splatnosť, než je splatnosť tohto zabezpečenia (t. j. medzi písomným a zakúpeným zabezpečením neexistuje nesúlad splatnosti). Referenčné názvy sú tie isté, len ak odkazujú na tú istú právnickú osobu a služobné postavenie. Zahrňte úverové deriváty z bankovej aj obchodnej knihy. Zabezpečenie zakúpené pre skupinu referenčných subjektov môže vyrovnať zabezpečenie predané pre jednotlivé referenčné názvy, ak je zakúpené zabezpečenie ekonomicky rovnocenné s kúpou zabezpečenia samostatne pre každý z jednotlivých názvov v skupine (platilo by to napríklad v prípade, ak by banka mala zakúpiť zabezpečenie pre celú štruktúru sekuritizácie na vyrovnanie zabezpečenia predaného pre jednu tranžu tej istej sekuritizácie). Ak banka zakúpi zabezpečenie pre skupinu referenčných názvov, ale kreditné zabezpečenie sa nevzťahuje na celú skupinu (t. j. zabezpečenie pokrýva len podsúbor skupiny, ako v prípade úverového derivátu pre n-té zlyhanie alebo tranže sekuritizácie), potom vyrovnanie nie je povolené pre zabezpečenie predané pre jednotlivé referenčné názvy. Takéto zakúpené zabezpečenie však môže vyrovnať zabezpečenie predané pre skupinu, len ak sa zakúpené zabezpečenie vzťahuje na celý podsúbor skupiny, pre ktoré bolo zabezpečenie predané. Inými slovami, vyrovnanie je možné uznať, len keď sú skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti v oboch transakciách totožné.
2.n(3)	Čistá predpokladaná suma úverových derivátov pre subjekty v položke 2.1.	Vykážete čistú predpokladanú sumu úverových derivátov pre subjekty konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku. Čistá expozícia by sa mala určovať podľa kritérií uvedených v položke 2.n (2).
2.n(4)	Súvahová a podsúvahová expozícia medzi subjektmi uvedenými v položke 2.1.	Vykážete súvahovú a podsúvahovú expozíciu každého subjektu na iné subjekty konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku. Expozícia by sa mala určovať podľa kritérií uvedených v položkách 2.a až 2.j, s jednou výnimkou: bezpodmienečne vypovedateľné záväzky by sa mali zahrnúť po uplatnení 10 % konverzného faktora úverov.
2.n(5)	Súvahová a podsúvahová expozícia subjektov uvedených v položke 2.1. na subjekty konsolidované na regulačné účely založené na riziku	Vykážete súvahovú a podsúvahovú expozíciu každého subjektu konsolidovaného na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku, na subjekty konsolidované na regulačné účely založené na riziku. Expozícia by sa mala určovať podľa kritérií uvedených v položkách 2.a až 2.j, s jednou výnimkou: bezpodmienečne vypovedateľné záväzky by sa mali zahrnúť po uplatnení 10 % konverzného faktora úverov.
2.n(6)	Súvahová a podsúvahová expozícia subjektov konsolidovaných na regulačné účely založené na riziku na subjekty uvedené v položke 2.1.	Vykážete súvahovú a podsúvahovú expozíciu každého subjektu konsolidovaného na regulačné účely založené na riziku na subjekty konsolidované na účtovné účely, nie však na regulačné účely založené na riziku. Expozícia by sa mala určovať podľa kritérií uvedených v položkách 2.a až 2.j, s jednou výnimkou: bezpodmienečne vypovedateľné záväzky by sa mali zahrnúť po uplatnení 10 % konverzného faktora úverov. Expozície na finančné subjekty musia byť pomerne rozdelené podľa odseku 156 (pozri

		pokyny pre položku 2.1).
2.n(7)	Expozície spolu na výpočet miery využívania pákového efektu (vymedzenie z januára 2014)	Vykážete expozície spolu, ako je vymedzené v rámci miery využívania pákového efektu rámca Bazilej III z januára 2014. ³ Túto hodnotu je možné vypočítať pomocou verzie (v2.7) z decembra 2013 pracovnej knihy pre monitorovanie rámca Bazilej III.

Oddiel 3 položky 3.a až 3.e: Aktíva v rámci finančného systému

Na účely ukazovateľov prepojenia sú finančné inštitúcie vymedzené ako inštitúcie, ktoré zahŕňajú banky (a iné inštitúcie prijímajúce vklady), bankové holdingové spoločnosti, predajcov cenných papierov, poisťovne, podielové fondy, hedgeové fondy, dôchodkové fondy, investičné banky a centrálné protistrany (CCP). Vylúčené sú centrálné banky a iné orgány verejného sektora (napr. multilaterálne rozvojové banky), naďalej však sú zahrnuté štátne komerčné banky. Obidva oddiely 3 a 4 sa týkajú činnosti v rámci finančného sektora. Oddiel 5 zahŕňa cenné papiere vydané príslušným subjektom.

Položka	Označenie	Opis
3.a	Finančné prostriedky uložené v iných finančných inštitúciách alebo požičané iným finančným inštitúciám	Vykázanie všetkých finančných prostriedkov uložených v iných finančných inštitúciách alebo požičaných iným finančným inštitúciám (t. j. finančným inštitúciám mimo vykazovanej skupiny). Požičiavanie by malo zahŕňať všetky formy termínovaného/revolvingového požičiavania, akceptácie iných bánk a iné rozšírenie úverov pre finančné inštitúcie. Nemá byť zahrnutý obchodovateľný cenný papier, ktorý sa vykazuje v položke 3.c(4). Vklady by mali zahŕňať zostatky splatné finančnými inštitúciami. Treba zahrnúť vkladové listy, ale nie maržové účty.
3.a(1)	Vkladové listy	Vykážete celkovú držbu vkladových listov splatných nepridruženými finančnými inštitúciami, ako sú zahrnuté v položke 3.a.
3.b	Nevyčerpané viazané linky poskytnuté iným finančným inštitúciám	Vykážete predpokladanú hodnotu všetkých nevyčerpaných viazaných liniek poskytnutých iným finančným inštitúciám.
3.c	Držba cenných papierov vydaných inými finančnými inštitúciami	V tejto položke by mali byť vyjadrené všetky držby cenných papierov, ktoré vydali iné finančné inštitúcie. Držba spolu by sa mala vykazovať na základe reálnej hodnoty pre cenné papiere, ktoré sú klasifikované ako držané na obchodovanie a k dispozícii na predaj; cenné papiere držané do splatnosti by sa mali vykazovať na základe amortizovanej ceny. Nevykazujte produkty, pri ktorých emitujúca inštitúcia nekryje výkonnosť aktíva (napr. cenné papiere kryté aktívami). Ak rozdelenie nie je k dispozícii pre jednu alebo viacero týchto hodnôt, vyplňte bunku/bunky pre hodnotu/hodnoty, ktoré nie sú k dispozícii s „0“ a uveďte súčet k dispozícii v jednom z ďalších riadkov tabuľky. V časti na poznámky je potrebné pre riadok so súčtom k dispozícii uviesť, ktoré podkategórie boli zahrnuté.
3.c(1)	Zabezpečené dlhové cenné papiere	Vykážete celkovú držbu zabezpečených dlhových cenných papierov (napr. kryté dlhopisy).
3.c(2)	Prednostné nezabezpečené dlhové cenné papiere	Vykážete celkovú držbu prednostných nezabezpečených dlhových cenných papierov.
3.c(3)	Podriadené dlhové cenné papiere	Vykážete celkovú držbu podriadených dlhových cenných papierov.
3.c(4)	Obchodovateľný cenný papier	Vykážete celkovú držbu obchodovateľného cenného papiera nepridružených finančných inštitúcií.

³ Pozri <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

3.c(5)	Vlastnícky podiel (vrátane nominálnej hodnoty a nadbytku kmeňových a prioritných akcií)	Vykážete kapitálové podiely spolu vrátane kmeňových a prioritných akcií.
3.c(6)	Započítanie krátkych pozícií v súvislosti s osobitnou držbou vlastníckych podielov uvedených v položke 3.c(5)	Vykážete reálnu hodnotu záväzkov vykazujúcej skupiny vyplývajúcu z krátkych pozícií držaných voči držbe vlastníckych podielov uvedených v položke 3.c(5).
3.d	Čistá kladná aktuálna expozícia transakcií financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi v iných finančných inštitúciách	<p>Mali by ste zahrnúť tieto údaje: a) čistú kladnú expozíciu zmluvy o obrátených repo transakciách, pri ktorej hodnota poskytnutej hotovosti prekračuje reálnu hodnotu prijatých cenných papierov; b) čistú kladnú expozíciu zmluvy o repo transakciách, pri ktorej reálna hodnota poskytnutých cenných papierov prekračuje hodnotu prijatej hotovosti; c) čistú kladnú expozíciu požičiavania cenných papierov, pri ktorej reálna hodnota požičaných cenných papierov presahuje hodnotu prijatého peňažného kolaterálu (alebo reálnu hodnotu prijatého nepeňažného kolaterálu); a d) čistú kladnú expozíciu vypožičiavania cenných papierov, pri ktorej hodnota poskytnutého peňažného kolaterálu (alebo reálna hodnota poskytnutého nepeňažného kolaterálu) prekračuje reálnu hodnotu vypožičaných cenných papierov.</p> <p>Prostredníctvom oznámenej hodnoty sa nevyjadrujú sumy zaznamenané v súvahe. Oznámená hodnota skôr predstavuje sumu dlžnú na základe právnych predpisov na súbor vzájomného započítavania. Vzájomné započítanie sa použije iba v prípade, keď sú transakcie kryté právne vymožitelnou dohodou o vzájomnom započítavaní (pozri odsek 173 podľa rámca Bazilej II). V prípade, keď tieto kritériá nie sú splnené, mala by sa vykázať hrubá suma súvahy. Nezahrňajte transakcie požičiavania prostriedkov.</p> <p>Keď sa musia použiť sumy súvahy (t. j. pre transakcie, ktoré nepatria pod prípustnú dohodu o vzájomnom započítavaní), banky by mali vykazovať na základe účtovného štandardu, ktorý uviedli v položke 1.b(5).</p>
3.e	OTC deriváty v iných finančných inštitúciách, ktoré majú čistú kladnú reálnu hodnotu	
3.e(1)	Čistá kladná reálna hodnota (vrátane držaného kolaterálu, ak existuje v kontexte rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní)	<p>Vykážete sumu čistej kladnej reálnej hodnoty vzájomne započítaných expozícií OTC derivátov, len keď sú právne vymožitelné a v súlade s regulačnými pravidlami vzájomného započítavania podľa rámca Bazilej II (t. j. určené, právne vymožitelné, súbory alebo skupiny vzájomného započítavania). Mali by byť zahrnuté len súbory vzájomného započítavania s kladnou hodnotou. Súbory vzájomného započítavania, pri ktorých je čistý výsledok záporný, by mali byť uvedené v položke 4.e(1). V rámci Bazilej II sa vymedzujú súbory vzájomného započítavania v prílohe 4 k tomuto rámcu. Zahrňte držaný kolaterál, len ak patrí do rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní (t. j. podľa právne vymožitelných príloh podpory úveru). V prípade potreby čisté opačné pozície kolaterálu (napr. zložená počiatočná marža s držanou počiatočnou maržou). Odpočítajte čistú pozíciu kolaterálu od podkladového záväzku, len ak znižuje celkovú expozíciu. Ak čistý kolaterál prekračuje platobnú povinnosť, ktorá sa má vyplatiť banke, zaznamenajte reálnu hodnotu nuly pre súbor vzájomného započítavania.</p>
3.e(2)	Potenciálna budúca expozícia	Vykážete sumu potenciálnej budúcej expozície, vypočítanej, pomocou metódy aktuálnej expozície, pre deriváty zahrnuté v položke 3.e(1). Zahrňte potenciálnu budúcu expozíciu pre všetky súbory vzájomného započítavania s reálnou hodnotou nula.

Oddiel 4 položky 4.a až 4.g: Závazky v rámci finančného systému

Položka	Označenie	Opis
4.a	Vklady splatné depozitným inštitúciám	Vykážete celkové vklady splatné depozitným inštitúciám (t. j. ktoré uložili).
4.b	Vklady splatné nedepozitným finančným inštitúciám	Vykážete celkové vklady splatné nedepozitným finančným inštitúciám.
4.c	Nevyčerpané viazané linky získané od iných finančných inštitúcií	Vykážete predpokladanú hodnotu všetkých nevyčerpaných viazaných liniek získaných od iných finančných inštitúcií.
4.d	Čistá záporná aktuálna expozícia transakcií financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi v iných finančných inštitúciách	Mali by sem patriť: a) čistá záporná expozícia zmluvy o obrátených repo transakciách, pri ktorej reálna hodnota prijatých cenných papierov prekračuje hodnotu poskytnutej hotovosti; b) čistá záporná expozícia zmluvy o repo transakciách, pri ktorej hodnota prijatej hotovosti prekračuje reálnu hodnotu poskytnutých cenných papierov; c) čistá záporná expozícia požičiavania cenných papierov, pri ktorej hodnota prijatého peňažného kolaterálu (alebo reálna hodnota prijatého nepeňažného kolaterálu) prekračuje reálnu hodnotu požičaných cenných papierov; a d) čistá záporná expozícia vypožičiavania cenných papierov, pri ktorej reálna hodnota vypožičaných cenných papierov prekračuje hodnotu poskytnutého peňažného kolaterálu (alebo reálnu hodnotu poskytnutého nepeňažného kolaterálu). Cieľom oznámenej hodnoty nie je odrážať sumy zaznamenané v súvahe; predstavuje skôr sumu dlžnú na základe právnych predpisov na súbor vzájomného započítavania. Vzájomné započítanie by sa malo použiť iba v prípade, keď sú transakcie kryté právne vymožitelnou dohodou o vzájomnom započítavaní (pozri odsek 173 rámca Bazilej II). V prípade, keď tieto kritériá nie sú splnené, mala by sa vykázať hrubá suma súvahy. Nezahŕňajte transakcie požičiavania prostriedkov. Keď sa musia použiť sumy súvahy (t. j. pre transakcie, ktoré nepatria pod prípustnú dohodu o vzájomnom započítavaní), banky by mali vykazovať na základe účtovného štandardu, ktorý uviedli v položke 1.b(5).
4.e(1)	Čistá záporná reálna hodnota (vrátane poskytnutého kolaterálu, ak existuje v kontexte rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní)	Vykážete sumu čistej reálnej hodnoty vzájomne započítaných záväzkov OTC derivátov, len keď sú právne vymožitelné a v súlade s regulačnými pravidlami vzájomného započítavania podľa rámca Bazilej II (t. j. určené, právne vymožitelné, súbory alebo skupiny vzájomného započítavania). Mali by tu byť zahrnuté len súbory vzájomného započítavania so zápornou hodnotou. Súbory vzájomného započítavania, pri ktorých je čistý výsledok kladný, by mali byť uvedené v položke 3.e(1). V rámci Bazilej II sa vymedzujú súbory vzájomného započítavania v prílohe 4 k tomuto rámcu. Zahrňte poskytnutý kolaterál, len ak patrí do rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní (t. j. podľa právne vymožitelných príloh podpory úveru). V prípade potreby čisté opačné pozície kolaterálu (napr. držaná počiatočná marža so zloženou počiatočnou maržou). Odpočítajte čistú pozíciu kolaterálu od podkladového záväzku, len ak znižuje celkovú expozíciu. Ak čistý kolaterál prekračuje platobnú povinnosť dlžnú protistrane, zaznamenajte reálnu hodnotu nuly pre súbor vzájomného započítavania.
4.e(2)	Potenciálna budúca expozícia	Vykážete sumu potenciálnej budúcej expozície, vypočítanej pomocou metódy aktuálnej expozície, pre deriváty zahrnuté v položke 4.e(1).
4.f(1)	Finančné prostriedky požičané od iných finančných inštitúcií	Vykážete sumu finančných prostriedkov požičaných od iných finančných inštitúcií (t. j. finančných inštitúcií mimo vykazujúcej skupiny). Zahrňte finančné prostriedky požičané od depozitných a nedepozitných inštitúcií. Nezahŕňajte obchodovateľný cenný papier.
4.f(2)	Vkladové listy zahrnuté v položkách 4.a a 4.b	Vykážete hodnotu vkladových listov zahrnutých v položkách 4.a a 4.b.

Oddiel 5 položky 5.a až 5.h: Nezaplatené cenné papiere

Zložky uvedené nižšie by mali vyjadrovať hodnotu nezaplatených cenných papierov, ktoré vydal vykazujúci subjekt. Nerozlišujte medzi činnosťami v rámci finančného sektora a inými činnosťami. Nevykazujte produkty, pri ktorých vykazujúca inštitúcia nekryje výkonnosť aktíva (napr. cenné papiere kryté aktívami).

Ak rozdelenie nie je k dispozícii pre jednu alebo viacero týchto hodnôt, vyplňte bunku/bunky pre hodnotu/hodnoty, ktoré nie sú k dispozícii s „0“ a uveďte súčet k dispozícii v jednom z ďalších riadkov tabuľky. V časti na poznámky je potrebné pre riadok so súčtom k dispozícii uviesť, ktoré podkategórie boli zahrnuté.

Položka	Označenie	Opis
5.a	Zabezpečené dlhové cenné papiere	Vykážete hodnotu všetkých nezaplatených zabezpečených dlhových cenných papierov (napr. krytých dlhopisov) emitovaných príslušným subjektom.
5.b	Prednostné nezabezpečené dlhové cenné papiere	Vykážete účtovnú hodnotu všetkých nezaplatených prednostných nezabezpečených dlhových cenných papierov emitovaných príslušným subjektom.
5.c	Podriadené dlhové cenné papiere	Vykážete účtovnú hodnotu všetkých nezaplatených podriadených dlhových cenných papierov emitovaných príslušným subjektom.
5.d	Obchodovateľný cenný papier	Vykážete účtovnú hodnotu všetkých nezaplatených obchodovateľných cenných papierov emitovaných vykazujúcou skupinou.
5.e	Vkladové listy	Vykážete účtovnú hodnotu všetkých nezaplatených vkladových listov emitovaných vykazujúcou skupinou.
5.f	Vlastný kapitál	Vykážete reálnu hodnotu všetkých nezaplatených kmeňových akcií emitovaných vykazujúcou skupinou. Nezahrňajte certifikáty družstevných bánk. Nezahrňajte ani nezaplatené akcie, pre ktoré nie je k dispozícii trhovacia cena, keďže sú uvedené samostatne v položke 5.h(1).
5.g	Prioritné akcie a všetky ostatné formy podriadeného financovania, ktoré nie sú uvedené v položke 5.c.	Vykážete reálnu hodnotu všetkých nezaplatených prioritných akcií emitovaných vykazujúcou skupinou. Zahrňte tiež všetky ostatné formy podriadeného financovania, ktoré nie sú uvedené v položke 5.c. Nezahrňajte nezaplatené akcie, pre ktoré nie je k dispozícii trhovacia cena, keďže sú uvedené samostatne v položke 5.h(1).
5.h(1)	Účtovná hodnota vlastných zdrojov, pre ktoré nie je k dispozícii trhovacia cena	Vykážete účtovnú hodnotu vlastných zdrojov vrátane kmeňových a prioritných akcií (emisných ážii), pre ktoré nie je k dispozícii trhovacia cena. Nezahrňajte certifikáty družstevných bánk.

Oddiel 6 položky 6.a až 6.m: Platobná činnosť

Položka	Označenie	Opis
6.a až 6.m 6.m(1) až (3)	Platby realizované vo vykazovanom roku (okrem platieb v rámci skupiny)	Vykážete celkovú hrubú hodnotu všetkých platieb v hotovosti, ktoré poslala vykazujúca skupina prostredníctvom systémov pre platby s vysokou hodnotou, spolu s hrubou hodnotou všetkých platieb v hotovosti poslaných prostredníctvom korešpondenčnej banky (napr. prostredníctvom korešpondenčného alebo nostro účtu), za vykazovaný rok v každej z uvedených mien. Všetky platby poslané prostredníctvom korešpondenčnej banky by mali byť vykázané, bez ohľadu na to, ako korešpondenčná banka skutočne vyrovnáva transakciu. Nezahrňajte transakcie v rámci skupiny (t. j. transakcie realizované v rámci alebo medzi subjektmi v rámci vykazujúcej skupiny). Platby by sa mali vykazať bez ohľadu na účel, miesto alebo spôsob vyrovnania. To zahŕňa – ale neobmedzuje sa na – platby v hotovosti spojené s derivátmi, transakcie financovania prostredníctvom

		<p>obchodov s cennými papiermi a devízové transakcie. Nezahŕňajte hodnotu akýchkoľvek položiek vyrovnaných v súvislosti s týmito transakciami. Zahrňte platby v hotovosti, ktoré sa realizovali v mene vykazujúceho subjektu, ako aj platby, ktoré sa realizovali v mene zákazníkov (vrátane finančných inštitúcií a iných zákazníkov v oblasti obchodu). Nezahŕňajte platby realizované prostredníctvom retailových platobných systémov.</p> <p>Zahrňte len odchádzajúce platby (t. j. vylúčte prijaté platby). Zahrňte sumu platieb realizovaných v systéme CLS. Pri iných platbách než CLS nezapočítavajte žiadne odchádzajúce medzibankové hodnoty platieb, aj keby bola transakcia vyrovnaná na čistom základe (t. j. všetky medzibankové platby realizované prostredníctvom systémov pre platby s vysokou hodnotou alebo prostredníctvom zástupcu musia byť vykázané na hrubom základe). Retailové platby poslané prostredníctvom systémov pre platby s vysokou hodnotou alebo prostredníctvom zástupcu je možné vykázať na čistom základe. Ak nie sú k dispozícii presné celkové hrubé hodnoty, je možné vykázať známe nadhodnotené hodnoty.</p> <p>Vykážte hodnoty v ich pôvodných menách s použitím vykazujúcej jednotky uvedenej v položke 1.b(4).</p>
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Oddiel 7 položka 7.a: Aktíva v úschove

Položka	Označenie	Opis
7.a	Hodnota aktív držaných v úschove v mene klientov	Vykážte hodnotu všetkých aktív vrátane cezhraničných aktív, ktoré vykazujúca skupina držala v úschove v mene klientov vrátane ďalších finančných spoločností (t. j. iných finančných inštitúcií, než je vykazujúca skupina). Zahrňte takéto aktíva, aj keď sú držané nepridruženými inštitúciami (napr. centrálnymi depozitármi cenných papierov, platobnými systémami, centrálnymi bankami a zástupcami správcu). Nezahŕňajte nijaké spravované aktíva, ktoré nie sú klasifikované takisto ako aktíva v úschove. Na účely tejto správy je správca vymedzený ako banka alebo iná organizácia, ktorá spravuje úschovu akciových certifikátov, dlhových cenných papierov alebo iných aktív pre inštitucionálnych a súkromných investorov.

Oddiel 8 položky 8a až 8b: Upísané transakcie na dlhových a akciových trhoch

Zahrňte všetky upísania za vykazovaný rok, keď bola banka nútená odkúpiť nepredané cenné papiere. V prípade, keď sa upísanie vykoná na základe maximálneho úsilia (t. j. banka nie je povinná kúpiť zvyšné zásoby), zahrňte len cenné papiere, ktoré sa skutočne predali.

Položka	Označenie	Opis
8.a	Činnosť upísania akcií	Vykážte celkovú hodnotu všetkých typov kapitálových nástrojov upísaných počas vykazovaného roka okrem transakcií s dcérskymi spoločnosťami a/alebo pridruženými subjektmi a samoriadené transakcie. Zahŕňa to všetky typy transakcií na akciových trhoch, ako sú počiatočná verejná ponuka, dodatočná ponuka kmeňových akcií, podielových listov, depozitárne certifikáty (napr. americké depozitárne certifikáty (ADR) a globálne depozitárne certifikáty (GDR)) a ponuka práv. Zahrňte tiež transakcie viazané na akcie, ako sú konvertibilné dlhopisy, konvertibilné prioritné dlhopisy a výmenné dlhopisy. Zahrňte všetky typy transakcií so všetkými splatnosťami. Nerozlišujte medzi klientskými transakciami, podpornými transakciami a transakciami na základe maximálneho úsilia. Nerozlišujte so zreteľom na splatnosť, menu alebo trh emisie. Majetkové cenné papiere s vloženými derivátmi by mali byť zahrnuté, kým upísovanie samostatných derivátov by malo byť vylúčené.

		So zreteľom na vymedzenie medzi cennými papiermi s vloženými derivátmi a samostatnými derivátmi použite už existujúce vymedzenia v IFRS alebo US GAAP. V prípade, že vykazovanie je založené na vnútroštátnych účtovných štandardoch, pri ktorých neexistuje rozdiel, malo by sa použiť vymedzenie IFRS.
8.b	Činnosť upísania dlhov	Vykážete celkovú hodnotu všetkých typov dlhových nástrojov upísaných počas vykazovaného roka okrem transakcií v rámci skupiny a samoriadených transakcií. To zahŕňa všetky typy upísania transakcií týkajúcich sa dlhových cenných papierov. Hodnota by mala zahŕňať zabezpečené dlhové nástroje (napr. kryté dlhopisy, transakcie s cennými papiermi zabezpečenými aktívami (ABS) atď.) aj nezabezpečené dlhové nástroje. Zahrňte všetky typy transakcií so všetkými splatnosťami. Nerozlišujte medzi klientskymi transakciami, podpornými transakciami a transakciami na základe maximálneho úsilia. Nerozlišujte so zreteľom na splatnosť, menu alebo trh emisie. Nerozlišujte medzi štátnym dlhom a podnikovým dlhom. Dlhové cenné papiere s vloženými derivátmi by mali byť tiež zahrnuté. Viac informácií o vložených derivátoch nájdete v pokynoch pre položku 8.a. Nástroje, ktoré by sa mohli vyčleniť buď na položku 8.a, alebo 8.b (napr. dlhopisy s priradenými warrantmi), by sa nemali započítavať dvakrát. Vykazujúce inštitúcie môžu stanoviť vymedzenie podľa vlastného uváženia.

Oddiel 9 položky 9.a až 9.b: Predpokladaná výška OTC derivátov

Tento ukazovateľ je určený na meranie rozsahu účasti vykazovanej skupiny na transakciách s OTC derivátmi a v rámci tohto ukazovateľa by mali byť zahrnuté všetky druhy rizikových kategórií a nástrojov. Pre podrobný prehľad druhov nástrojov a rizikových kategórií pozri tabuľku 19 štatistickej prílohy k štvrtročnému preskúmaniu BIS Quarterly Review. Pri oznamovaní predpokladanej hodnoty finančných derivátov by sa nemal odpočítavať kolaterál. Upozorňujeme, že súčet položiek 9.a a 9.b by sa mal rovnať hodnote vykázané v tabuľke 19 BIS Quarterly Review.

Položka	Označenie	Opis
9.a	OTC deriváty zaúčtované prostredníctvom centrálnej protistrany	Vykážete predpokladanú nesplatenú sumu OTC derivátových pozícií, ktoré boli zaúčtované prostredníctvom centrálnej protistrany. Zahrňte všetky druhy rizikových kategórií a nástrojov (napr. výmenný kurz, úrokovú sadzbu, vlastný kapitál, komodity a swap na kreditné zlyhanie (CDS)).
9.b	OTC deriváty vyrovnané dvojstranne	Vykážete predpokladanú nesplatenú sumu OTC derivátových pozícií, ktoré boli vyrovnané dvojstranne (t. j. bez použitia centrálnej protistrany). Zahrňte všetky druhy rizikových kategórií a nástrojov (napr. výmenný kurz, úrokovú sadzbu, vlastný kapitál, komodity a CDS).

Oddiel 10 položky 10.a až 10.f: Obchodovanie s cennými papiermi a cenné papiere k dispozícii na predaj

Cieľom tohto ukazovateľa je uviesť hodnotu cenných papierov (t. j. dlhopisov a akcií), pri ktorých je pravdepodobnejšie, že ak sa predajú rýchlo počas obdobia vážneho trhového stresu, môžu spôsobiť diskontný rýchly predaj za akúkoľvek cenu alebo zrážky vo väčšom rozsahu na kompenzovanie vysokého trhového rizika. Meria sa ako celková výška cenných papierov v účtovných kategóriách

cenných papierov držaných na obchodovanie (HFT) a k dispozícii na predaj (AFS)⁴ mínus podsúbor cenných papierov držaných v týchto kategóriách, ktoré spĺňajú vymedzenie úrovne 1 a úrovne 2, ako je vymedzené v ukazovateli krytia likvidity (LCR) rámca Bazilej III.⁵

Všetky hodnoty by mali byť vykázané k dátumu vykazovania a poskytnuté na základe brutto dlhých pozícií (t. j. krátke pozície by nemali byť vzájomne započítavané proti dlhým pozíciám). Pre dlhé a krátke pozície v tom istom identifikátore CUSIP vykážete dlhú pozíciu pred akýmkoľvek vzájomným započítavaním CUSIP.

Položka	Označenie	Opis
10.a	Cenné papiere držané na obchodovanie (HFT)	Vykážete reálnu hodnotu všetkých cenných papierov klasifikovaných ako HFT, ktoré zahŕňajú všetky cenné papiere, pre ktoré je vybratá možnosť reálnej hodnoty (určené na základe reálnej hodnoty (DaFV)). Cenné papiere, ktoré sú určené na držanie najmä na účely ich predaja v krátkom čase, by mali byť klasifikované ako obchodné aktíva. Obchodná činnosť zahŕňa aktívne a časté nakupovanie a predávanie cenných papierov na účely vytvárania zisku na základe krátkodobých pohybov v cenách. Cenné papiere držané na obchodné účely sa musia vykázať v reálnej hodnote. Nezahŕňajte pôžičky, deriváty a aktíva, ktoré nie sú obchodovateľné (napr. pohľadávky).
10.b	Cenné papiere k dispozícii na predaj (AFS)	Vykážete reálnu hodnotu všetkých cenných papierov klasifikovaných ako AFS. Všetky cenné papiere, ktoré nie sú zatriedené ako cenné papiere na obchodovanie, alebo cenné papiere držané do splatnosti (HTM) by sa mali vykázať ako AFS. Nezahŕňajte pôžičky, deriváty a aktíva, ktoré nie sú obchodovateľné (napr. pohľadávky).
10.c	Obchodovanie s cennými papiermi a AFS, ktoré spĺňajú vymedzenie aktív 1. úrovne	Vykážete reálnu hodnotu celého obchodovania s cennými papiermi a AFS, ktoré spĺňajú vymedzenie aktív 1. úrovne, podľa odseku 50 písm. c), d) a e) ukazovateľa krytia likvidity rámca Bazilej III. Zahrňte kvalifikované cenné papiere, aj keď nespĺňajú prevádzkové požiadavky ukazovateľa krytia likvidity uvedené v odsekoch 31 až 40.
10.e	Obchodovanie s cennými papiermi a AFS, ktoré spĺňajú vymedzenie aktív 2. úrovne, so zrážkami	Vykážete reálnu hodnotu, po uplatnení zrážok, celého obchodovania s cennými papiermi a AFS, ktoré spĺňajú vymedzenie aktív 2. úrovne, podľa odsekov 52 a 54 ukazovateľa krytia likvidity rámca Bazilej III. Zahrňte kvalifikované cenné papiere, aj keď nespĺňajú prevádzkové požiadavky ukazovateľa krytia likvidity uvedené v odsekoch 31 až 40. Aktíva úrovne 2A, úrovne 2B RMBS a úrovne 2B non-RMBS by sa mali vykázať so zrážkami 15 %, 25 % a 50 % v uvedenom poradí.
10.e(1)	Cenné papiere držané do splatnosti (HTM)	Vykážete účtovnú hodnotu všetkých cenných papierov klasifikovaných ako držané do splatnosti (HTM). Táto položka zahŕňa všetky dlhové cenné papiere, pre ktoré má inštitúcia pozitívny úmysel a schopnosť držať do splatnosti.

Oddiel 11 položka 11.a: Aktíva 3. úrovne

Položka	Označenie	Opis
11.a	Aktíva oceňované pomocou vstupov merania 3. úrovne	Vykážete hodnotu všetkých aktív, ktorých cena sa stanovuje opakovane, pričom sa používajú vstupy merania 3. úrovne. V medzinárodne uznaných účtovných štandardoch sa bežne používa trojúrovňová hierarchia reálnych hodnôt, v rámci ktorej sa uprednostňujú vstupy používané na meranie reálnej hodnoty na základe zistiteľnosti.

⁴ Ďalšie usmernenie k účtovným kategóriám týkajúcim sa obchodovania, AFS, DaFV alebo HTM nájdete v príslušných vymedzeniach IFRS.

⁵ Pozri Bazilej III: Ukazovateľ krytia likvidity a nástroje na sledovanie rizika likvidity na webovej stránke www.bis.org/publ/bcbs238.pdf.

	<p>Vstupy merania reálnej hodnoty 3. úrovne, hoci nie sú jednoducho zistiteľné na trhu, sa používajú na vytvorenie výstupnej ceny pre aktívum (alebo záväzok) z hľadiska účastníka trhu. Vstupy merania reálnej hodnoty 3. úrovne by teda mali odrážať vlastné predpoklady vykazujúcej skupiny o predpokladoch v súvislosti s otázkou, čo bude účastník trhu používať pri oceňovaní aktíva (alebo záväzku), a mali by byť založené na najlepších dostupných informáciách za daných okolností. Úroveň v hierarchii reálnych hodnôt, v rámci ktorej je zatriedené meranie reálnej hodnoty, sa určuje na základe najnižšej úrovne vstupu, ktorá je významná pre meranie reálnej hodnoty v celom rozsahu. Ak sa pri meraní reálnej hodnoty používajú zistiteľné vstupy, ktoré si vyžadujú významné úpravy na základe nezistiteľných vstupov, potom sa to považuje za meranie 3. úrovne.</p> <p>Ak účtovný štandard určený v položke 1.b(5) nemá rovnocenné vymedzenie aktív 3. úrovne, obráťte sa na príslušný orgán pre ďalšie usmernenie.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Oddiel 12 položky 12.a až 12.b: Pohľadávky zahŕňajúce viaceré jurisdikcie

Pri tomto ukazovateli sa používajú údaje, ktoré medzinárodne pôsobiace banky oznamujú centrálnym bankám vo svojej domovskej jurisdikcii na zostavenie konsolidovaných medzinárodných bankových štatistických údajov BIS (pozri stĺpec S tabuľky 9C štatistickej prílohy k BIS Quarterly Review). Banky vykazujú tieto údaje štvrťročne pre konsolidovanú pozíciu ich inštitúcie.

Ak vykazujúca skupina nie je schopná zostaviť potrebné údaje, obráťte sa na príslušný orgán pre ďalšie usmernenie.

Položka	Označenie	Opis
12.a	Celkové zahraničné pohľadávky na základe konečného rizika	<p>Vykážete hodnotu všetkých pohľadávok vo všetkých odvetviach, ktoré na základe konečného rizika predstavujú cezhraničné pohľadávky, miestne pohľadávky zahraničných pobočiek v zahraničnej mene alebo miestne pohľadávky zahraničných pobočiek v miestnej mene.⁶ Cezhraničné pohľadávky siahajú od úradu v jednej krajine po dlžníka v druhej krajine. Miestne pohľadávky zahraničných pobočiek v zahraničnej alebo miestnej mene siahajú od miestneho úradu banky po dlžníka na tomto mieste.</p> <p>Pohľadávky zahŕňajú vklady a zostatky umiestnené v iných bankách, pôžičky a zálohy bankám a nebankovým inštitúciám a držbu cenných papierov a účastí. Nezahŕňajte pohľadávky z pozícií v zmluvách o finančných derivátoch. Keďže tieto údaje odkazujú na konsolidované činnosti, vylučujú všetky pohľadávky v rámci úradu.</p> <p>Vykážete kladnú reálnu hodnotu všetkých derivátových pohľadávok, ktoré na základe konečného rizika predstavujú cezhraničné pohľadávky, miestne pohľadávky zahraničných pobočiek v zahraničnej mene alebo miestne pohľadávky zahraničných pobočiek v miestnej mene. Cezhraničné pohľadávky siahajú od úradu v jednej krajine po dlžníka v druhej krajine. Miestne pohľadávky zahraničných pobočiek v zahraničnej a miestnej mene siahajú od miestneho úradu banky po dlžníka na tomto mieste. Deriváty zahŕňajú forwardy, swapy a opcie týkajúce sa devíz, úrokových sadzieb, vlastného kapitálu, komodít a úverových nástrojov. Kúpené úverové deriváty, ako sú swapy na kreditné zlyhanie a swapy na celkový výnos by sa mali vykazovať, len ak sú klasifikované ako držané na obchodovanie.</p>
12.b(1)	Zahraničné derivátové pohľadávky na základe konečného rizika	

⁶ Kompletný opis údajov, vymedzení a pokrytia nájdete v Usmerneniach k medzinárodným konsolidovaným bankovým štatistickým údajom na webovej stránke www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf.

	<p>Predané úverové deriváty sú klasifikované ako záruky, a preto by sa nemali vykazovať. Treba mať na zreteli, že so všetkými nástrojmi derivátov s kladnou reálnou hodnotou by sa malo zaobchádzať ako s pohľadávkami.</p> <p>Vykazovanie „čistých pozícií“ je povolené, len ak uplatniteľný vnútroštátny účtovný štandard umožňuje vzájomné zaúčtovanie viacnásobných zodpovedajúcich swapov (podľa meny a splatnosti) s tou istou protistranou, na ktoré sa vzťahuje právne vynúiteľná dohoda o vzájomnom započítavaní.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Oddiel 13 položky 13.a až 13.c: Závazky zahrňajúce viaceré jurisdikcie

Tento ukazovateľ kombinuje údaje vykázané ako súčasť bankových lokačných štatistických údajov BIS s údajmi, ktoré sú vykázané pre konsolidované bankové štatistické údaje BIS. Na vyrovnanie zaobchádzania v rámci ukazovateľa aktív zahrňajúcich viaceré jurisdikcie sú zahrnuté záväzky všetkých úradov (t. j. sídla, pobočiek a dcérskych spoločností v rôznych jurisdikciách) voči subjektom mimo domáceho trhu spolu so záväzkami voči nerezidentom v rámci domovskej krajiny. Nezahrňajte záväzky v rámci úradov.

Keďže súbor údajov s konsolidovanými bankovými štatistickými údajmi BIS nezahŕňa koncept podobný zahraničným pohľadávkam pre záväzky, je potrebné agregovať jednotlivé údaje vykázané rôznym centrálnym bankám pre lokačné štatistické údaje BIS a potom ich skombinovať s informáciami o záväzkoch v rámci úradov.

Ak vykazujúca skupina nie je schopná zostaviť potrebné údaje, obráťte sa na príslušný orgán pre ďalšie usmernenie.

Položka	Označenie	Opis
13.a	Zahraničné záväzky (okrem miestnych záväzkov v miestnej mene)	Vykážte súčet všetkých zahraničných záväzkov okrem záväzkov z pozícií v zmluvách o finančných derivátoch. Údaje sú vykazované údajmi vo všetkých jednotlivých jurisdikciách príslušnej centrálnej banky na zostavenie konsolidovaných medzinárodných bankových štatistických údajov BIS (pozri stĺpec „Pozície spolu, záväz.“ v tabuľke 8A štatistickej prílohy k BIS Quarterly Review).
13.a(1)	Všetky zahraničné záväzky voči príslušným úradom zahrnutým v položke 13.a	Vykážte hodnotu všetkých záväzkov zahrnutých v položke 13.a, ktoré sa uplatňujú voči vlastným zahraničným úradom vykazujúcej skupiny. Údaje sú vykazované údajmi vo všetkých jednotlivých jurisdikciách príslušnej centrálnej banky na zostavenie konsolidovaných medzinárodných bankových štatistických údajov BIS (pozri stĺpec „Pozície spolu, z ktorých: voči súvisiacim úradom, záväz.“ v tabuľke 8A štatistickej prílohy k BIS Quarterly Review). Treba mať na zreteli, že tento údaj by mal byť podsúborom položky 13.a.
13.b	Miestne záväzky v miestnej mene	Vykážte hodnotu všetkých záväzkov zahraničných úradov v miestnej mene okrem záväzkov z pozícií v zmluvách o finančných derivátoch. Tento údaj vykazujú medzinárodné pôsobiace banky centrálnej banky vo svojej domovskej jurisdikcii na zostavenie konsolidovaných medzinárodných bankových štatistických údajov BIS (pozri stĺpec M tabuľky 9A štatistickej prílohy k BIS Quarterly Review).
13.c(1)	Zahraničné derivátové záväzky na základe konečného rizika	Vykážte zápornú reálnu hodnotu všetkých derivátových záväzkov, ktoré na základe konečného rizika predstavujú cezhraničné záväzky, miestne záväzky zahraničných pobočiek v zahraničnej mene alebo miestne záväzky zahraničných pobočiek v miestnej mene. Deriváty zahrňajú forwardy, swapy a opcie týkajúce sa devíz, úrokových sadzieb, vlastného kapitálu, komodít a úverových nástrojov. Kúpené úverové deriváty, ako sú swapy na kreditné zlyhanie a swapy na

	celkový výnos by sa mali vykazovať, len ak sú klasifikované ako držané na obchodovanie. Predané úverové deriváty sú klasifikované ako záruky, a preto by sa nemali vykazovať. Treba mať na zreteli, že so všetkými nástrojmi derivátov so zápornou reálnou hodnotou by sa malo zaobchádzať ako so záväzkami. Vykazovanie „čistých pozícií“ je povolené, len ak uplatniteľný vnútroštátny účtovný štandard umožňuje vzájomné zaúčtovanie viacnásobných zodpovedajúcich swapov (podľa meny a splatnosti) s tou istou protistranou, na ktoré sa vzťahuje právne vynúiteľná dohoda o vzájomnom započítavaní.
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Oddiel 14 položky 14.a až 14.b a položky 14.d až 14.j: Pomocné ukazovatele

Položka	Označenie	Opis
14.a	Pasíva spolu	Vykážete pasíva spolu okrem vlastných finančných prostriedkov a kapitálu, ako aj rôznych vzniknutých nákladov, ktoré sú stále splatné (napr. splatná daň z príjmu, splatné mzdy atď.).
14.b	Retailové financovanie	Vykážete vklady spolu mínus súčet i) vkladov z depozitných inštitúcií; ii) vkladov z centrálnych bánk; a iii) vkladov a vkladových listov, ktoré nedržia retailoví klienti alebo malé podniky. Malé podniky sú tí klienti, ktorých konsolidované vklady dosahujú menej než 1 milión EUR a ktorí sú spravovaní ako retailoví klienti a všeobecne o nich platí, že majú podobné charakteristiky rizika likvidity ako retailové účty. Viac informácií nájdete v rámci Bazilej II – Medzinárodná konvergencia merania kapitálu a kapitálových štandardov, odsek 231, jún 2006. ⁷
14.d	Čistý zahraničný príjem	Vykážete čistý príjem zo všetkých zahraničných úradov. Na účely tejto položky je zahraničný úrad vykazujúcej skupiny pobočka alebo konsolidovaná dcérska spoločnosť nachádzajúca sa mimo organizácie domovskej krajiny (t. j. krajiny, v ktorej má sídlo vykazujúca skupina). Pobočky alebo konsolidované dcérske spoločnosti nachádzajúce sa na územiach alebo majetkoch domovskej krajiny sa považujú za zahraničné úrady. Čistý príjem je vymedzený ako úrokový príjem plus bezúročný príjem mínus úrokové výdavky.
14.e	Čistý príjem spolu	Vykážete čistý príjem spolu, ktorý je vymedzený ako úrokový príjem plus bezúročný príjem mínus úrokové výdavky.
14.f	Hrubý príjem spolu	Vykážete hrubý príjem spolu, ktorý je vymedzený ako úrokový príjem plus bezúročný príjem.
14.g	Hrubá hodnota požičanej hotovosti a hrubá reálna hodnota cenných papierov požičaných v rámci transakcií financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi (SFT)	Vykážete hrubú hodnotu všetkej požičanej hotovosti a hrubú reálnu hodnotu všetkých cenných papierov požičaných v rámci SFT. Vykázaná hodnota by nemala zahŕňať žiadne vzájomné zaúčtovanie protistrany a mala by predstavovať len transakcie zrealizované vykazujúcou skupinou v jej vlastnom mene. Táto hodnota by mala zahŕňať hrubú hodnotu odchádzajúcich pozícií všetkých SFT vrátane každej poskytnutej premenlivej marže. Nezahŕňajte žiadne transakcie požičavania prostriedkov.
14.h	Hrubá hodnota vypožičanej hotovosti a hrubá reálna hodnota cenných papierov vypožičaných v rámci SFT	Vykážete hrubú hodnotu všetkej vypožičanej hotovosti a hrubú reálnu hodnotu všetkých cenných papierov vypožičaných v rámci SFT. Vykázaná hodnota by nemala zahŕňať žiadne vzájomné zaúčtovanie protistrany a mala by predstavovať len transakcie zrealizované vykazujúcou skupinou v jej vlastnom mene. Táto hodnota by mala zahŕňať hrubú hodnotu prichádzajúcich pozícií všetkých SFT vrátane každej držanej premenlivej marže. Nezahŕňajte žiadne transakcie požičavania prostriedkov.
14.i	Hrubá kladná reálna hodnota transakcií s OTC derivátmi	Vykážete hrubú kladnú reálnu hodnotu všetkých transakcií s OTC derivátmi. Vykázaná hodnota by nemala zahŕňať žiadne vzájomné

⁷ Tento dokument je k dispozícii na webovej stránke www.bis.org/publ/bcbs128.htm.

		započítavanie protistrany.
14.j	Hrubá záporná reálna hodnota transakcií s OTC derivátmi	Vykážte hrubú zápornú reálnu hodnotu všetkých transakcií s OTC derivátmi. Vykázaná hodnota by nemala zahŕňať žiadne vzájomné započítavanie protistrany.
14.k	Počet jurisdikcií	Vykážte počet krajín vrátane domovskej jurisdikcie, v ktorých má vykazujúca skupina buď pobočku, alebo dcérsku spoločnosť. Jurisdikcia by sa mala určovať pomocou fyzickej adresy pobočky alebo dcérskej spoločnosti.