**SK**

**PRÍLOHA V**

**„PRÍLOHA XI**

**VYKAZOVANIE FINANČNEJ PÁKY**

[**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY** 2](#_Toc524086713)

[1. Označovanie vzorov a iné pravidlá 2](#_Toc524086714)

[**1.1.** **Označovanie vzorov** 2](#_Toc524086715)

[**1.2.** **Pravidlá číslovania** 2](#_Toc524086716)

[**1.3.** **Skratky** 2](#_Toc524086717)

[**1.4.** **Pravidlá používania znamienok** 3](#_Toc524086718)

[**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV** 4](#_Toc524086719)

[1. Štruktúra a frekvencia 4](#_Toc524086720)

[2. Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky 4](#_Toc524086721)

[3. Prahy významnosti pre deriváty 4](#_Toc524086722)

[4. C 47.00 – Výpočet ukazovateľa finančnej páky (LRCalc) 5](#_Toc524086723)

[5. C 40.00 – Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície (LR1) 14](#_Toc524086724)

[6. C 41.00 – Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozčlenenie expozícií (LR2) 24](#_Toc524086725)

[7. C 42.00 – Alternatívne vymedzenie kapitálu (LR3) 26](#_Toc524086726)

[8. C 43.00 – Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky (LR4) 27](#_Toc524086727)

[9. C 44.00 – Všeobecné informácie (LR5) 45](#_Toc524086728)

**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

**1.** **Označovanie vzorov a iné pravidlá**

**1.1.** **Označovanie vzorov**

1. Táto príloha obsahuje ďalšie pokyny k vzorom (ďalej len „LR“) uvedeným v prílohe X k tomuto nariadeniu.

2. Celkovo sa rámec skladá zo šiestich vzorov:

* C47.00: Výpočet ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio Calculation – LRCalc): Výpočet ukazovateľa finančnej páky,
* C40.00: Vzor 1 ukazovateľa finančnej páky (LR1): Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície,
* C41.00: Vzor 2 ukazovateľa finančnej páky (LR2): Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozčlenenie expozícií,
* C42.00: Vzor 3 ukazovateľa finančnej páky (LR3): Alternatívne vymedzenie kapitálu,
* C43.00: Vzor 4 ukazovateľa finančnej páky (LR4): Rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky a
* C44.00: Vzor 5 ukazovateľa finančnej páky (LR5): Všeobecné informácie.

3. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

**1.2.** **Pravidlá číslovania**

4. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a bunky vzorov sa v dokumente bude dodržiavať pravidlo označovania stanovené v nasledujúcich odsekoch. Tieto číselné kódy sa vo veľkej miere používajú v pravidlách validácie.

5. V pokynoch sa používa tento všeobecný zápis: {vzor;riadok;stĺpec}. Pri odkazovaní na celý riadok alebo stĺpec sa použije hviezdička.

6. V prípade validácií v rámci vzoru, keď sa používajú len údajové body z daného vzoru, zápisy nebudú odkazovať na vzor: {riadok;stĺpec}.

7. Na účely vykazovania finančnej páky výraz „z čoho“ odkazuje na položku, ktorá je podmnožinou kategórie expozície vyššej úrovne, zatiaľ čo výraz „doplňujúca položka“ odkazuje na samostatnú položku, ktorá nie je podmnožinou triedy expozícií. Vykazovanie oboch druhov buniek je povinné, ak nie je uvedené inak.

**1.3.** **Skratky**

8. Na účely tejto prílohy a súvisiacich vzorov sa používajú tieto skratky:

a) CRR, čo je skratka pre nariadenie o kapitálových požiadavkách a znamená nariadenie (EÚ) č. 575/2013;

b) SFT, čo je skratka pre transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov a znamená „repo transakciu, transakciu požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakciu s dlhou dobou vyrovnania a transakciu požičiavania s dozabezpečením“ podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

c) CRM, čo je skratka pre zmierňovanie kreditného rizika.

**1.4.** **Pravidlá používania znamienok**

9. Všetky sumy sa vykazujú ako kladné čísla. Výnimku predstavujú sumy vykazované v {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} a {LR3;085;010}. Pritom treba poznamenať, že {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} a {LR3;085;010} majú len zápornú hodnotu. Takisto treba poznamenať, že {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} a {LR3;040;010} majú až na extrémne prípady len kladnú hodnotu.

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

**1.** **Štruktúra a frekvencia**

1. Vzor ukazovateľa finančnej páky je rozdelený na dve časti. Časť A zahŕňa všetky údajové položky, ktoré sa používajú pri výpočte ukazovateľa finančnej páky a ktoré inštitúcie predkladajú príslušným orgánom v súlade s článkom 430 ods. 1 prvým pododsekom CRR, zatiaľ čo časť B zahŕňa všetky údajové položky, ktoré inštitúcie predkladajú v súlade s článkom 430 ods. 1 druhým pododsekom CRR (t. j. na účely správy uvedenej v článku 511 CRR).

2. Pri zostavovaní údajov pre tento vykonávací technický predpis inštitúcie zohľadňujú zaobchádzanie so spravovanými aktívami v súlade s článkom 429 ods. 13 CRR.

**2.** **Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky**

3. Ukazovateľ finančnej páky je založený na miere kapitálu a veľkosti celkovej expozície, ktoré sa môžu vypočítať pomocou buniek z časti A.

4. Ukazovateľ finančnej páky – úplne zavedené vymedzenie = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.

5. Ukazovateľ finančnej páky – prechodné vymedzenie = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.

**3.** **Prahy významnosti pre deriváty**

6. S cieľom znížiť záťaž spojenú s vykazovaním pre inštitúcie s obmedzenými expozíciami derivátov sa na zmeranie relatívnej významnosti derivátových expozícií na celkovej expozícii ukazovateľa finančnej páky použijú nasledujúce veľkosti. Inštitúcie vypočítavajú tieto veľkosti takto:

7. Podiel derivátov = .

8. Kde sa veľkosť celkovej expozície rovná: {LRCalc;290;010}.

9. Celková pomyselná hodnota uvádzaná v derivátoch = {LR1; 010;070}. Toto je bunka, ktorú inštitúcie musia vždy vykazovať.

10. Objem kreditných derivátov = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Toto sú bunky, ktoré inštitúcie musia vždy vykazovať.

11. Inštitúcie sú povinné vykázať bunky uvedené v odseku 14 v nasledujúcom období vykazovania, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:

* podiel derivátov uvedený v odseku 7 je ku dvom za sebou nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania vyšší ako 1,5 %;
* podiel derivátov uvedený v odseku 7 presahuje 2,0 %.

12. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota uvádzaná v derivátoch podľa vymedzenia v odseku 9 presahuje 10 miliárd EUR, vykazujú bunky uvedené v odseku 14, aj keď ich podiel derivátov nespĺňa podmienky uvedené v odseku 11.

13. Inštitúcie sú povinné vykazovať bunky uvedené v odseku 15, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:

* objem kreditných derivátov uvedený v odseku 10 je ku dvom za sebou nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania vyšší ako 300 miliónov EUR,
* objem kreditných derivátov uvedený v odseku 10 presahuje 500 miliónov EUR.

14. Bunky, ktoré sú inštitúcie povinné vykazovať v súlade s odsekom 11, sú tieto: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} a {LR1;060;070}.

15. Bunky, ktoré sú inštitúcie povinné vykazovať v súlade s odsekom 13, sú tieto: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} a {LR1;050;085}.

**4.** **C 47.00 – Výpočet ukazovateľa finančnej páky (LRCalc)**

16. V tejto časti vzoru pre vykazovanie sa zhromažďujú údaje potrebné na výpočet ukazovateľa finančnej páky podľa vymedzenia v článkoch 429, 429a a 429b CRR.

17. Inštitúcie podávajú správu o ukazovateli finančnej páky štvrťročne. V každom štvrťroku je hodnotou „k referenčnému dátumu vykazovania“ hodnota k poslednému kalendárnemu dňu tretieho mesiaca príslušného štvrťroka.

18. Inštitúcie vykazujú {010;010} až {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010}, a {150;010} až {190;010} tak, ako keby sa vyňatia uvedené v {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, a {220;010} neuplatňovali.

19. Inštitúcie vykazujú {010;010} až {240;010} tak, ako keby sa vyňatia uvedené v {250;010} a {260;010} neuplatňovali.

20. Každá suma, ktorá vlastné zdroje alebo expozíciu ukazovateľa finančnej páky zvyšuje, sa vykazuje ako kladné číslo. Naopak každá suma, ktorá celkové vlastné zdroje alebo expozíciu ukazovateľa finančnej páky znižuje, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením určitej položky záporné znamienko (–), očakáva sa, že v prípade tejto položky sa neuvedie žiadne kladné číslo.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| **Riadok a stĺpec** | **Hodnoty expozície** |
| {010;010} | **SFT: Expozícia v súlade s článkom 429 ods. 5 a 8 CRR**  Článok 429 ods. 5 písm. d) a článok 429 ods. 8 CRR  Expozícia SFT vypočítaná v súlade s článkom 429 ods. 5 písm. d) a článkom 429 ods. 8 CRR  Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c).  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Uvedené položky inštitúcie namiesto toho zahrnú do {190,010}.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú SFT, v ktorých konajú ako zástupcovia, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. a) CRR. |
| {020;010} | **SFT: Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany**  Článok 429b ods. 1 CRR  Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany pri SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, určená v súlade s článkom 429b ods. 2 alebo 3 CRR, podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c).  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú SFT, v ktorých konajú ako zástupcovia, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. a) CRR. Uvedené položky inštitúcie namiesto toho zahrnú do {040;010}. |
| {030;010} | **Odchýlka pre SFT: Dodatočná hodnota v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 CRR**  Článok 429b ods. 4 a článok 222 CRR  Hodnota expozície SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, vypočítaná v súlade s článkom 222 CRR, pričom sa uplatňuje 20 % najnižšej úrovne uplatniteľnej rizikovej váhy.  Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c) CRR.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú transakcie, pre ktoré sa dodatočná hodnota danej hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky určuje v súlade s metódou vymedzenou v článku 429b ods. 1 CRR. |
| {040;010} | **Kreditné riziko protistrany pri transakciách SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca, v súlade s článkom 429b ods. 6 CRR**  Článok 429b ods. 6 písm. a) a článok 429b ods. 2 a 3 CRR  Hodnota expozície SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. a) CRR, pozostáva len z dodatočnej hodnoty určenej v súlade s článkom 429b ods. 2 alebo 3 CRR, podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c). Inštitúcie namiesto toho zahrnú uvedené položky do {010;010} a {020;010} alebo {010;010} a {030;010}, podľa konkrétneho prípadu. |
| {050;010} | **(–) Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany**  Článok 429 ods. 11 a článok 306 ods. 1 písm. c) CRR  Vyňatá časť klientských obchodných expozícií SFT zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.  Ak vyňatá časť expozície zúčtovávanej prostredníctvom CCP je cenným papierom, nevykazuje sa v tejto bunke, ak nejde o opakovane zložený cenný papier, ktorý sa na základe uplatniteľného účtovného rámca (t. j. v súlade s článkom 111 ods. 1 prvou vetou CRR) zahŕňa v plnej hodnote.  Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {010;010}, {020;010} a {030;010}, ako keby sa neuplatňovalo žiadne vyňatie, a, ak je splnená podmienka uvedená v druhej polovici predchádzajúcej vety, do {190;010}.  Ak inštitúcia v prípade vyňatej časti SFT vykázanej v {190;010} a nevykázanej v {020;010} alebo {030;010} zložila počiatočnú maržu, inštitúcia ju môže vykázať v tejto bunke. |
| {060;010} | **Deriváty: Bežné reprodukčné náklady**  Články 429a, 274, 295, 296, 297 a 298 CRR.  Bežné reprodukčné náklady podľa článku 274 ods. 1 CRR, pokiaľ ide o zmluvy uvedené v prílohe II k CRR a kreditné deriváty vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, vykázané bez odpočítania prijatej variačnej marže.  Ako je stanovené v článku 429a ods. 1 CRR, inštitúcie môžu zohľadniť účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 295 CRR. Krížové vzájomné započítavanie produktov sa neuplatňuje. Inštitúcie však môžu využívať vzájomné započítavanie v rámci kategórie produktov uvedenej v článku 272 bode 25 písm. c) CRR a v rámci kreditných derivátov, keď sú predmetom dohody o krížovom vzájomnom započítavaní produktov uvedenej v článku 295 písm. c) CRR.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429a ods. 8 a článkom 275 CRR. |
| {070;010} | **(–) Variačná marža prijatá v hotovosti prípustná na započítanie oproti trhovej hodnote derivátov**  Článok 429a ods. 3 CRR  Variačná marža prijatá v hotovosti od protistrany, ktorá je prípustná na započítanie oproti podielu reprodukčných nákladov derivátových expozícií v súlade s článkom 429a ods. 3 CRR.  Každá hotovostná variačná marža prijatá v rámci vyňatej časti expozície zúčtovávanej centrálnou protistranou v súlade s článkom 429 ods. 11 CRR sa nevykazuje. |
| {080;010} | **(–) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany (reprodukčné náklady)**  Článok 429 ods. 11 CRR  Podiel reprodukčných nákladov vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií zúčtovávaných prostredníctvom tejto QCCP za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Táto suma sa vykazuje bez započítania hotovostnej variačnej marže prijatej v rámci tejto časti.  Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {060;010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie. |
| {090;010} | **Deriváty: Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty**  Články 429a, 274, 295, 296, 297, 298 a článok 299 ods. 2 CRR  V tejto bunke sa uvádza dodatočná hodnota, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia v rámci zmlúv uvedených v prílohe II k CRR a v rámci kreditných derivátov vrátane podsúvahových na základe výpočtu v súlade s metódou oceňovania podľa trhovej hodnoty (článok 274 CRR pre zmluvy uvedené v prílohe II k CRR a článok 299 ods. 2 CRR pre kreditné deriváty) a pri uplatňovaní pravidiel o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 429a ods. 1 CRR. Pri určovaní hodnoty expozície uvedených zmlúv môžu inštitúcie zohľadňovať účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 295 CRR. Krížové vzájomné započítavanie produktov sa neuplatňuje. Inštitúcie však môžu využívať vzájomné započítavanie v rámci kategórie produktov uvedenej v článku 272 bode 25 písm. c) CRR a v rámci kreditných derivátov, keď sú predmetom dohody o krížovom vzájomnom započítavaní produktov uvedenej v článku 295 písm. c) CRR.  V súlade s článkom 429a ods. 1 druhým pododsekom CRR inštitúcie pri určovaní potenciálnej budúcej expozície kreditných derivátov voči kreditným rizikám uplatňujú zásady stanovené v článku 299 ods. 2 písm. a) CRR na všetky svoje kreditné deriváty, a nie len na tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429a ods. 8 a článkom 275 CRR. |
| {100;010} | **(–) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany (potenciálna budúca expozícia)**  Článok 429 ods. 11 CRR  Potenciálna budúca expozícia vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií zúčtovávaných prostredníctvom tejto QCCP za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.  Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {090;010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie. |
| {110;010} | **Odchýlka pre deriváty: metóda pôvodnej expozície**  Článok 429a ods. 8 a článok 275 CRR  V tejto bunke sa uvádza veľkosť expozície v súvislosti so zmluvami uvedenými v bodoch 1 a 2 prílohy II k CRR vypočítaná v súlade s metódou pôvodnej expozície podľa článku 275 CRR.  Inštitúcie, ktoré uplatňujú metódu pôvodnej expozície, neznižujú veľkosť expozície o sumu variačnej marže prijatej v hotovosti v súlade s článkom 429a ods. 8 CRR.  Inštitúcie, ktoré nepoužívajú metódu pôvodnej expozície, túto bunku nevykazujú.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty v súlade s článkom 429a ods. 1 a článkom 274 CRR. |
| {120;010} | **(–) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany (metóda pôvodnej expozície)**  Článok 429 ods. 11 CRR  Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany pri uplatnení metódy pôvodnej expozície stanovenej v článku 275 CRR za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.  Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {110;010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie. |
| {130;010} | **Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov**  Článok 429a ods. 5 až 7 CRR  Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov (t. j. keď inštitúcia poskytuje protistrane kreditné zabezpečenie), ako je stanovené v článku 429a ods. 5 až 7 CRR. |
| {140;010} | **(–) Prípustné kúpené kreditné deriváty započítané oproti vypísaným kreditným derivátom**  Článok 429a ods. 5 až 7 CRR  Zhora ohraničená pomyselná hodnota kúpených kreditných derivátov (t. j. keď inštitúcia kupuje od protistrany kreditné zabezpečenie) na rovnaké referenčné názvy, ako sú tie kreditné deriváty, ktoré inštitúcia vypísala, ak sa zostatková splatnosť kúpeného zabezpečenia rovná alebo je väčšia než zostatková splatnosť predaného zabezpečenia. Takže hodnota za jednotlivé referenčné názvy nesmie byť väčšia než hodnota uvedená v {130;010}. |
| {150;010} | **Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 10 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR**  Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. d) a článok 166 ods. 9 CRR  Hodnota expozície nízkorizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. d) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 0 %, uvedených v bode 4 písm. a) až c) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 10 % nominálnej hodnoty). Ide o prísľuby, ktoré môžu byť kedykoľvek bezpodmienečne zrušené bez výpovede alebo ktoré efektívne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka. Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {160;010} | **Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 20 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR**  Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. c) a článok 166 ods. 9 CRR  Hodnota expozície stredne rizikových/nízkorizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. c) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 20 %, uvedených v bode 3 písm. a) a b) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 20 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {170;010} | **Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 50 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR**  Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. b) a článok 166 ods. 9 CRR  Hodnota expozície stredne rizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. b) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 50 % v zmysle vymedzenia podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko, uvedených v bode 2 písm. a) a b) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 50 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Táto bunka zahŕňa facility likvidity a iné prísľuby pre sekuritizácie. Inými slovami, konverzný faktor úverov pre všetky facility likvidity v súlade s článkom 255 CRR je 50 % bez ohľadu na splatnosť.  Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {180;010} | **Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR**  Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. a) a článok 166 ods. 9 CRR  Hodnota expozície vysoko rizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. a) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 100 %, uvedených v prílohe I bode 1 písm. a) až k) CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 100 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Táto bunka zahŕňa facility likvidity a iné prísľuby pre sekuritizácie.  Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {190;010} | **Iné aktíva**  Článok 429 ods. 5 CRR  Všetky aktíva iné ako zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT (medzi iné aktíva, ktoré sa majú vykazovať v tejto bunke, patria napríklad pohľadávky pri poskytnutej hotovostnej variačnej marži, ak boli vykázané podľa prevádzkového účtovného rámca, likvidné aktíva v zmysle vymedzenia podľa ukazovateľa krytia likvidity, neúspešné transakcie a nevyrovnané transakcie). Inštitúcie vychádzajú pri oceňovaní zo zásad stanovených v článku 429 ods. 5 CRR.  Inštitúcie do tejto bunky zahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom SFT a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Okrem toho tu inštitúcie vykazujú položky, ktoré sa odpočítavajú od vlastného kapitálu Tier 1, a položky dodatočného kapitálu Tier 1 (napr. nehmotné aktíva, odložené daňové pohľadávky atď.). |
| {200;010} | **Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi**  Článok 429a ods. 2 CRR  Výška akéhokoľvek poskytnutého kolaterálu súvisiaceho s derivátmi, ak sa poskytnutím tohto kolaterálu znižuje výška aktív podľa uplatniteľného účtovného rámca, ako je stanovené v článku 429a ods. 2 CRR.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú počiatočnú maržu pri klientských derivátových transakciách zúčtovávaných prostredníctvom kvalifikovanej centrálnej protistrany (QCCP) ani prípustnú hotovostnú variačnú maržu v zmysle vymedzenia v článku 429a ods. 3 CRR. |
| {210;010} | **(–) Pohľadávky pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách**  Článok 429a ods. 3 tretí pododsek CRR  Pohľadávky pri variačnej marži zaplatenej v hotovosti protistrane v derivátových transakciách, ak sa od inštitúcie na základe uplatniteľného účtovného rámca vyžaduje, aby tieto pohľadávky vykázala ako aktívum, za predpokladu, že sú splnené podmienky uvedené v článku 429a ods. 3 písm. a) až e) CRR.  Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do iných aktív vykázaných v {190, 010}. |
| {220;010} | **(–) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany (počiatočná marža)**  Článok 429 ods. 11 CRR  Podiel (zloženej) počiatočnej marže vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií zúčtovávaných prostredníctvom tejto QCCP za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.  Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do iných aktív vykázaných v {190, 010}. |
| {230;010} | **Úpravy o SFT na základe účtovania predajov**  Článok 429b ods. 5 CRR  Hodnota cenných papierov požičaných v repo transakcii, ktorých vykazovanie sa ukončilo z dôvodu transakcie na základe účtovania predajov podľa uplatniteľného účtovného rámca. |
| {240;010} | **(–) Spravované aktíva**  Článok 429 ods. 13 CRR  Hodnota spravovaných aktív, ktoré spĺňajú kritéria IAS 39 pre ukončenie vykazovania a prípadne IFRS 10 pre dekonsolidáciu, v súlade s článkom 429 ods. 13 CRR, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).  Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do iných aktív vykázaných v {190, 010}. |
| {250;010} | **(–) Vnútroskupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 CRR**  Článok 429 ods. 7 a článok 113 ods. 6 CRR  Expozície, ktoré neboli konsolidované na uplatniteľnej úrovni konsolidácie a s ktorými sa môže zaobchádzať podľa článku 113 ods. 6 CRR, za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky stanovené v článku 113 ods. 6 písm. a) až e) CRR, a ak príslušné orgány udelili svoj súhlas.  Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie. |
| {260;010} | **(–) Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 CRR**  Článok 429 ods. 14 CRR  Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 CRR za predpokladu splnenia v ňom uvedených podmienok a ak príslušné orgány udelili svoj súhlas.  Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie. |
| {270;010} | **(–) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie**  Článok 429 ods. 4 písm. a) a článok 499 ods. 1 písm. a) CRR  Zahŕňa všetky úpravy, ktoré sú zamerané na hodnotu aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:  – článkov 32 až 35 CRR alebo  – článkov 36 až 47 CRR alebo  – článkov 56 až 60 CRR,  podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR bez toho, aby zohľadňovali odchýlku stanovenú v desiatej časti hlave I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {010;010} až {260;010}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva  Keďže tieto sumy sú už odpočítané od miery kapitálu, znižujú expozíciu ukazovateľa finančnej páky a vykazujú sa ako záporné číslo. |
| {280;010} | **(–) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie**  Článok 429 ods. 4 písm. a) a článok 499 ods. 1 písm. b) CRR  Zahŕňa všetky úpravy, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:  – článkov 32 až 35 CRR alebo  – článkov 36 až 47 CRR alebo  – článkov 56 až 60 CRR,  podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR navyše k odchýlkam stanoveným v desiatej časti hlave I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {010;010} až {260;010}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.  Keďže tieto sumy sú už odpočítané od miery kapitálu, znižujú expozíciu ukazovateľa finančnej páky a vykazujú sa ako záporné číslo. |
| {290;010} | **Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1**  Inštitúcie vykazujú túto sumu:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}. |
| {300;010} | **Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1**  Inštitúcie vykazujú túto sumu:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} - {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}. |
| **Riadok**  **a stĺpec** | **Kapitál** |
| {310;010} | **Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie**  Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 CRR  Ide o výšku kapitálu Tier 1 vypočítanú v súlade s článkom 25 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti hlave I kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {320;010} | **Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie**  Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 CRR  Ide o výšku kapitálu Tier 1 vypočítanú v súlade s článkom 25 CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v desiatej časti hlave I kapitolách 1 a 2 CRR. |
| **Riadok**  **a stĺpec** | **Ukazovateľ finančnej páky** |
| {330;010} | **Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1**  Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 CRR  Ide o ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 4 tejto prílohy. |
| {340;010} | **Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1**  Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 CRR  Ide o ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 5 tejto prílohy. |

**5.** **C 40.00 – Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície (LR1)**

21. V tejto časti vykazovania sa zhromažďujú údaje o alternatívnom zaobchádzaní s derivátmi, SFT a podsúvahovými položkami.

22. Inštitúcie určia „účtovné hodnoty v súvahe“ v LR1 na základe uplatniteľného účtovného rámca v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 77 CRR. „Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM“ je účtovná hodnota v súvahe bez zohľadnenia akýchkoľvek účinkov vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika.

23. Až na {250;120} a {260;120} inštitúcie vykazujú LR1 tak, ako keby sa vyňatia uvedené v bunkách vzoru LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} a {260;010} neuplatnili.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok**  **a stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| {010;010} | **Deriváty – účtovná hodnota v súvahe**  Ide o súčet {020;010}, {050;010} a {060;010}. |
| {010;020} | **Deriváty – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Ide o súčet {020;020}, {050;020} a {060;020}. |
| {010;050} | **Deriváty – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)**  Ide o súčet {020;050}, {050;050} a {060;050}. |
| {010;070} | **Deriváty – pomyselná hodnota**  Ide o súčet {020;070}, {050;070} a {060;070}. |
| {020;010} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – účtovná hodnota v súvahe**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum. |
| {020;020} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). |
| {020;050} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)**  Ide o súčet {030;050} a {040;050}. |
| {020;070} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – pomyselná hodnota**  Ide o súčet buniek {030;070} a {040;070}. |
| {020;075} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – zhora ohraničená pomyselná hodnota**  V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch (zabezpečenie predané), ako je uvedená v {020; 070}, po znížení o prípadné zmeny zápornej reálnej hodnoty, ktoré boli zahrnuté do kapitálu Tier 1 s ohľadom na vypísaný kreditný derivát. |
| {030;050} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)**  Článok 299 ods. 2 CRR  V tejto bunke sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá podlieha ustanoveniu o zavretí, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú dodatočnú hodnotu pre kreditné deriváty, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá nepodlieha ustanoveniu o zavretí. Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v{LR1;040;050}.  Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany.  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {030;070} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota**  V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá podlieha ustanoveniu o zavretí.  Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany.  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {040;050} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)**  Článok 299 ods. 2 CRR  V tejto bunke sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá **nepodlieha** ustanoveniu o zavretí, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM.  Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany.  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {040;070} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota**  V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá **nepodlieha** „ustanoveniu o zavretí“.  Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany.  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {050;010} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – účtovná hodnota v súvahe**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum.  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {050;020} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {050;050} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)**  Článok 299 ods. 2 CRR  V tejto bunke sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM.  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {050;070} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – pomyselná hodnota**  V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany.  Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy. |
| {050;075} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – zhora ohraničená pomyselná hodnota**  V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch (zabezpečenie kúpené), ako je uvedená v {050;050}, po znížení o prípadné zmeny kladnej reálnej hodnoty, ktoré boli zahrnuté do kapitálu Tier 1 s ohľadom na kúpený kreditný derivát. |
| {050;085} | **Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)**  Pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na rovnaký podkladový referenčný názov ako v prípade kreditných derivátov vypísaných vykazujúcou inštitúciou.  Na účely vykazovania hodnoty tejto bunky sa podkladové referenčné názvy považujú za rovnaké, ak sa vzťahujú na rovnaký právny subjekt a úroveň nadriadenosti.  Kreditné zabezpečenie kúpené na skupinu referenčných subjektov sa považuje za rovnaké, ak toto zabezpečenie je ekonomicky rovnocenné kupovaniu zabezpečenia samostatne na každý z jednotlivých názvov v skupine.  Ak inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na skupinu referenčných názvov, toto kreditné zabezpečenie sa považuje za rovnaké len v prípade, ak kúpené kreditné zabezpečenie kryje všetky podsúbory skupiny, na ktorú bolo kreditné zabezpečenie predané. Inými slovami, kompenzácia môže byť vykázaná len vtedy, keď je skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti pri oboch transakciách totožná.  V prípade žiadneho referenčného názvu nesmú pomyselné hodnoty kúpeného kreditného zabezpečenia, ktoré sú zohľadnené v tejto bunke, presiahnuť hodnoty vykázané v {020;075} a {050;075}. |
| {060;010} | **Finančné deriváty – Účtovná hodnota v súvahe**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva. |
| {060;020} | **Finančné deriváty – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). |
| {060;050} | **Finančné deriváty – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)**  Článok 274 CRR  V tejto bunke sa uvádza regulačná potenciálna budúca expozícia zmlúv uvedených v prílohe II k CRR bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM. |
| {060;070} | **Finančné deriváty – pomyselná hodnota**  V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v zmluvách uvedených v prílohe II k CRR. |
| {070;010} | **SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota v súvahe**  Článok 4 ods. 1 bod 77ačlánok 206 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090,010}. |
| {070;020} | **SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Článok 4 bod 77 a článok 206 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090 020}. |
| {070;040} | **Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – dodatočná hodnota pre SFT**  Článok 206 CRR  Pre SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa vzťahuje dohoda o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 206 CRR, inštitúcie vytvoria súbory vzájomného započítavania. Pre každý súbor vzájomného započítavania inštitúcie vypočítavajú dodatočnú hodnotu pre aktuálnu expozíciu protistrany (CCE, *current counterparty exposure*) podľa vzorca  Kde  i = každá transakcia zahrnutá do súboru vzájomného započítavania.  Ei = pre transakciu i hodnota Ei vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.  Ci = pre transakciu i hodnota Ci vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.  Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky súbory vzájomného započítavania a výsledok vykazujú v tejto bunke. |
| {080;010} | **SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota v súvahe**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa **nevzťahuje** rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090,010}. |
| {080;020} | **SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa **nevzťahuje** rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090 020}. |
| {080;040} | **SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – dodatočná hodnota pre SFT**  Článok 206 CRR  Pre SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa **nevzťahuje** rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, inštitúcie vytvoria súbory, ktoré pozostávajú zo všetkých aktív zahrnutých v transakcii (t. j. s každou SFT sa zaobchádza ako s jej vlastným súborom), a pre každý súbor určia dodatočnú hodnotu pre aktuálnu expozíciu protistrany (CCE) podľa vzorca  CCE = max {(E – C); 0}  Kde  E = hodnota Ei vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.  C = hodnota Ci vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.  Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky uvedené súbory a výsledok vykazujú v tejto bunke. |
| {090;010} | **Iné aktíva – účtovná hodnota v súvahe**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, kreditných derivátov a SFT. |
| {090;020} | **Iné aktíva – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, kreditných derivátov a SFT, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). |
| {100;070} | **Nízkorizikové podsúvahové položky podľa RSA; z čoho – nominálna hodnota**  Článok 111 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 0 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {110;070} | **Revolvingové retailové expozície; z čoho – nominálna hodnota**  Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových kvalifikovaných revolvingových retailových expozícií, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 154 ods. 4 písm. a) až c) CRR. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Zahŕňa všetky expozície voči fyzickým osobám, ktoré sú revolvingové a bezpodmienečne zrušiteľné, ako sa opisuje v článku 149 písm. b) CRR, a ich celková výška je obmedzená na 100 000 EUR na dlžníka.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {120;070} | **Bezpodmienečne zrušiteľné prísľuby z kreditných kariet – nominálna hodnota**  Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota prísľubov z kreditných kariet, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne zrušiteľné inštitúciou bez výpovede (UCC), ktorým by bol podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku pridelený 0 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú kreditné prísľuby, ktoré účinne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú UCC.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {130;070} | **Nerevolvingové bezpodmienečne zrušiteľné prísľuby – nominálna hodnota**  Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR  Uvádza sa nominálna hodnota ostatných prísľubov, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne zrušiteľné inštitúciou bez výpovede (UCC) a ktorým by bol podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku pridelený 0 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú kreditné prísľuby, ktoré účinne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú UCC.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {140;070} | **Stredne/nízkorizikové podsúvahové položky podľa RSA – nominálna hodnota**  Článok 111 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 20 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {150;070} | **Stredne rizikové podsúvahové položky podľa RSA – nominálna hodnota**  Článok 111 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 50 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {160;070} | **Plne rizikové podsúvahové položky podľa RSA – nominálna hodnota**  Článok 111 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 100 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.  Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR. |
| {170;070} | **(Doplňujúca položka) Čerpané sumy revolvingových retailových expozícií – nominálna hodnota**  Článok 154 ods. 4 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných v rámci podsúvahových revolvingových retailových expozícií. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. |
| {180;070} | **(Doplňujúca položka) Čerpané sumy bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov z kreditných kariet – nominálna hodnota**  Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných v rámci bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov z kreditných kariet. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. |
| {190;070} | **(Doplňujúca položka) Čerpané sumy nerevolvingových bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov – nominálna hodnota**  Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR  V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných v rámci nerevolvingových bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov z kreditných kariet. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika. |
| {210;020} | **Peňažný kolaterál prijatý v rámci derivátových transakcií – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa peňažného kolaterálu prijatého v rámci derivátových transakcií bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).  Na účely tejto bunky je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Celková výška vkladov držaných v centrálnych bankách sa zahŕňa v prípade, ak tieto vklady možno vybrať v čase stresu. Inštitúcie v tejto bunke nevykazujú peňažné vklady v iných inštitúciách. |
| {220;020} | **Pohľadávky z peňažného kolaterálu zloženého v derivátových transakciách – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa pohľadávok z peňažného kolaterálu zloženého proti derivátovým transakciám bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Inštitúcie, ktoré majú podľa uplatniteľného účtovného rámca povolené vzájomne započítať pohľadávky zo zloženého peňažného kolaterálu proti súvisiacim derivátovým záväzkom (záporná reálna hodnota) a ktoré sa rozhodnú tak urobiť, musia stornovať vzájomné započítanie a vykázať čistú peňažnú pohľadávku. |
| {230;020} | **Cenné papiere prijaté v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa cenných papierov prijatých v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). |
| {240;020} | **SFT zahŕňajúce požičiavanie peňažnej hotovosti (tzv. *cash conduit lending*) (peňažné pohľadávky) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM**  Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa peňažnej pohľadávky za peňažnú hotovosť prepožičanú vlastníkovi cenných papierov v kvalifikovanej transakcii požičiavania peňažnej hotovosti (CCLT, *cash conduit lending transaction*) bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).  Na účely tejto bunky je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Celková výška vkladov držaných v centrálnych bankách sa zahŕňa v prípade, ak tieto vklady možno vybrať v čase stresu. Inštitúcie v tejto bunke nevykazujú peňažné vklady v iných inštitúciách.  CCLT je vymedzená ako kombinácia dvoch transakcií, keď si inštitúcia vypožičia cenné papiere od vlastníka cenných papierov a prepožičia cenné papiere vypožičiavateľovi cenných papierov. Zároveň inštitúcia dostane od vypožičiavateľa cenných papierov peňažný kolaterál a prijatú peňažnú hotovosť prepožičiava vlastníkovi cenných papierov. Kvalifikovaná CCLT spĺňa všetky tieto podmienky:  a) obe jednotlivé transakcie, z ktorých pozostáva kvalifikovaná CCLT, musia byť vykonané v rovnaký obchodný deň, alebo v prípade medzinárodných transakcií v bezprostredne za sebou nasledujúcich obchodných dňoch;  b) ak transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, nemajú uvedený termín splatnosti, inštitúcia musí mať právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva;  c) ak transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, majú uvedený termín splatnosti, z CCLT pre danú inštitúciu nevyplýva nesúlad splatností; inštitúcia musí mať právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva;  d) nevyplývajú z nej žiadne ďalšie dodatočné expozície. |
| {250;120} | **Expozície, ktoré môžu využiť zaobchádzanie podľa článku 113 ods. 6 CRR – hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky, ktorá by bola vyňatá, ak by príslušné orgány udelili povolenie v plnej miere vyňať expozície, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v článku 113 ods. 6 písm. a) až e) CRR a pre ktoré bol udelený súhlas podľa článku 113 ods. 6 CRR. Ak príslušný orgán už udelil súhlas v plnej miere, potom sa hodnota v tejto bunke rovná hodnote v {LRCalc;250;010}. |
| {260;120} | **Expozície, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 429 ods. 14 písm. a) až c) CRR – hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky, ktorá by bola vyňatá, ak by príslušné orgány udelili povolenie v plnej miere vyňať expozície, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 429 ods. 14 písm. a) až c) CRR. Ak príslušný orgán už udelil súhlas v plnej miere, potom sa hodnota v tejto bunke rovná hodnote v {LRCalc;260;010}. |

**6.** **C 41.00 – Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozčlenenie expozícií (LR2)**

24. Vzor LR2 obsahuje informácie o položkách ďalšieho rozčlenenia všetkých súvahových a podsúvahových expozícií[[1]](#footnote-2), ktoré patria do neobchodnej knihy, a všetkých expozícií obchodnej knihy, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany. Rozčlenenie je v súlade s rizikovými váhami používanými v oddiele o kreditnom riziku CRR. Informácie sa odvodzujú odlišne pre expozície podľa štandardizovaného prístupu a podľa prístupu IRB.

25. V prípade expozícií podporených postupmi CRM, z ktorých vyplýva nahradenie rizikového váženia protistrany rizikovým vážením záruky, inštitúcie používajú rizikovú váhu po substitučnom účinku. Podľa prístupu IRB inštitúcie vykonajú tento výpočet: v prípade expozícií (okrem tých, pre ktoré sú stanovené osobitné regulačné rizikové váhy) patriacich do jednotlivých ratingových stupňov dlžníka sa riziková váha odvodzuje vydelením rizikovo váženej expozície získanej zo vzorca rizikovej váhy alebo vzorca stanoveného orgánom dohľadu (pre expozície voči kreditnému riziku, resp. sekuritizačné expozície) hodnotou expozície po zohľadnení kladných a záporných peňažných tokov z dôvodu postupov CRM so substitučným účinkom na expozíciu. Podľa prístupu IRB sa expozície klasifikované ako v stave zlyhania vylúčia z {020;010} až {090;010} a zahrnú do {100;010}. Podľa štandardizovaného prístupu sa expozície patriace pod článok 112 písm. j) CRR vylúčia z {020;020} až {090;020} a zahrnú do {100;020}.

26. Podľa oboch prístupov inštitúcie zohľadňujú expozície odpočítané od regulatórneho kapitálu tak, akoby sa uplatnila 1250 % riziková váha.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| 010 | **Celkové súvahové a podsúvahové expozície patriace do neobchodnej knihy, ako aj expozície obchodnej knihy, ktoré sú vystavené kreditnému riziku protistrany (rozčlenenie podľa rizikovej váhy):**  Ide o súčet {020:\*} až {100;\*}. |
| 020 | **= 0 %**  Expozície s 0 % rizikovou váhou. |
| 030 | **> 0 % a ≤ 12 %**  Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 0 % a menších alebo rovných 12 %. |
| 040 | **> 12 % a ≤ 20 %**  Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 12 % a menších alebo rovných 20 %. |
| 050 | **> 20 % a ≤ 50 %**  Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 20 % a menších alebo rovných 50 %. |
| 060 | **> 50 % a ≤ 75 %**  Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 50 % a menších alebo rovných 75 %. |
| 070 | **> 75 % a ≤ 100 %**  Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 75 % a menších alebo rovných 100 %. |
| 080 | **> 100 % a ≤ 425 %**  Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 100 % a menších alebo rovných 425 %. |
| 090 | **> 425 % a ≤ 1250 %**  Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 425 % a menších alebo rovných 1250 %. |
| 100 | **Expozície v stave zlyhania**  Podľa štandardizovaného prístupu expozície patriace pod článok 112 písm. j) CRR.  Podľa prístupu IRB sú všetky expozície, ktorých pravdepodobnosť zlyhania (PD) je 100 %, expozíciami v stave zlyhania. |
| 110 | **(Doplňujúca položka) Nízkorizikové podsúvahové položky alebo podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor podľa pomeru platobnej schopnosti.**  Nízkorizikové podsúvahové položky v súlade s článkom 111 CRR a podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor v súlade s článkom 166 CRR. |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| 010 | **Súvahové a podsúvahové expozície (expozície podľa SA)**  Hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých CRM a konverzných faktorov úverov podľa výpočtu podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 CRR. |
| 020 | **Súvahové a podsúvahové expozície (expozície podľa IRB)**  Hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií v súlade s článkom 166 CRR a článkom 230 ods. 1 druhým pododsekom prvou vetou CRR po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu.  V prípade podsúvahových položiek inštitúcie uplatňujú konverzné faktory podľa vymedzenia v článku 166 ods. 8 až 10 CRR. |
| 030 | **Nominálna hodnota**  Hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa vymedzenia v článkoch 111 a 166 CRR bez uplatnenia konverzných faktorov. |

**7.** **C 42.00 – Alternatívne vymedzenie kapitálu (LR3)**

27. Vzor LR3 uvádza informácie o miere kapitálu potrebné pre preskúmanie podľa článku 511 CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok**  **a stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| {010;010} | **Vlastný kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie**  Článok 50 CRR  Ide o výšku vlastného kapitálu Tier 1 podľa vymedzenia v článku 50 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {020;010} | **Vlastný kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie**  Článok 50 CRR  Ide o výšku vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 50 CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {030;010} | **Celkové vlastné zdroje – úplne zavedené vymedzenie**  Článok 72 CRR  Ide o výšku vlastných zdrojov podľa vymedzenia v článku 72 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {040;010} | **Celkové vlastné zdroje – prechodné vymedzenie**  Článok 72 CRR  Ide o výšku vlastných zdrojov podľa vymedzenia v článku 72 CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {055;010} | **Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastného kapitálu Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie**  Zahŕňa sumu regulačných úprav položiek vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:  – článkov 32 až 35 CRR alebo  – článkov 36 až 47 CRR,  podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.  Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo. |
| {065;010} | **Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastného kapitálu Tier 1 – prechodné vymedzenie**  Zahŕňa sumu regulačných úprav vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:  – článkov 32 až 35 CRR alebo  – článkov 36 až 47 CRR,  podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR a navyše zohľadňujú odchýlku stanovenú v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.  Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo. |
| {075;010} | **Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastných zdrojov – úplne zavedené vymedzenie**  Zahŕňa sumu regulačných úprav položiek vlastných zdrojov, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:  – článkov 32 až 35 CRR alebo  – článkov 36 až 47 CRR alebo  – článkov 56 až 60 CRR alebo  – článkov 66 až 70 CRR,  podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v riadkoch {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.  Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo. |
| {085,010} | **Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastných zdrojov – prechodné vymedzenie**  Zahŕňa sumu regulačných úprav položiek vlastných zdrojov, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:  – článkov 32 až 35 CRR alebo  – článkov 36 až 47 CRR alebo  – článkov 56 až 60 CRR alebo  – článkov 66 až 70 CRR,  podľa konkrétneho prípadu.  Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR a navyše zohľadňujú odchýlku stanovenú v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.  Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo. |

**8.** **C 43.00 – Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky (LR4)**

28. Inštitúcie vykazujú hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky v LR4 po uplatnení vyňatí uvedených v týchto bunkách LRCalc, podľa konkrétneho prípadu: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} a {260;010}.

29. S cieľom predísť dvojitému započítaniu inštitúcie dodržujú rovnicu uvedenú v nasledujúcom odseku:

30. Rovnica, ktorú inštitúcie musia dodržať podľa odseku 29, je táto: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok a stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| {010;010} | **Podsúvahové položky; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky vypočítaná ako súčet {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} a {LRCalc;180;010} bez príslušných vnútroskupinových expozícií (na jednotlivom základe) vyňatých v súlade s článkom 429 ods. 7 CRR. |
| {010;020} | **Podsúvahové položky; z čoho – RWA**  Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB. Pre expozície podľa štandardizovaného prístupu inštitúcie určia hodnotu rizikovo váženej expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB inštitúcie určia hodnotu rizikovo váženej expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR. |
| {020;010} | **Obchodné financovanie; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania sa musia vzťahovať na vydané a potvrdené dovozné a vývozné akreditívy, ktoré sú krátkodobé a samolikvidné, a podobné transakcie. |
| {020;020} | **Obchodné financovanie; z čoho – RWA**  Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – týkajúcich sa obchodného financovania. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania sa musia vzťahovať na vydané a potvrdené dovozné a vývozné akreditívy, ktoré sú krátkodobé a samolikvidné, a podobné transakcie. |
| {030;010} | **V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov.  Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. |
| {030;020} | **V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWA**  Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov.  Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. |
| {040;010} | **Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky derivátov a SFT, ak podliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR. |
| {040;020} | **Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – RWA**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany derivátov a SFT vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak podliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR. |
| {050;010} | **Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky derivátov, ak **nepodliehajú** dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR. |
| {050;020} | **Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – RWA**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany derivátov vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR. |
| {060;010} | **SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky expozícií SFT, ak **nepodliehajú** dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR. |
| {060;020} | **SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – RWA**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany SFT vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak **nepodliehajú** dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR. |
| {065;010} | **Hodnoty expozícií vyplývajúce z dodatočného zaobchádzania pre kreditné deriváty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Táto bunka sa rovná rozdielu medzi {LRCalc;130;010} a {LRCalc;140;010} bez príslušných vnútroskupinových expozícií (na jednotlivom základe) vyňatých v súlade s článkom 429 ods. 7 CRR. |
| {070;010} | **Iné aktíva patriace do obchodnej knihy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky položiek vykázaných v {LRCalc;190;010} bez položiek neobchodnej knihy. |
| {070;020} | **Iné aktíva patriace do obchodnej knihy – RWA**  Požiadavky na vlastné zdroje vynásobené 12,5 s ohľadom na položky podľa tretej časti hlavy IV CRR. |
| {080;010} | **Kryté dlhopisy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 129 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {080;020} | **Kryté dlhopisy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 161 ods. 1 písm. d) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {080;030} | **Kryté dlhopisy – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 129 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {080;040} | **Kryté dlhopisy – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {090,010} | **Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Ide o súčet buniek z {100,010} až {130,010}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {090;020} | **Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Ide o súčet buniek z {100 020} až {130 020}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {090;030} | **Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Ide o súčet buniek z {100 030} až {130 030}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {090;040} | **Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Ide o súčet buniek z {100 040} až {130 040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {100;010} | **Ústredné vlády a centrálne banky** **– hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 114 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {100;020} | **Ústredné vlády a centrálne banky** **– hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {100;030} | **Ústredné vlády a centrálne banky** **– RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 114 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {100;040} | **Ústredné vlády a centrálne banky** **– RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {110;010} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 2 a 4 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {110;020} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {110;030} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 2 a 4 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {110;040} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {120;010} | **Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 2 a článok 118 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {120;020} | **Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. b) a c) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {120;030} | **Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám a na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 2 a článok 118 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {120;040} | **Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. b) a c) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {130;010} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 4 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {130;020} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {130;030} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 4 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {130;040} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {140;010} | **Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Ide o súčet buniek z {150 010} až {170 010}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {140;020} | **Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Ide o súčet buniek z {150 020} až {170 020}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {140;030} | **Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Ide o súčet buniek z {150 030} až {170 030}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {140;040} | **Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Ide o súčet buniek z {150 040} až {170 040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {150;010} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 1, 3 a 5 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {150;020} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {150;030} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 1, 3 a 5 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {150;040} | **Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {160;010} | **Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 1 a 3 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {160;020} | **Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. c) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {160;030} | **Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 1 a 3 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {160;040} | **Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. c) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {170;010} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 1, 2, 3 a 5 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {170;020} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {170;030} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 1, 2, 3 a 5 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {170;040} | **Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {180;010} | **Inštitúcie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahujú články 119 až 121 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {180;020} | **Inštitúcie** **– hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 2 písm. b) CRR, a **nie sú** expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR a **nevzťahuje sa** na ne článok 147 ods. 4 písm. a) až c) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {180;030} | **Inštitúcie – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahujú články 119 až 121 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {180;040} | **Inštitúcie – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 2 písm. b) CRR, a **nie sú** expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR a **nevzťahuje sa** na ne článok 147 ods. 4 písm. a) až c) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {190;010} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, na ktoré sa vzťahuje článok 124 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {190;020} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {190;030} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, na ktoré sa vzťahuje článok 124 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {190;040} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {200;010} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami plne zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje článok 125 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {200;020} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {200;030} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami plne zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje článok 125 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {200;040} | **Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {210;010} | **Retailové expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami, ktoré patria pod článok 123 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {210;020} | **Retailové expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {210;030} | **Retailové expozície; z čoho – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {210;040} | **Retailové expozície; z čoho – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {220;010} | **Retailové expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami voči malým a stredným podnikom, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {220;020} | **Retailové expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {220;030} | **Retailové expozície voči MSP – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami voči malým a stredným podnikom, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {220;040} | **Retailové expozície voči MSP – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {230;010} | **Podnikateľské subjekty; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Ide o súčet {240,010} a {250,010}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {230;020} | **Podnikateľské subjekty; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Ide o súčet {240 020} a {250 020}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {230;030} | **Podnikateľské subjekty; z čoho – RWA – expozície podľa SA**  Ide o súčet {240 030} a {250 030}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {230;040} | **Podnikateľské subjekty; z čoho – RWA – expozície podľa IRB**  Ide o súčet {240 040} a {250 040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {240;010} | **Finančné – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.  .  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {240;020} | **Finančné – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {240;030} | **Finančné – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {240;040} | **Finančné – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {250;010} | **Nefinančné; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči **nefinančným** podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.  Ide o súčet {260 010} a {270 010}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {250;020} | **Nefinančné; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči **nefinančným** podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Ide o súčet {260 020} a {270 020}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {250;030} | **Nefinančné; z čoho – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči **nefinančným** podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.  Ide o súčet {260 030} a {270 030}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {250;040} | **Nefinančné; z čoho – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči **nefinančným** podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Ide o súčet {260 040} a {270 040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {260;010} | **Expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {260;020} | **Expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {260;030} | **Expozície voči MSP – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {260;040} | **Expozície voči MSP – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.  Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {270;010} | **Expozície iné než expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {270;020} | **Expozície iné než expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {270;030} | **Expozície iné než expozície voči MSP – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {270;040} | **Expozície iné než expozície voči MSP – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície **nie sú** zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {280;010} | **Expozície v stave zlyhania – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami v stave zlyhania, a vzťahuje sa teda na ne článok 127 CRR. |
| {280;020} | **Expozície v stave zlyhania – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 CRR, ak došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 CRR. |
| {280;030} | **Expozície v stave zlyhania – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami v stave zlyhania, a vzťahuje sa teda na ne článok 127 CRR. |
| {280;040} | **Expozície v stave zlyhania – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 CRR, ak došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 CRR. |
| {290;010} | **Iné expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR.  Inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré sú odpočítané od vlastných zdrojov (napr. nehmotné aktíva), avšak nedajú sa sem zaradiť inak, aj keď také zatriedenie sa nevyžaduje na určenie požiadaviek na vlastné zdroje založené na riziku v stĺpcoch {\*; 030} a {\*; 040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {290;020} | **Iné expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) CRR.  Inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré sú odpočítané od vlastných zdrojov (napr. nehmotné aktíva), avšak nedajú sa sem zaradiť inak, aj keď také zatriedenie sa nevyžaduje na určenie požiadaviek na vlastné zdroje založené na riziku v stĺpcoch {\*; 030} a {\*; 040}.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {290;030} | **Iné expozície; z čoho** **– RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {290;040} | **Iné expozície; z čoho** **– expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {300;010} | **Sekuritizačné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 112 písm. m) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {300;020} | **Sekuritizačné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám a vzťahuje sa na ne článok 147 ods. 2 písm. f) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {300;030} | **Sekuritizačné expozície – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 112 písm. m) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {300;040} | **Sekuritizačné expozície – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám a vzťahuje sa na ne článok 147 ods. 2 písm. f) CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {310;010} | **Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {310;020} | **Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {310;030} | **Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {310;040} | **Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {320;010} | **V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {320;020} | **V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB**  Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {320;030} | **V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWA – expozície podľa SA**  Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |
| {320;040} | **V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWA – expozície podľa IRB**  Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.  Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií. |

**9.** **C 44.00 – Všeobecné informácie (LR5)**

31. Tu sa zhromažďujú doplňujúce informácie na účely kategorizácie činností inštitúcie a regulatórnych možností, ktoré si inštitúcia zvolila.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok**  **a stĺpec** | **Pokyny** |
| {010;010} | **Podniková štruktúra inštitúcie**  Inštitúcia klasifikuje svoju podnikovú štruktúru v súlade s týmito kategóriami:  – akciová spoločnosť,  – vzájomná spoločnosť/družstvo,  – ostatné spoločnosti iné ako akciové. |
| {020;010} | **Zaobchádzanie s derivátmi**  Inštitúcia spresní regulatórne zaobchádzanie s derivátmi v súlade s týmito kategóriami:  – metóda pôvodnej expozície,  – metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty. |
| {040;010} | **Druh inštitúcie**  Inštitúcia uvádza, do ktorej z týchto kategórií patrí:  – univerzálne bankovníctvo (retailové/komerčné a investičné bankovníctvo),  – retailové/komerčné bankovníctvo,  – investičné bankovníctvo,  – špecializovaný veriteľ,  – iný obchodný model. |

“

1. To zahŕňa sekuritizácie a kapitálové expozície vystavené kreditnému riziku. [↑](#footnote-ref-2)