SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

**POKYNY NA VYKAZOVANIE VLASTNÝCH ZDROJOV A POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE**

Obsah

[ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 7](#_Toc115857745)

[1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ 7](#_Toc115857746)

[1.1. ŠTRUKTÚRA 7](#_Toc115857747)

[1.2. Pravidlá číslovania 7](#_Toc115857748)

[1.3. Pravidlá používania znamienok 8](#_Toc115857749)

[ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 9](#_Toc115857750)

[1. Prehľad kapitálovej primeranosti („CA“) 9](#_Toc115857751)

[1.1. Všeobecné poznámky 9](#_Toc115857752)

[1.2. C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1) 10](#_Toc115857753)

[1.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 10](#_Toc115857754)

[1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2) 28](#_Toc115857755)

[1.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 28](#_Toc115857756)

[1.4. C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3) 36](#_Toc115857757)

[1.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 36](#_Toc115857758)

[1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4) 39](#_Toc115857759)

[1.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 39](#_Toc115857760)

[1.6. PRECHODNÉ USTANOVENIA a NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5) 57](#_Toc115857761)

[1.6.1. Všeobecné poznámky 57](#_Toc115857762)

[1.6.2. C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1) 58](#_Toc115857763)

[1.6.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 58](#_Toc115857764)

[1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2) 63](#_Toc115857765)

[1.6.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 63](#_Toc115857766)

[2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS) 67](#_Toc115857767)

[2.1. Všeobecné poznámky 67](#_Toc115857768)

[2.2. Podrobné informácie o skupinovej solventnosti 67](#_Toc115857769)

[2.3. Informácie o príspevkoch jednotlivých subjektov k skupinovej solventnosti 67](#_Toc115857770)

[2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH – Spolu (GS Total) 68](#_Toc115857771)

[2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS) 69](#_Toc115857772)

[3. Vzory pre kreditné riziko 78](#_Toc115857773)

[3.1. Všeobecné poznámky 78](#_Toc115857774)

[3.1.1. Vykazovanie postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučným účinkom 78](#_Toc115857775)

[3.1.2. Vykazovanie kreditného rizika protistrany 78](#_Toc115857776)

[3.2. C 07.00 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Štandardizovaný prístup ku kapitálovým požiadavkám (CR SA) 78](#_Toc115857777)

[3.2.1. Všeobecné poznámky 78](#_Toc115857778)

[3.2.2. Rozsah vzoru CR SA 79](#_Toc115857779)

[3.2.3. Zaradenie expozícií do tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu 80](#_Toc115857780)

[3.2.4. Objasnenie rozsahu niektorých osobitných tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 86](#_Toc115857781)

[3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“ 86](#_Toc115857782)

[3.2.4.2. Trieda expozícií „kryté dlhopisy“ 86](#_Toc115857783)

[3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“ 86](#_Toc115857784)

[3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 87](#_Toc115857785)

[3.3. Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB k požiadavkám na vlastné zdroje (CR IRB) 96](#_Toc115857786)

[3.3.1. Rozsah vzoru CR IRB 96](#_Toc115857787)

[3.3.2. Prehľad vzoru CR IRB 97](#_Toc115857788)

[3.3.3. C 08.01 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám (CR IRB 1) 98](#_Toc115857789)

[3.3.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 98](#_Toc115857790)

[3.3.4. C 08.02 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám: rozčlenenie podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (vzor CR IRB 2) 109](#_Toc115857791)

[3.3.1. C 08.03 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [rozčlenenie podľa rozsahu PD (CR IRB 3)] 110](#_Toc115857792)

[3.3.1.1. Všeobecné poznámky 110](#_Toc115857793)

[3.3.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 110](#_Toc115857794)

[3.3.2. C 08.04 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [výkazy peňažných tokov RWEA (CR IRB 4)] 112](#_Toc115857795)

[3.3.2.1. Všeobecné poznámky 112](#_Toc115857796)

[3.3.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 113](#_Toc115857797)

[3.3.3. C 08.05 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [spätné testovanie PD (CR IRB 5)] 114](#_Toc115857798)

[3.3.3.1. Všeobecné poznámky 114](#_Toc115857799)

[3.3.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 115](#_Toc115857800)

[3.3.4. C 08.05.1 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám: spätné testovanie PD podľa článku 180 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CR IRB 5B) 116](#_Toc115857801)

[3.3.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 116](#_Toc115857802)

[3.3.5. C 08.06 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [prístup spočívajúci v zaradení špecializovaného financovania (CR IRB 6)] 116](#_Toc115857803)

[3.3.5.1. Všeobecné poznámky 116](#_Toc115857804)

[3.3.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 117](#_Toc115857805)

[3.3.6. C 08.07 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [rozsah používania prístupov IRB a SA (CR IRB 7)] 118](#_Toc115857806)

[3.3.6.1. Všeobecné poznámky 118](#_Toc115857807)

[3.3.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 118](#_Toc115857808)

[3.4. Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: informácie s geografickým rozčlenením 119](#_Toc115857809)

[3.4.1. C 09.01 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: expozície SA (CR GB 1) 120](#_Toc115857810)

[3.4.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 120](#_Toc115857811)

[3.4.2. C 09.02 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: expozície IRB (CR GB 2) 123](#_Toc115857812)

[3.4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 123](#_Toc115857813)

[3.4.3. C 09.04 – Rozčlenenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického vankúša podľa krajín a miery proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu (CCB) 127](#_Toc115857814)

[3.4.3.1. Všeobecné poznámky 127](#_Toc115857815)

[3.4.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 127](#_Toc115857816)

[3.5. C 10.01 a C 10.02 – Kapitálové expozície v rámci prístupu interných ratingov (CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2) 132](#_Toc115857817)

[3.5.1. Všeobecné poznámky 132](#_Toc115857818)

[3.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií (uplatniteľné na obidva vzory CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2) 133](#_Toc115857819)

[3.6. C 11.00 – Riziko vyrovnania/dodania (CR SETT) 137](#_Toc115857820)

[3.6.1. Všeobecné poznámky 137](#_Toc115857821)

[3.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 138](#_Toc115857822)

[3.7. C 13.01 – Kreditné riziko – Sekuritizácie (CR SEC) 141](#_Toc115857823)

[3.7.1. Všeobecné poznámky 141](#_Toc115857824)

[3.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 141](#_Toc115857825)

[3,8. Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS) 155](#_Toc115857826)

[3.8.1. Rozsah vzoru SEC DETAILS 155](#_Toc115857827)

[3.8.2. Rozčlenenie vzoru SEC DETAILS 156](#_Toc115857828)

[3.8.3. C 14.00 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS) 156](#_Toc115857829)

[3.8.4. C 14.01 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS 2) 172](#_Toc115857830)

[3.9. Kreditné riziko protistrany 175](#_Toc115857831)

[3.9.1. Rozsah pôsobnosti vzorov pre kreditné riziko protistrany 175](#_Toc115857832)

[3.9.2. C 34.01 –⁠ Objem derivátových činností 176](#_Toc115857833)

[3.9.2.1. Všeobecné poznámky 176](#_Toc115857834)

[3.9.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 176](#_Toc115857835)

[3.9.3. C 34.02 – Expozície voči CCR podľa prístupu 178](#_Toc115857836)

[3.9.3.1. Všeobecné poznámky 178](#_Toc115857837)

[3.9.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 178](#_Toc115857838)

[3.9.4. C 34.03 –⁠ Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaných prístupov: prístup SA-CCR a zjednodušený prístup SA-CCR 185](#_Toc115857839)

[3.9.4.1. Všeobecné poznámky 185](#_Toc115857840)

[3.9.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 186](#_Toc115857841)

[3.9.5. C 34.04 –⁠ Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy pôvodnej expozície (OEM) 188](#_Toc115857842)

[3.9.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 188](#_Toc115857843)

[3.9.6. C 34.05 –⁠ Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy interných modelov (IMM) 189](#_Toc115857844)

[3.9.6.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 189](#_Toc115857845)

[3.9.7. C 34.06 – Dvadsať najvýznamnejších protistrán 191](#_Toc115857846)

[3.9.7.1. Všeobecné poznámky 191](#_Toc115857847)

[3.9.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 191](#_Toc115857848)

[3.9.8. C 34.07 – Prístup IRB – expozície voči CCR podľa triedy expozícií a stupnice PD 193](#_Toc115857849)

[3.9.8.1. Všeobecné poznámky 193](#_Toc115857850)

[3.9.8.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 194](#_Toc115857851)

[3.9.9. C 34.08 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR 195](#_Toc115857852)

[3.9.9.1. Všeobecné poznámky 195](#_Toc115857853)

[3.9.9.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 195](#_Toc115857854)

[3.9.10. C 34.09 – Expozície kreditných derivátov 197](#_Toc115857855)

[3.9.10.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 197](#_Toc115857856)

[3.9.11. C 34.10 – Expozície voči centrálnym protistranám 197](#_Toc115857857)

[3.9.11.1. Všeobecné poznámky 197](#_Toc115857858)

[3.9.11.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 198](#_Toc115857859)

[3.9.12. C 34.11 – Výkazy peňažných tokov hodnôt rizikovo vážených expozícií (RWEA) voči CCR podľa IMM 199](#_Toc115857860)

[3.9.12.1. Všeobecné poznámky 199](#_Toc115857861)

[3.9.12.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 199](#_Toc115857862)

[4. Vzory pre operačné riziko 201](#_Toc115857863)

[4.1. C 16.00 – Operačné riziko (OPR) 201](#_Toc115857864)

[4.1.1. Všeobecné poznámky 201](#_Toc115857865)

[4.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 202](#_Toc115857866)

[4.2. Operačné riziko: podrobné informácie o stratách v poslednom roku (OPR DETAILS) 205](#_Toc115857867)

[4.2.1. Všeobecné poznámky 205](#_Toc115857868)

[4.2.2. C 17.01: Straty a náhrady z operačného rizika podľa obchodných línií a druhov stratových udalostí v poslednom roku (OPR DETAILS 1) 207](#_Toc115857869)

[4.2.2.1. Všeobecné poznámky 207](#_Toc115857870)

[4.2.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 207](#_Toc115857871)

[4.2.3. C 17.02: Operačné riziko: podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku (OPR DETAILS 2) 214](#_Toc115857872)

[4.2.3.1. Všeobecné poznámky 214](#_Toc115857873)

[4.2.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 215](#_Toc115857874)

[5. Vzory pre trhové riziko 217](#_Toc115857875)

[5.1. C 18.00 – Trhové riziko: štandardizovaný prístup pre pozičné riziká obchodovaných dlhových nástrojov (MKR SA TDI) 217](#_Toc115857876)

[5.1.1. Všeobecné poznámky 217](#_Toc115857877)

[5.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 217](#_Toc115857878)

[5.2. C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (VZOR MKR SA SEC) 220](#_Toc115857879)

[5.2.1. Všeobecné poznámky 220](#_Toc115857880)

[5.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 220](#_Toc115857881)

[5.3. C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO PRE POZÍCIE ZARADENÉ DO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (MKR SA CTP) 222](#_Toc115857882)

[5.3.1. Všeobecné poznámky 222](#_Toc115857883)

[5.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 223](#_Toc115857884)

[5.4. C 21.00 – Trhové riziko: štandardizovaný prístup pre pozičné riziko v kapitálových cenných papieroch (MKR SA EQU) 225](#_Toc115857885)

[5.4.1. Všeobecné poznámky 225](#_Toc115857886)

[5.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 226](#_Toc115857887)

[5.5. C 22.00 – Trhové riziko: štandardizované prístupy pre devízové riziko (MKR SA FX) 228](#_Toc115857888)

[5.5.1. Všeobecné poznámky 228](#_Toc115857889)

[5.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 228](#_Toc115857890)

[5.6. C 23.00 – Trhové riziko: štandardizované prístupy pre komodity (MKR SA COM) 231](#_Toc115857891)

[5.6.1. Všeobecné poznámky 231](#_Toc115857892)

[5.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 231](#_Toc115857893)

[5.7. C 24.00 – Interný model trhového rizika (MKR IM) 232](#_Toc115857894)

[5.7.1. Všeobecné poznámky 232](#_Toc115857895)

[5.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 233](#_Toc115857896)

[5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA) 236](#_Toc115857897)

[5.8.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 236](#_Toc115857898)

[6. Obozretné oceňovanie (PruVal) 238](#_Toc115857899)

[6.1. C 32.01 – Obozretné oceňovanie: reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky (PruVal 1) 238](#_Toc115857900)

[6.1.1. Všeobecné poznámky 238](#_Toc115857901)

[6.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 239](#_Toc115857902)

[6.2. C 32.02 – Obozretné oceňovanie: základný postup (PruVal 2) 244](#_Toc115857903)

[6.2.1. Všeobecné poznámky 244](#_Toc115857904)

[6.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 245](#_Toc115857905)

[6.3. C 32.03 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov (PruVal 3) 256](#_Toc115857906)

[6.3.1. Všeobecné poznámky 256](#_Toc115857907)

[6.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 256](#_Toc115857908)

[6.4. C 32.04 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície (PruVal 4) 259](#_Toc115857909)

[6.4.1. Všeobecné poznámky 259](#_Toc115857910)

[6.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 260](#_Toc115857911)

[7. C 33.00 – Expozície voči orgánom verejnej správy (GOV) 262](#_Toc115857912)

[7.1. Všeobecné poznámky 262](#_Toc115857913)

[7.2. Rozsah vzoru o expozíciách voči „orgánom verejnej správy“ 262](#_Toc115857914)

[7.3. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 263](#_Toc115857915)

[8. Krytie strát pri problémových expozíciách (NPE LC) 274](#_Toc115857916)

[8.1. Všeobecné poznámky 274](#_Toc115857917)

[8.2. C 35.01 – VÝPOČET ODPOČTOV PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE LC1) 275](#_Toc115857918)

[8.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 275](#_Toc115857919)

[8.3. C 35.02 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH OKREM EXPOZÍCIÍ S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 NARIADENIA (EÚ) Č. 575/2013 (NPE LC2) 277](#_Toc115857920)

[8.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 277](#_Toc115857921)

[8.4. C 35.03 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 NARIADENIA (EÚ) Č. 575/2013 (NPE LC3) 280](#_Toc115857922)

[8.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 280](#_Toc115857923)

## ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ

1.1. ŠTRUKTÚRA

. Rámec sa celkovo týka šiestich tém:

a) kapitálová primeranosť, prehľad regulatórneho kapitálu; celková hodnota rizikovej expozície; obozretné oceňovanie; krytie strát pri problémových expozíciách;

b) skupinová solventnosť, prehľad plnenia požiadaviek na platobnú schopnosť všetkými individuálnymi subjektmi zahrnutými do rozsahu konsolidácie vykazujúceho subjektu;

c) kreditné riziko (vrátane rizika protistrany, rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a rizika vyrovnania);

d) trhové riziko (vrátane pozičného rizika v obchodnej knihe, devízového rizika, komoditného rizika a rizika úpravy ocenenia pohľadávky);

e) operačné riziko;

f) expozície voči orgánom verejnej správy.

. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy. V tejto časti tohto vykonávacieho nariadenia sa uvádzajú ďalšie podrobné informácie týkajúce sa všeobecnejších aspektov vykazovania pre jednotlivé bloky vzorov, pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií, ako aj pravidlá validácie.

. Inštitúcie majú vykazovať len vzory, ktoré sú pre ne relevantné v závislosti od postupu používaného na určenie požiadaviek na vlastné zdroje.

1.2. Pravidlá číslovania

. V dokumente sa pri odkaze na stĺpce, riadky a bunky vzorov používajú pravidlá označovania stanovené v bodoch 5 až 8. V pravidlách validácie sa uvedené číselné kódy používajú vo veľkej miere.

. V pokynoch sa používa tento všeobecný zápis: {vzor; riadok; stĺpec}.

. V prípade validácií v rámci jediného vzoru, v ktorom sa používajú len údajové body daného vzoru, zápis neodkazuje na vzor: {riadok; stĺpec}.

. V prípade vzorov len s jedným stĺpcom sa odkazuje len na riadky. {vzor; riadok}

. Symbol hviezdičky sa používa na vyjadrenie toho, že validácia sa vykonáva pre skôr vymedzené riadky alebo stĺpce.

1.3. Pravidlá používania znamienok

. Každá hodnota, ktorou sa zvyšujú vlastné zdroje alebo kapitálové požiadavky, sa vykazuje ako kladné číslo. Naopak, každá hodnota, ktorou sa znižujú celkové vlastné zdroje alebo kapitálové požiadavky, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením položky záporné znamienko (–), pre túto položku sa neočakáva zadanie kladného čísla.

. . [Nevypĺňa sa.]



## ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. Prehľad kapitálovej primeranosti („CA“)

1.1. Všeobecné poznámky

. Vzory CA obsahujú informácie o čitateľoch piliera 1 (vlastné zdroje, Tier 1, vlastný kapitál Tier 1), menovateli (požiadavky na vlastné zdroje) a o uplatňovaní prechodných ustanovení nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a smernice 2013/36/EÚ a sú rozdelené do piatich vzorov:

a) Vzor CA1 obsahuje hodnotu vlastných zdrojov inštitúcií rozčlenenú na položky potrebné na dosiahnutie tejto hodnoty. Získaná výška vlastných zdrojov zahŕňa súhrnný účinok uplatňovania prechodných ustanovení nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a smernice 2013/36/EÚ podľa typu kapitálu;

b) Vo vzore CA2 sú zhrnuté celkové hodnoty rizikových expozícií podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

c) Vzor CA3 obsahuje ukazovatele, pre ktoré sa v nariadení (EÚ) č. 575/2013 stanovuje minimálna úroveň, podiely piliera 2 a určité ďalšie súvisiace údaje;

d) Vzor CA4 obsahuje doplňujúce položky potrebné, okrem iného, na výpočet položiek vo vzore CA1, ako aj informácie týkajúce sa kapitálových vankúšov smernice 2013/36/EÚ;

e) Vzor CA5 obsahuje údaje potrebné na výpočet účinku uplatňovania prechodných ustanovení nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na vlastné zdroje. Vzor CA5 prestane existovať po uplynutí platnosti uvedených prechodných ustanovení.

. Vzory sa majú vzťahovať na všetky vykazujúce subjekty bez ohľadu na používané účtovné štandardy, aj keď niektoré položky v čitateli sú špecifické pre subjekty, ktoré používajú pravidlá oceňovania podľa IAS/IFRS. Informácie v menovateli sú vo všeobecnosti spojené s konečnými výsledkami vykazovanými v príslušných vzoroch na výpočet celkovej hodnoty rizikovej expozície.

. Celkové vlastné zdroje sa skladajú z rôznych typov kapitálu: kapitál Tier 1 (T1), ktorý je súčtom vlastného kapitálu Tier 1 (CET1), dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) a kapitálu Tier 2 (T2).

. S uplatňovaním prechodných ustanovení nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a smernice 2013/36/EÚ sa vo vzoroch CA zaobchádza takto:

a) Položky vo vzore CA1 sa vo všeobecnosti uvádzajú pred uplatnením prechodných úprav. Znamená to, že číselné hodnoty v položkách CA1 sa vypočítavajú podľa záverečných ustanovení (t. j. akoby neexistovali prechodné ustanovenia) s výnimkou položiek, v ktorých sa sumarizuje účinok uvedených prechodných ustanovení. Pre každý typ kapitálu (t. j. CET1, AT1 a T2) existujú tri rôzne položky, v ktorých sú zahrnuté všetky úpravy vyplývajúce z uvedených prechodných ustanovení.

b) Prechodné ustanovenia môžu ovplyvniť aj nedostatok AT1 a T2 [t. j. AT1 alebo T2 nadbytok odpočtov podľa ustanovení článku 36 ods. 1 písm. j) a článku 56 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013], a položky obsahujúce tieto nedostatky tak môžu nepriamo odzrkadľovať účinok uvedených prechodných ustanovení.

c) Vzor CA5 sa používa výlučne na vykazovanie účinku spôsobeného uplatňovaním prechodných ustanovení nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Prístup k požiadavkám piliera II sa môže v rámci Únie líšiť (článok 104a ods. 1 smernice 2013/36/EÚ sa musí transponovať do vnútroštátnych právnych predpisov). Do vykazovania platobnej schopnosti požadovaného na základe nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa zahrnie len vplyv požiadaviek piliera II na pomer platobnej schopnosti alebo cieľový pomer.

a) Vzory CA1, CA2 alebo CA5 obsahujú len údaje o otázkach piliera I.

b) Vzor CA3 obsahuje súhrnný účinok dodatočných požiadaviek piliera II na pomer platobnej schopnosti. Zameriava sa najmä na samotné cieľové pomery. Neexistuje žiadne ďalšie prepojenie so vzormi CA1, CA2 ani CA5.

c) Vzor CA4 obsahuje jednu bunku týkajúcu sa dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje súvisiacich s pilierom II. Uvedená bunka nie je prostredníctvom pravidiel validácie vôbec spojená s podielmi kapitálu vzoru CA3 a odzrkadľuje článok 104a ods. 1 smernice 2013/36/EÚ, v ktorom sa výslovne uvádzajú dodatočné požiadavky na vlastné zdroje ako jedna z možností pre rozhodnutia piliera II.

1.2. C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1)

1.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | 1. Vlastné zdroje  Článok 4 ods. 1 bod 118 a článok 72 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vlastné zdroje inštitúcie pozostávajú zo súčtu jej kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2. |
| 0015 | 1.1. Kapitál Tier 1  Článok 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Kapitál Tier 1 je súčtom vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1. |
| 0020 | 1.1.1. Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)  Článok 50 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0030 | 1.1.1.1. Kapitálové nástroje a emisné ážiá prípustné ako kapitál CET1  Článok 26 ods. 1 písm. a) a (b), články 27 až 30, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0040 | 1.1.1.1.1. Úplne splatené kapitálové nástroje  Článok 26 ods. 1 písm. a) a články 27 až 31nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Zahrnú sa kapitálové nástroje vzájomných spoločností, družstevných spoločností alebo podobných inštitúcií [články 27 a 29 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)].  Emisné ážio súvisiace s týmito nástrojmi sa sem nezahŕňa.  Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách sa zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0045 | 1.1.1.1.1.\* Z čoho: kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách  Článok 31 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách sa zahrnú do kapitálu CET1 vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | 1.1.1.1.2.\* Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje  Článok 28 ods. 1 písm. b), l) a m) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná.  Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi. |
| 0060 | 1.1.1.1.3. Emisné ážio  Článok 4 ods. 1 bod 124, článok 26 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, zodpovedá časti súvisiacej s „úplne splatenými kapitálovými nástrojmi“. |
| 0070 | 1.1.1.1.4. (–) Nástroje vlastného CET1  Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vlastný CET1 držaný vykazujúcou inštitúciou alebo skupinou k dátumu vykazovania a hodnoty nástrojov CET1, ktoré sa majú odpočítať v súlade s článkom 28 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014[[1]](#footnote-2). S výhradou výnimiek v článku 42 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „neprípustné kapitálové nástroje“.  Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami.  Položky 1.1.1.1.4 až 1.1.1.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1. (–) Priame podiely na nástrojoch CET1  Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny a hodnoty nástrojov CET1, ktoré sa majú odpočítať v súlade s článkom 28 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014.  Vykazovaná hodnota zahŕňa podiely v obchodnej knihe vypočítané na základe čistej dlhej pozície, ako sa stanovuje v článku 42 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2. (–) Nepriame podiely na nástrojoch CET1  Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3. (–) Syntetické podiely na nástrojoch CET1  Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0092 | 1.1.1.1.5. (–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného CET1  Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podľa článku 36 ods. 1písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa odpočítajú „nástroje vlastného kapitálu Tier 1, na ktoré sa vzťahuje skutočný alebo podmienený záväzok inštitúcie kúpiť na základe existujúcej zmluvnej povinnosti“. |
| 0130 | 1.1.1.2. Nerozdelené zisky  Článok 26 ods. 1 písm. c) a článok 26 ods. 2nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nerozdelené zisky zahŕňajú nerozdelené zisky z predchádzajúceho roka a prípustné predbežné alebo koncoročné zisky. |
| 0140 | 1.1.1.2.1. Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov  Článok 4 ods. 1 bod 123 a článok 26 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V článku 4 ods. 1 bode 123 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nerozdelené zisky vymedzujú ako „zisky a straty prenesené po použití konečného zisku alebo straty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom“. |
| 0150 | 1.1.1.2.2. Prípustný zisk alebo strata  Článok 4 ods. 1 bod 121, článok 26 ods. 2 a článok 36 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V článku 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa umožňuje do nerozdelených ziskov zahrnúť predbežné alebo koncoročné zisky, a to s predchádzajúcim súhlasom príslušných orgánov, ak sú splnené určité podmienky.  Na druhej strane sa od CET1 odpočítajú straty, ako sa stanovuje v článku 36 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1. Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti  Článok 26 ods. 2 a článok 36 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota je zisk alebo strata, ktoré sú vykázané v účtovnom výkaze ziskov a strát. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2. (–) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku  Článok 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V tomto riadku sa neuvádza žiadny údaj, ak inštitúcia za referenčné obdobie vykázala straty, pretože straty sa v plnej miere odpočítavajú od CET1.  Ak inštitúcia vykazuje zisky, vykazuje sa časť, ktorá nie je prípustná podľa článku 26 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zisky neoverené audítorom a predpokladané platby alebo dividendy).  Treba poznamenať, že v prípade ziskov sa hodnota, ktorú treba odpočítať, rovná najmenej predbežným dividendám. |
| 0180 | 1.1.1.3. Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok  Článok 4 ods. 1 bod 100 a článok 26 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa hodnota po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu, a pred uplatnením prudenciálnych filtrov. Vykazovaná hodnota sa určuje v súlade s článkom 13 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014. |
| 0200 | 1.1.1.4. Ostatné rezervy  Článok 4 ods. 1 bod 117 a článok 26 ods. 1 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Ostatné rezervy sa v nariadení (EÚ) č. 575/2013 vymedzujú ako „rezervy v zmysle uplatniteľného účtovného rámca, na ktoré sa vzťahuje požiadavka zverejnenia podľa daného uplatniteľného účtovného štandardu, okrem akýchkoľvek súm, ktoré už boli zahrnuté do akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku alebo do nerozdelených ziskov“.  Vykazuje sa hodnota po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu. |
| 0210 | 1.1.1.5. Fondy pre všeobecné bankové riziká  Článok 4 ods. 1 bod 112 a článok 26 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Fondy pre všeobecné bankové riziká sa v článku 38 smernice Rady 86/635/EHS vymedzujú ako „sumy, ktoré sa úverová inštitúcia rozhodne odložiť, aby pokryla také riziká, ak si to konkrétne riziká súvisiace s bankovníctvom vyžadujú“.  Vykazuje sa hodnota po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu. |
| 0220 | 1.1.1.6. Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave  Článok 483 ods. 1, 2 a 3 a články 484 až 487nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako CET1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0230 | 1.1.1.7. Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1  Článok 4 ods. 1 bod 120 a článok 84 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet všetkých hodnôt menšinových účastí dcérskych spoločností, ktoré sú zahrnuté v konsolidovanom CET1. |
| 0240 | 1.1.1.8. Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí  Články 479 a 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy menšinových účastí na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0250 | 1.1.1.9. Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov  Články 32 až 35 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0260 | 1.1.1.9.1. (–) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív  Článok 32 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota je zvýšenie vlastného kapitálu inštitúcie vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív podľa uplatniteľného účtovného štandardu.  Táto položka zahŕňa napríklad budúci príjem z marže, ktorý vedie k zisku z predaja pre inštitúciu, alebo pre originátorov čisté zisky vyplývajúce z kapitalizácie budúceho príjmu zo sekuritizovaných aktív, ktoré umožňujú zvýšenie kreditnej kvality pozícií v sekuritizácii. |
| 0270 | 1.1.1.9.2. Rezerva na hedžing peňažných tokov  Článok 33 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď hedžing peňažných tokov vedie k strate (t. j. keď znižuje účtovný vlastný kapitál), a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch.  Hodnota sa uvádza po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa očakávajú v čase výpočtu. |
| 0280 | 1.1.1.9.3. Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených záväzkov  Článok 33 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď nastala strata spôsobená zmenami vlastného kreditného rizika (t. j. keď znižuje účtovný vlastný kapitál), a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch.  Zisk neoverený audítorom sa do tejto položky nezahŕňa. |
| 0285 | 1.1.1.9.4. Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami  Článok 33 ods. 1 písm. c) a článok 33 ods. 2nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď nastane strata spôsobená zmenami vlastného kreditného rizika, a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch.  Zisk neoverený audítorom sa do tejto položky nezahŕňa. |
| 0290 | 1.1.1.9.5. (–) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie  Články 34 a 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy reálnej hodnoty expozícií zahrnutých v obchodnej knihe alebo neobchodnej knihe z dôvodu prísnejších zásad obozretného oceňovania stanovených v článku 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0300 | 1.1.1.10. (–) Goodwill  Článok 4 ods. 1 bod 113, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0310 | 1.1.1.10.1. (–) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum  Článok 4 ods. 1 bod 113 a článok 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Goodwill má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Tu vykazovaná hodnota je rovnaká ako hodnota vykazovaná v súvahe. |
| 0320 | 1.1.1.10.2. (–) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií  Článok 37 písm. b) a článok 43 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0330 | 1.1.1.10.3. Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom  Článok 37 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita goodwillu zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie. |
| 0335 | 1.1.1.10.4. Účtovné precenenie goodwillu dcérskych spoločností prisúditeľného tretím osobám odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností  Článok 37 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota účtovného precenenia goodwillu dcérskych spoločností prisúditeľného iným osobám, než sú podniky zahrnuté do konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2, odvodená z konsolidácie dcérskych spoločností. |
| 0340 | 1.1.1.11. (–) Ostatné nehmotné aktíva  Článok 4 ods. 1 bod 115, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 písm. a) a c)nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu, bez goodwillu, tiež podľa uplatniteľného účtovného štandardu. |
| 0350 | 1.1.1.11.1. (–) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov  Článok 4 ods. 1 bod 115 a článok 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu, bez goodwillu, tiež v súlade s uplatniteľným účtovným štandardom.  Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote nehmotných aktív zahrnutých v súvahe v súlade s uplatniteľným účtovným štandardom okrem goodwillu a hodnoty obozretne ocenených softvérových aktív, ktorá nie je odpočítaná od položiek CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 (–) Z čoho: softvérové aktíva účtované ako ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov  Článok 4 ods. 1 bod 115 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článok 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota softvérových aktív účtovaných ako nehmotné aktíva, ktorá je odpočítaná od položiek CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 13a delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014. Vo vykazovanej hodnote sa neposudzujú účinky uplatňovania zaobchádzania stanoveného v článku 37 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s odkazom na odložené daňové záväzky súvisiace s uvedenými softvérovými aktívami.  Ak sa inštitúcia rozhodne, že v plnej miere odpočíta svoje softvérové aktíva v súlade s článkom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 namiesto uplatňovania zaobchádzania podľa článku 13a delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014, hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote softvérových aktív účtovaných ako nehmotné aktíva v súlade s uplatniteľným účtovným štandardom. |
| 0360 | 1.1.1.11.2. Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami  Článok 37 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa hodnota iných nehmotných aktív než goodwill a obozretne ocenené softvérové aktíva vyňaté z odpočtu od položiek CET1 v súlade s článkom 13a delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014 zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo ich vykazovanie. |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 Odložené daňové záväzky spojené so softvérovými aktívami účtovanými ako nehmotné aktíva  Článok 37 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť odložených daňových záväzkov, ktorá súvisí s hodnotou softvérových aktív účtovaných ako nehmotné aktíva, ktorá je odpočítaná od položiek CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 13a delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014 alebo článkom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0365 | 1.1.1.11.3. Účtovné precenenie ostatných nehmotných aktív dcérskych spoločností, ktoré sú prisúditeľné tretím osobám, odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností  Článok 37 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota účtovného precenenia iných nehmotných aktív dcérskych spoločností, než je goodwill, prisúditeľných iným osobám, než sú podniky zahrnuté do konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2, odvodená z konsolidácie dcérskych spoločností. |
| 0370 | 1.1.1.12. (–) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov  Článok 36 ods. 1 písm. c) a článok 38 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0380 | 1.1.1.13. (–) Schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty v rámci prístupu IRB  Článok 36 ods. 1 písm. d), články 40, 158 a 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa neznižuje o zvýšenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, ani o iný dodatočný daňový efekt, ktorý by mohol nastať, pokiaľ by sa rezervy zvýšili na úroveň očakávaných strát [článok 40 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0390 | 1.1.1.14. (–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami  Článok 4 ods. 1 bod 109, článok 36 ods. 1 písm. e) a článok 41 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0400 | 1.1.1.14.1. (–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami  Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 36 ods. 1 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami sa vymedzuje ako „aktíva dôchodkového fondu alebo programu s definovanými dávkami, ktoré sa vypočítajú po ich znížení o výšku záväzkov v rámci toho istého fondu alebo programu“.  Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote vykázanej v súvahe (ak sa vykazuje osobitne). |
| 0410 | 1.1.1.14.2. Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami  Článok 4 ods. 1 body 108 a 109 a článok 41 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie. |
| 0420 | 1.1.1.14.3. Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktorý môže inštitúcia neobmedzene využívať  Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 41 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Táto položka sa vypĺňa, len keď príslušný orgán vopred udelil súhlas na zníženie výšky majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktorý sa má odpočítať.  Aktívam v tomto riadku sa priradí riziková váha pre požiadavky na kreditné riziko. |
| 0430 | 1.1.1.15. (–) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1  Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 36 ods. 1 písm. g) a článok 44 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podiely na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie.  Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poistné položky vlastných zdrojov Tier 1. |
| 0440 | 1.1.1.16. (–) Nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1  Článok 36 ods. 1 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa preberie priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1“. Hodnota sa musí odpočítať od CET1. |
| 0450 | 1.1.1.17. (–) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %  Článok 4 ods. 1 bod 36, článok 36 ods. 1 písm. k) bodu i) a články 89 až 91 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Kvalifikované účasti sa vymedzujú ako „priamy alebo nepriamy podiel v podniku, ktorý predstavuje aspoň 10 % základného imania alebo hlasovacích práv, alebo ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadenie tohto podniku“.  Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bodu i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa kvalifikované účasti môžu alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %. |
| 0460 | 1.1.1.18. (–) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %  Článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V tejto položke sa vykazujú sekuritizačné pozície, na ktoré sa vzťahuje riziková váha 1 250 %, ale ktoré sa alternatívne môžu odpočítať od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0470 | 1.1.1.19. (–) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %  Článok 36 ods. 1 písm. k) bod iii) a článok 379 ods. 3nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Bezodplatné dodania podliehajú rizikovej váhe 1 250 % po 5 dňoch po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodania do ukončenia transakcie podľa požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania. Alternatívne ich možno odpočítať od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. V druhom spomenutom prípade sa vykazujú v tejto položke. |
| 0471 | 1.1.1.20. (–) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %  Článok 36 ods. 1 písm. k) bod iv) a článok 153 ods. 8nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 možno pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB, alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %. |
| 0472 | 1.1.1.21. (–) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %  Článok 36 ods. 1 písm. k) bod v) a článok 155 ods. 4nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bodu v) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov môžu alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %. |
| 0480 | 1.1.1.22. (–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 36 ods. 1 písm. h), články 43 až 46, článok 49 ods. 2 a 3 a článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od CET1.  Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia (článok 49 ods. 2 a 3). |
| 0490 | 1.1.1.23. (–) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 36 ods. 1 písm. c), článok 38 a článok 48 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov (čistá hodnota časti súvisiacich odložených daňových záväzkov pridelenej na odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov), ktorá sa má podľa článku 38 ods. 5 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 odpočítať, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 10 % uvedená v článku 48 ods. 1 písm. a) uvedeného nariadenia. |
| 0500 | 1.1.1.24. (–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 36 ods. 1 písm. i), články 43, 45, 47, článok 48 ods. 2 písm. b), článok 49 ods. 1, 2 a 3 a článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatní prahová hodnota 10 % uvedená v článku 48 ods. 1 písm. b) uvedeného nariadenia.  Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia [článok 49 ods. 1, 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0510 | 1.1.1.25. (–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %  Článok 48 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 17,65 % uvedená v článku 48 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0511 | 1.1.1.25.1. (–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s nástrojmi CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu |
| 0512 | 1.1.1.25.2. (–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s odloženými daňovými pohľadávkami vyplývajúcimi z dočasných rozdielov |
| 0513 | 1.1.1.25A (–) Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách  Článok 36 ods. 1 písm. m) a článok 47c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0514 | 1.1.1.25B (–) Schodky prísľubov minimálnej hodnoty  Článok 36 ods. 1 písm. n) a článok 132c ods. 2nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0515 | 1.1.1.25C (–) Iné predpokladané daňové poplatky  Článok 36 ods. 1 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 predpokladané v momente ich výpočtu okrem daňových poplatkov, ktoré už boli zohľadnené v ktoromkoľvek inom riadku obsahujúcom položky CET1 tak, že znížili sumu príslušnej položky CET1. |
| 0520 | 1.1.1.26. Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1  Články 469 až 478 a článok 481 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy odpočtov na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0524 | 1.1.1.27. (–) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Ak sa inštitúcia rozhodne, že v plnej miere odpočíta svoje softvérové aktíva v súlade s článkom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 namiesto uplatňovania zaobchádzania podľa článku 13a delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014, dodatočná odpočítaná hodnota sa nevykazuje v tomto riadku, ale v riadku 0352. |
| 0529 | 1.1.1.28. Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné  Týmto riadkom sa má poskytovať flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vypĺňa, len keď prvok kapitálu CET1 alebo odpočet od prvku CET1 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 020 až 524.  Tento riadok sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva nariadenie (EÚ) č. 575/2013, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti [napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) č. 575/2013)]. |
| 0530 | 1.1.2. DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0540 | 1.1.2.1. Kapitálové nástroje a emisné ážiá prípustné ako kapitál AT1  Článok 51 písm. a), články 52, 53 a 54, článok 56 písm. a) a článok 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0551 | 1.1.2.1.1. Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje  Článok 51 písm. a) a články 52, 53 a 54nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi. |
| 0560 | 1.1.2.1.2. (\*) Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje  Článok 52 ods. 1 písm. c), e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná.  Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi. |
| 0571 | 1.1.2.1.3. Emisné ážio  Článok 51 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, zodpovedá časti súvisiacej s „úplne splatenými a priamo emitovanými kapitálovými nástrojmi“. |
| 0580 | 1.1.2.1.4. (–) Nástroje vlastného AT1  Článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nástroje vlastného AT1 držané vykazujúcou inštitúciou alebo skupinou k dátumu vykazovania a hodnoty nástrojov AT1, ktoré sa majú odpočítať v súlade s článkom 28 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014. S výhradou výnimiek v článku 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „neprípustné kapitálové nástroje“.  Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami.  Položky 1.1.2.1.4 až 1.1.2.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného AT1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného AT1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1. (–) Priame podiely na nástrojoch AT1  Článok 4 ods. 1 bod 144, článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny a hodnoty nástrojov AT1, ktoré sa majú odpočítať v súlade s článkom 28 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2. (–) Nepriame podiely na nástrojoch AT1  Článok 52 ods. 1 písm. b) bod ii), článok 56 písm. a) a článok 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3. (–) Syntetické podiely na nástrojoch AT1  Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0622 | 1.1.2.1.5. (–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného AT1  Článok 56 písm. a) a článok 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podľa článku 56 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013sa odpočítavajú „nástroje vlastného dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“. |
| 0660 | 1.1.2.2. Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave  Článok 483 ods. 4 a 5, články 484 až 487, články 489 a 491nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako AT1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0670 | 1.1.2.3. Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1  Články 83, 85 a 86 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet všetkých hodnôt kvalifikovaného kapitálu T1 dcérskych spoločností, ktorý sa zahŕňa do konsolidovaného AT1.  Zahrnie sa kvalifikovaný kapitál AT1 emitovaný účelovo vytvoreným subjektom [článok 83 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0680 | 1.1.2.4. Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1  Článok 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy kvalifikovaného kapitálu T1 zahrnutého do konsolidovaného kapitálu AT1 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0690 | 1.1.2.5. (–) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1  Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 56 písm. b) a článok 58 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie.  Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa dodatočné poistné položky vlastných zdrojov Tier 1. |
| 0700 | 1.1.2.6. (–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 56 písm. c), články 59, 60 a 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od AT1. |
| 0710 | 1.1.2.7. (–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 56 písm. d), články 59 a 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď inštitúcia má významnú investíciu, sa odpočítajú v plnej výške. |
| 0720 | 1.1.2.8. (–) Nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2  Článok 56 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa získa priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2“ (odpočítané v AT1). |
| 0730 | 1.1.2.9. Ostatné prechodné úpravy kapitálu AT1  Články 472, 473a, 474, 475, 478 a 481 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0740 | 1.1.2.10. Nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúci kapitál AT1 (odpočítané v CET1)  Článok 36 ods. 1 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočný kapitál Tier 1 nemôže byť záporný, ale je možné, aby odpočty AT1 boli väčšie než kapitál AT1 plus súvisiace emisné ážio. V tomto prípade sa AT1 musí rovnať nule a nadbytok odpočtov AT1 sa musí odpočítať od CET1.  Touto položkou sa dosiahne, že súčet položiek 1.1.2.1 až 1.1.2.12 nie je nikdy nižší než nula. Keď je táto položka kladná, položka 1.1.1.16 je inverznou hodnotou tohto čísla. |
| 0744 | 1.1.2.11. (–) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0748 | 1.1.2.12. Prvky alebo odpočty kapitálu AT1 – iné  Týmto riadkom sa má poskytovať flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vypĺňa, len keď prvok kapitálu AT1 alebo odpočet od prvku AT1 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 530 až 744.  Tento riadok sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva nariadenie (EÚ) č. 575/2013, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti uvedeného nariadenia). |
| 0750 | 1.2. KAPITÁL TIER 2  Článok 71 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0760 | 1.2.1. Kapitálové nástroje a emisné ážiá prípustné ako kapitál T2  Článok 62 písm. a), články 63 až 65, článok 66 písm. a) a článok 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0771 | 1.2.1.1. Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje  Článok 62 písm. a), články 63 a 65nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.  Kapitálové nástroje môžu pozostávať z vlastného imania alebo záväzkov vrátane podriadených úverov, ktoré spĺňajú kritériá prípustnosti. |
| 0780 | 1.2.1.2. (\*) Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje  Článok 63 písm. c), e) a f) a článok 64 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná.  Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.  Kapitálové nástroje môžu pozostávať z vlastného imania alebo záväzkov vrátane podriadených úverov. |
| 0791 | 1.2.1.3. Emisné ážio  Článok 62 písm. b) a článok 65 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, zodpovedá časti súvisiacej s „úplne splatenými a priamo emitovanými kapitálovými nástrojmi“. |
| 0800 | 1.2.1.4. (–) Nástroje vlastného T2  Článok 63 písm. b) bod i), článok 66 písm. a) a článok 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nástroje vlastného T2 držané vykazujúcou inštitúciou alebo skupinou k dátumu vykazovania a hodnoty nástrojov T2, ktoré sa majú odpočítať v súlade s článkom 28 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014. S výhradou výnimiek v článku 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „neprípustné kapitálové nástroje“.  Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami.  Položky 1.2.1.4 až 1.2.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného T2. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného T2 sa vykazujú osobitne v položke 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1. (–) Priame podiely na nástrojoch T2  Článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nástroje kapitálu Tier 2 zahrnuté v položke 1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny a hodnoty nástrojov T2, ktoré sa majú odpočítať v súlade s článkom 28 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014. |
| 0840 | 1.2.1.4.2. (–) Nepriame podiely na nástrojoch T2  Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0841 | 1.2.1.4.3. (–) Syntetické podiely na nástrojoch T2  Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0842 | 1.2.1.5. (–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť nástroje vlastného T2  Článok 66 písm. a) a článok 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podľa článku 66 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013sa odpočítavajú „nástroje vlastného kapitálu Tier 2, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“. |
| 0880 | 1.2.2. Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave  Článok 483 ods. 6 a 7, články 484, 486, 488, 490 a 491nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako T2. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0890 | 1.2.3. Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2  Články 83, 87 a 88 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet všetkých hodnôt kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskych spoločností, ktoré sa zahrnuli do konsolidovaného T2.  Zahrnie sa kvalifikovaný kapitál Tier 2 emitovaný účelovo vytvoreným subjektom [článok 83 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0900 | 1.2.4. Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2  Článok 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy kvalifikovaných vlastných zdrojov zahrnutých do konsolidovaného kapitálu T2 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0910 | 1.2.5. Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB  Článok 62 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s prístupom IRB, obsahuje táto položka kladné hodnoty vyplývajúce z porovnania rezerv a očakávaných strát, ktoré sú prípustné ako kapitál T2. |
| 0920 | 1.2.6. Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu  Článok 62 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom, obsahuje táto položka všeobecné úpravy kreditného rizika prípustné ako kapitál T2. |
| 0930 | 1.2.7. (–) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2  Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 66 písm. b) a článok 68 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podiely na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie.  Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poistné položky vlastných zdrojov Tier 2 a Tier 3. |
| 0940 | 1.2.8. (–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 66 písm. c), články 68 až 70 a článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od T2. |
| 0950 | 1.2.9. (–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 66 písm. d), články 68, 69 a 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podiely inštitúcie na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora [podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], keď inštitúcia má významnú investíciu, sa odpočítajú v plnej výške. |
| 0955 | 1.2.9A (–) Nadbytok odpočtov od oprávnených záväzkov presahujúci oprávnené záväzky  Článok 66 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0960 | 1.2.10. Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2  Články 472, 473a, 476, 477, 478 a 481 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 0970 | 1.2.11. Nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúci kapitál T2 (odpočítané v AT1)  Článok 56 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tier 2 nemôže byť záporný, ale je možné, že odpočty T2 sú väčšie než kapitál T2 plus súvisiace emisné ážio. V tomto prípade je T2 rovné nule a nadbytok odpočtov T2 sa odpočíta od AT1.  Touto položkou sa dosiahne, že súčet položiek 1.2.1 až 1.2.13 nie je nikdy nižší než nula. Keď je táto položka kladná, položka 1.1.2.8 je inverznou hodnotou tohto čísla. |
| 0974 | 1.2.12. (–) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0978 | 1.2.13. Prvky alebo odpočty kapitálu T2 – iné  Týmto riadkom sa poskytuje flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vypĺňa, len keď prvok kapitálu T2 alebo odpočet od prvku T2 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 750 až 974.  Tento riadok sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva nariadenie (EÚ) č. 575/2013, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti uvedeného nariadenia). |

1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)

1.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | 1. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE  Článok 92 ods. 3 a články 95, 96 a 98 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0020 | 1.\* Z čoho: investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2 a článku 98 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V prípade investičných spoločností podľa článku 95 ods. 2 a článku 98 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0030 | 1.\*\* Z čoho: investičné spoločnosti podľa článku 96 ods. 2 a článku 97 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V prípade investičných spoločností podľa článku 96 ods. 2 a článku 97 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0040 | 1.1. HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE  Článok 92 ods. 3 písm. a) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 | 1.1.1. Štandardizovaný prístup (SA)  Vzory CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozícií |
| 0051 | 1.1.1.\* Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú dodatočné hodnoty rizikových expozícií potrebné na splnenie prísnejších prudenciálnych požiadaviek, ako im boli oznámené po konzultácii s EBA, v súlade s článkom 124 ods. 2 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | 1.1.1.1. Triedy expozícií SA bez sekuritizačných pozícií  Vzor CR SA na úrovni celkových expozícií Triedy expozícií SA sú triedy uvedené v článku 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez sekuritizačných pozícií. |
| 0070 | 1.1.1.1.01. Ústredné vlády alebo centrálne banky  Pozri vzor CR SA. |
| 0080 | 1.1.1.1.02. Regionálne vlády alebo miestne orgány  Pozri vzor CR SA. |
| 0090 | 1.1.1.1.03. Subjekty verejného sektora  Pozri vzor CR SA. |
| 0100 | 1.1.1.1.04. Multilaterálne rozvojové banky  Pozri vzor CR SA. |
| 0110 | 1.1.1.1.05. Medzinárodné organizácie  Pozri vzor CR SA. |
| 0120 | 1.1.1.1.06. Inštitúcie  Pozri vzor CR SA. |
| 0130 | 1.1.1.1.07. Podnikateľské subjekty  Pozri vzor CR SA. |
| 0140 | 1.1.1.1.08. Retailové subjekty  Pozri vzor CR SA. |
| 0150 | 1.1.1.1.09. Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok  Pozri vzor CR SA. |
| 0160 | 1.1.1.1.10. Expozície v stave zlyhania  Pozri vzor CR SA. |
| 0170 | 1.1.1.1.11. Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika  Pozri vzor CR SA. |
| 0180 | 1.1.1.1.12. Kryté dlhopisy  Pozri vzor CR SA. |
| 0190 | 1.1.1.1.13. Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením  Pozri vzor CR SA. |
| 0200 | 1.1.1.1.14. Podniky kolektívneho investovania (PKI)  Pozri vzor CR SA. |
| 0210 | 1.1.1.1.15. Vlastné imanie  Pozri vzor CR SA. |
| 0211 | 1.1.1.1.16. Ostatné položky  Pozri vzor CR SA. |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 Z čoho: softvérové aktíva účtované ako nehmotné aktíva  Hodnota rizikovo váženej expozície týkajúca sa časti softvérových aktív účtovaných ako nehmotné aktíva, ktorá nie je odpočítaná od položiek CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ale je rizikovo vážená v súlade s článkom 113 ods. 5 uvedeného nariadenia. |
| 0240 | 1.1.2. Prístup interných ratingov (IRB) |
| 0241 | 1.1.2.\* Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú dodatočné hodnoty rizikových expozícií potrebné na splnenie prísnejších prudenciálnych požiadaviek, ako im boli oznámené po notifikácii EBA, v súlade s článkom 164 ods. 5 a 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0242 | 1.1.2.\*\* Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú dodatočné hodnoty rizikových expozícií potrebné na splnenie prísnejších prudenciálnych požiadaviek, ktoré stanovili príslušné orgány po konzultácii s EBA, ako sa stanovuje v článku 124 ods. 2 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré sa týkajú limitov platiacich pre prípustnú trhovú hodnotu kolaterálu, ako je stanovené v článku 125 ods. 2 písm. d) a článku 126 ods. 2 písm. d) uvedeného nariadenia. |
| 0250 | 1.1.2.1. Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory  Vzor CR IRB na úrovni celkových expozícií (keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory) |
| 0260 | 1.1.2.1.01. Ústredné vlády a centrálne banky  Pozri vzor CR IRB. |
| 0270 | 1.1.2.1.02. Inštitúcie  Pozri vzor CR IRB. |
| 0280 | 1.1.2.1.03. Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)  Pozri vzor CR IRB. |
| 0290 | 1.1.2.1.04. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie  Pozri vzor CR IRB. |
| 0300 | 1.1.2.1.05. Podnikateľské subjekty – iné  Pozri vzor CR IRB. |
| 0310 | 1.1.2.2. Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzný faktor  Vzor CR IRB na úrovni celkových expozícií (keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzný faktor) |
| 0320 | 1.1.2.2.01. Ústredné vlády a centrálne banky  Pozri vzor CR IRB. |
| 0330 | 1.1.2.2.02. Inštitúcie  Pozri vzor CR IRB. |
| 0340 | 1.1.2.2.03. Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)  Pozri vzor CR IRB. |
| 0350 | 1.1.2.2.04. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie  Pozri vzor CR IRB. |
| 0360 | 1.1.2.2.05. Podnikateľské subjekty – iné  Pozri vzor CR IRB. |
| 0370 | 1.1.2.2.06. Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP  Pozri vzor CR IRB. |
| 0380 | 1.1.2.2.07. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP  Pozri vzor CR IRB. |
| 0390 | 1.1.2.2.08. Retail – kvalifikovaný revolving  Pozri vzor CR IRB. |
| 0400 | 1.1.2.2.09. Retail – ostatné malé a stredné podniky  Pozri vzor CR IRB. |
| 0410 | 1.1.2.2.10. Retail – ostatné subjekty iné než MSP  Pozri vzor CR IRB. |
| 0420 | 1.1.2.3. Kapitálové expozície podľa IRB  Pozri vzor CR EQU IRB. |
| 0450 | 1.1.2.5. Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku  Vykazovaná hodnota je hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa článku 156 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 Z čoho: softvérové aktíva účtované ako nehmotné aktíva  Hodnota rizikovo váženej expozície týkajúca sa časti softvérových aktív účtovaných ako nehmotné aktíva, ktorá nie je odpočítaná od položiek CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ale je rizikovo vážená v súlade s článkom 156 uvedeného nariadenia. |
| 0460 | 1.1.3. Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP  Články 307, 308 a 309 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0470 | 1.1.4. Sekuritizačné pozície  Pozri vzor CR SETT. |
| 0490 | 1.2. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA  Článok 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0500 | 1.2.1. Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe  Pozri vzor CR SETT. |
| 0510 | 1.2.2. Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe  Pozri vzor CR SETT. |
| 0520 | 1.3. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO  Článok 92 ods. 3 písm. b) bod i), písm. c) bod i), písm. c) bod iii) a článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0530 | 1.3.1. Hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA) |
| 0540 | 1.3.1.1. Obchodované dlhové nástroje  Vzor MKR SA TDI na úrovni všetkých mien |
| 0550 | 1.3.1.2. Vlastné imanie  Vzor MKR SA EQU na úrovni všetkých vnútroštátnych trhov |
| 0555 | 1.3.1.3. Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI  Článok 348 ods. 1, článok 350 ods. 3 písm. c) a článok 364 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Celková hodnota rizikovej expozície pre pozície v PKI, ak sa kapitálové požiadavky počítajú podľa článku 348 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to buď okamžite, alebo ako dôsledok horného ohraničenia uvedeného v článku 350 ods. 3 písm. c) uvedeného nariadenia. V nariadení (EÚ) č. 575/2013 sa tieto pozície výslovne nepriraďujú úrokovému riziku ani akciovému riziku.  Keď sa uplatňuje osobitný prístup ustanovený v článku 348 ods. 1 prvej vete nariadenia (EÚ) č. 575/2013, hodnota, ktorá sa má vykázať, je 32 % čistej pozície predmetnej expozície PKI vynásobená koeficientom 12,5.  Keď sa uplatňuje osobitný prístup ustanovený v článku 348 ods. 1 druhej vete nariadenia (EÚ) č. 575/2013, hodnota, ktorá sa má vykázať, je nižšia hodnota spomedzi 32 % čistej pozície príslušnej expozície PKI a rozdielu medzi 40 % tejto čistej pozície a požiadavkami na vlastné zdroje, ktoré vyplývajú z devízového rizika spojeného s expozíciou PKI, vynásobená koeficientom 12,5. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Doplňujúca položka: PKI investované výhradne v obchodovaných dlhových nástrojoch  Celková hodnota rizikovej expozície pre pozície v PKI, ak sú PKI investované výhradne v nástrojoch podliehajúcich úrokovému riziku. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* PKI investované výhradne v nástrojoch vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov  Celková hodnota rizikovej expozície pre pozície v PKI, ak sú PKI investované výhradne buď v nástrojoch podliehajúcich akciovému riziku, alebo v zmiešaných nástrojoch, alebo ak sú zložky PKI neznáme. |
| 0560 | 1.3.1.4. Devízy  Pozri vzor MKR SA FX. |
| 0570 | 1.3.1.5. Komodity  Pozri vzor MKR SA COM. |
| 0580 | 1.3.2. Hodnota rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)  Pozri vzor MKR IM. |
| 0590 | 1.4. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)  Článok 92 ods. 3 písm. e) a článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V prípade investičných spoločností podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je tento prvok nula. |
| 0600 | 1.4.1. OpR Prístup základného ukazovateľa (BIA)  Pozri vzor OPR. |
| 0610 | 1.4.2. OpR štandardizovaný (TSA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup  Pozri vzor OPR. |
| 0620 | 1.4.3. OpR pokročilé prístupy merania (AMA)  Pozri vzor OPR. |
| 0630 | 1.5. DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV  Článok 95 ods. 2 a článok 96 ods. 2, článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Iba v prípade investičných spoločností podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Pozri aj článok 97 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Investičné spoločnosti podľa článku 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykazujú hodnotu uvedenú v článku 97 vynásobenú koeficientom 12,5.  Investičné spoločnosti podľa článku 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykazujú takto:  – Ak je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) uvedeného nariadenia, vykazovaná hodnota sa rovná nule.  – Ak je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) uvedeného nariadenia, vykazovaná hodnota je výsledok odpočtu druhej hodnoty od prvej. |
| 0640 | 1.6. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY (CVA)  Článok 92 ods. 3 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Pozri vzor CVA. |
| 0650 | 1.6.1. Pokročilá metóda  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 383 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pozri vzor CVA. |
| 0660 | 1.6.2. Štandardizovaná metóda  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 384 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pozri vzor CVA. |
| 0670 | 1.6.3. Na základe metódy pôvodnej expozície  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 385 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pozri vzor CVA. |
| 0680 | 1.7. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE  Článok 92 ods. 3 písm. b) bod ii) a články 395 až 401nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0690 | 1.8. INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Články 3, 458 a 459 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a hodnoty rizikových expozícií, ktoré nemožno priradiť k žiadnej z položiek 1.1 až 1.7.  Inštitúcie vykazujú hodnoty potrebné na splnenie týchto požiadaviek:  Prísnejšie prudenciálne požiadavky stanovené Komisiou v súlade s článkami 458 a 459 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Dodatočné hodnoty rizikových expozícií na základe článku 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Táto položka nie je spojená s podrobným vzorom. |
| 0710 | 1.8.2. Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0720 | 1.8.2.\* Z čoho: požiadavky pre veľkú majetkovú angažovanosť  Článok 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0730 | 1.8.2.\*\* Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie  Článok 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0740 | 1.8.2.\*\*\* Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora  Článok 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0750 | 1.8.3. Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 459 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0760 | 1.8.4. Z čoho: dodatočná hodnota rizikovej expozície na základe článku 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočná hodnota rizikovej expozície sa musí vykazovať. Zahŕňa len dodatočné hodnoty [napr. keď expozícia vo výške 100 má rizikovú váhu 20 % a inštitúcia uplatní rizikovú váhu 50 % na základe článku 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazovaná hodnota je 30]. |

1.4. C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)

1.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 0010 | 1. Podiel kapitálu CET1  Článok 92 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podiel kapitálu CET1 je kapitál CET1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. |
| 0020 | 2. Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu CET1  Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu CET1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (4,5 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu. |
| 0030 | 3. Podiel kapitálu T1  Článok 92 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podiel kapitálu T1 je kapitál T1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. |
| 0040 | 4. Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu T1  Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu T1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (6 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu. |
| 0050 | 5. Celkový podiel kapitálu  Článok 92 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. |
| 0060 | 6. Nadbytok (+)/schodok (–) celkového kapitálu  Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku vlastných zdrojov v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (8 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu. |
| 0130 | 13. Podiel celkovej kapitálovej požiadavky v rámci SREP (TSCR)  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. celkový podiel kapitálu (8 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; 2. dodatočné požiadavky na vlastné zdroje (požiadavky piliera 2 – P2R) uvedené v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ, vyjadrené ako pomer. Určujú sa v súlade s kritériami stanovenými v dokumente *EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* (Usmernenia EBA o spoločných postupoch a metodikách pre postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu a stresové testovanie orgánmi dohľadu) (EBA SREP GL).   Táto položka odráža podiel celkovej kapitálovej požiadavky v rámci SREP (TSCR) tak, ako ho inštitúcii oznámil príslušný orgán. TSCR je vymedzený v oddieloch 7.4 a 7.5 dokumentu EBA SREP GL.  Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, vykazuje sa iba bod i). |
| 0140 | 13.\* TSCR: má byť tvorený kapitálom CET1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel kapitálu CET1 (4,5 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; 2. časť podielu P2R uvedeného v riadku 0130 bode ii), ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1.   Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, ktoré sa majú držať v podobe kapitálu CET1, vykazuje sa iba bod i). |
| 0150 | 13.\*\* TSCR: má byť tvorený kapitálom Tier 1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel kapitálu Tier 1 (6 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; 2. časť podielu P2R uvedeného v riadku 0130 bode ii), ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1.   Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, ktoré sa majú držať v podobe kapitálu Tier 1, vykazuje sa iba bod i). |
| 0160 | 14. Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel TSCR uvedený v riadku 0130; 2. v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 bode 6) smernice 2013/36/EÚ.   Táto položka odráža podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR) v zmysle vymedzenia v oddiele 7.5 dokumentu EBA SREP GL.  Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i). |
| 0170 | 14.\* OCR: má byť tvorený kapitálom CET1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel TSCR má byť tvorený kapitálom CET1 uvedeným v riadku 0140; 2. v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 bode 6) smernice 2013/36/EÚ.   Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i). |
| 0180 | 14.\*\* OCR: má byť tvorený kapitálom Tier 1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel TSCR má byť tvorený kapitálom Tier 1 uvedeným v riadku 0150; 2. v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 bode 6) smernice 2013/36/EÚ.   Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i). |
| 0190 | 15. Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR) a usmernenia pre pilier 2 (P2G)  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel OCR uvedený v riadku 160; 2. v uplatniteľných prípadoch usmernenie týkajúce sa dodatočných vlastných zdrojov, ktoré oznámil príslušný orgán (usmernenie pre pilier 2 – P2G), ako sa uvádza v článku 104b ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, vyjadrené ako pomer. Vymedzujú sa v súlade s oddielom 7.7.1 dokumentu EBA SREP GL. Usmernenie P2G sa zahŕňa iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán.   Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, vykazuje sa iba bod i). |
| 0200 | 15.\* OCR a P2G: majú byť tvorené kapitálom CET1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel OCR má byť tvorený kapitálom CET1 uvedeným v riadku 0170; 2. v uplatniteľných prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 0190, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1. P2G sa zahrnie iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán.   Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, vykazuje sa iba bod i). |
| 0210 | 15.\*\* OCR a P2G: majú byť tvorené kapitálom Tier 1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel OCR má byť tvorený kapitálom Tier 1 uvedeným v riadku 0180; 2. v uplatniteľných prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 0190, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1. P2G sa zahrnie iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán.   Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, vykazuje sa iba bod i). |
| 0220 | Nadbytok (+)/schodok (–) kapitálu CET1 vzhľadom na požiadavky článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 104a smernice 2013/36/EÚ  Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu CET1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (4,5 %) a článku 104a smernice 2013/36/EÚ – okrem dodatočných vlastných zdrojov potrebných na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky v zmysle odseku 3 tohto článku – v rozsahu, v akom musí byť požiadavka článku 104a uvedenej smernice splnená prostredníctvom kapitálu CET1. Ak musí inštitúcia na splnenie požiadaviek článku 92 ods. 1 písm. b) a/alebo c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a/alebo článku 104a smernice 2013/36/EÚ použiť svoj kapitál CET1 nad rámec rozsahu, v akom musí byť požiadavka článku 104a smernice 2013/36/EÚ splnená prostredníctvom kapitálu CET1, zohľadňuje sa to vo vykazovanom nadbytku alebo schodku.  Táto hodnota odzrkadľuje kapitál CET1, ktorý je k dispozícii na splnenie požiadavky na kombinovaný vankúš a iných požiadaviek. |
| 0300 | **Podiel kapitálu CET1 bez uplatnenia** **prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9**  Článok 92 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článok 473a ods. 8 uvedeného nariadenia |
| 0310 | **Podiel kapitálu T1 bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS 9**  Článok 92 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článok 473a ods. 8 uvedeného nariadenia |
| 0320 | **Celkový podiel kapitálu bez uplatnenia prechodných ustanovení týkajúcich sa IFRS** **9**  Článok 92 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článok 473a ods. 8 uvedeného nariadenia |

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 0010 | 1. Celkové odložené daňové pohľadávky  Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykázanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe. |
| 0020 | 1.1. Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti  Článok 39 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Odložené daňové pohľadávky, ktoré boli vytvorené pred 23. novembrom 2016 a nezávisia od budúcej ziskovosti, a preto sa na ne uplatňuje riziková váha. |
| 0030 | 1.2. Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 36 ods. 1 písm. c) a článok 38 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, ale nevyplývajú z dočasných rozdielov, a preto sa na ne neuplatňuje prahová hodnota (t. j. v plnej miere sa odpočítavajú od CET1). |
| 0040 | 1.3. Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 36 ods. 1 písm. c), článok 38 a článok 48 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a preto sa na ich odpočet od CET1 uplatňujú prahové hodnoty 10 % a 17,65 % stanovené v článku 48 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | 2. Celkové odložené daňové záväzky  Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykázanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe. |
| 0060 | 2.1. Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti  Článok 38 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Odložené daňové záväzky, pre ktoré nie sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Táto položka teda zahŕňa odložené daňové záväzky, ktoré znižujú hodnotu goodwillu, ostatných nehmotných aktív alebo majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré sa musia odpočítať, ktoré sa vykazujú v príslušných položkách vzoru CA1 – 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 a 1.1.1.14.2. |
| 0070 | 2.2. Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti  Článok 38 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0080 | 2.2.1. Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 38 ods. 3, 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Odložené daňové záväzky, ktoré môžu v súlade s článkom 38 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, a ktoré neprislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ako sa stanovuje v článku 38 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | 2.2.2. Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 38 ods. 3, 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Odložené daňové záväzky, ktoré môžu v súlade s článkom 38 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, a ktoré prislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ako sa stanovuje v článku 38 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0093 | 2A Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov  Článok 39 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Výška daňových preplatkov a výška daňových strát prenesených do predchádzajúcich rokov, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov v súlade s článkom 39 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vykázaná hodnota je hodnota pred uplatnením rizikových váh. |
| 0096 | 2B Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %  Článok 48 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 48 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ale na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 uvedeného nariadenia, pričom sa zohľadňuje účinok článku 470, článku 478 ods. 2 a článku 473a ods. 7 písm. a) toho istého nariadenia. Vykázaná hodnota je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh. |
| 0097 | 2C Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %  Článok 469 ods. 1 písm. d), článok 470, článok 472 ods. 5 a článok 478 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 469 ods. 1 písm. d), článku 470, článku 478 ods. 2 a článku 473a ods. 7 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ale na ktoré sa vzťahuje riziková váha 0 % v súlade s článkom 472 ods. 5 uvedeného nariadenia. Vykázaná hodnota je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh. |
| 0901 | 2W Softvérové aktíva účtované ako nehmotné aktíva vyňaté z odpočtu od CET1  Článok 36 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú hodnotu obozretne ocenených softvérových aktív, ktorá je vyňatá z odpočtu od položiek CET1 v súlade s článkom 13a delegovaného nariadenia (EÚ) č. 241/2014. |
| 0905 | 2Y Nástroje kapitálu AT1 a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako vlastné imanie podľa uplatniteľných účtovných štandardov  Hodnota nástrojov AT1 vrátane ich súvisiacich účtov emisného ážia, ktoré sú klasifikované ako vlastné imanie podľa uplatniteľného účtovného štandardu. |
| 0906 | 2Z Nástroje kapitálu AT1 a súvisiace účty emisného ážia klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov  Hodnota nástrojov AT1 vrátane ich súvisiacich účtov emisného ážia, ktoré sú klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľného účtovného štandardu. |
| 0100 | 3. IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo k zlyhaniu  Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 62 písm. d), články 158 a 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 0110 | 3.1. Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty  Článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 0120 | 3.1.1. Všeobecné úpravy kreditného rizika  Článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 0130 | 3.1.2. Špecifické úpravy kreditného rizika  Článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 0131 | 3.1.3. Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov  Články 34, 110 a 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 0140 | 3.2. Celkové prípustné očakávané straty  Článok 158 ods. 5, 6 a 10 a článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca s expozíciami, pri ktorých nedošlo k zlyhaniu. |
| 0145 | 4. IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania  Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 62 písm. d), články 158 a 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 0150 | 4.1. Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne  Článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 0155 | 4.2. Celkové prípustné očakávané straty  Článok 158 ods. 5, 6 a 10 a článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca s expozíciami v stave zlyhania. |
| 0160 | 5. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2  Článok 62 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V prípade inštitúcií používajúcich IRB sa prekračujúca hodnota rezerv (oproti očakávaným stratám) prípustná na začlenenie do kapitálu Tier 2 ohraničí vo výške 0,6 % hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných pomocou prístupu IRB v súlade s článkom 62 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnotám rizikovo vážených expozícií (t. j. nenásobia sa 0,6 %), čo je základom na výpočet horného ohraničenia. |
| 0170 | 6. Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2  Článok 62 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Táto položka zahŕňa všeobecné úpravy kreditného rizika, ktoré sú prípustné na začlenenie do kapitálu T2, pred uplatnením horného ohraničenia.  Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky. |
| 0180 | 7. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2  Článok 62 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podľa článku 62 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sú úpravy kreditného rizika prípustné na začlenenie do kapitálu Tier 2 obmedzené do výšky 1,25 % hodnôt rizikovo vážených expozícií.  Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnotám rizikovo vážených expozícií (t. j. nenásobia sa 1,25 %), čo je základom na výpočet horného ohraničenia. |
| 0190 | 8. Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 46 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Táto položka obsahuje prahovú hodnotu, do výšky ktorej sa neodpočítavajú podiely v subjekte finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu. Hodnota je výsledkom spočítania všetkých položiek, ktoré sú základom prahovej hodnoty, a vynásobenia takto získaného súčtu hodnotou 10 %. |
| 0200 | 9. 10 % prahová hodnota CET1  Článok 48 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Táto položka obsahuje 10 % prahovú hodnotu pre podiely v subjektoch finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, a pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov.  Hodnota je výsledkom spočítania všetkých položiek, ktoré sú základom prahovej hodnoty, a vynásobenia takto získaného súčtu hodnotou 10 %. |
| 0210 | 10. 17,65 % prahová hodnota CET1  Článok 48 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Táto položka obsahuje 17,65 % prahovú hodnotu pre podiely v subjektoch finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, a pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá sa uplatňuje po 10 % prahovej hodnote.  Prahová hodnota sa vypočítava tak, aby hodnota dvoch položiek, ktorá sa vykazuje, neprekročila 15 % konečného vlastného kapitálu Tier 1, t. j. kapitálu CET1 vypočítaného po všetkých odpočtoch a bez úprav na základe prechodných ustanovení. |
| 0225 | 11. Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora  Článok 4 ods. 1 bod 71 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0230 | 12. Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 44, 45, 46 a 49 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0240 | 12.1. Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 44, 45, 46 a 49 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0250 | 12.1.1. Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 44, 46 a 49 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej;  b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva podľa článku 49; a  c) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0260 | 12.1.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 45 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0270 | 12.2. Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0280 | 12.2.1. Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.  Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi podľa článku 36 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa nezapočítavajú. |
| 0290 | 12.2.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 45 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0291 | 12.3.1. Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0292 | 12.3.2. Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0293 | 12.3.3. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 45 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0300 | 13. Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 58, 59 a 60 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0310 | 13.1. Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 58, 59 a článok 60 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0320 | 13.1.1. Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 58 a článok 60 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0330 | 13.1.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 59 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0340 | 13.2. Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0350 | 13.2.1. Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.  Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa nezapočítavajú. |
| 0360 | 13.2.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 59 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0361 | 13.3. Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0362 | 13.3.1. Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0363 | 13.3.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 59 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0370 | 14. Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 68, 69 a 70 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0380 | 14.1. Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 68 a 69 a článok 70 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0390 | 14.1.1. Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 68 a článok 70 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0400 | 14.1.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 69 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0410 | 14.2. Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0420 | 14.2.1. Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.  Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa nezapočítavajú. |
| 0430 | 14.2.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 69 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0431 | 14.3. Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0432 | 14.3.1. Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0433 | 14.3.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 69 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0440 | 15. Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 44, 45, 47 a 49 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0450 | 15.1. Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 44, 45, 47 a 49 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0460 | 15.1.1. Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 44, 45, 47 a 49 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej;  b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva podľa článku 49; a  c) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0470 | 15.1.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 45 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0480 | 15.2. Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0490 | 15.2.1. Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.  Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa nezapočítavajú. |
| 0500 | 15.2.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 45 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0501 | 15.3. Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0502 | 15.3.1. Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 44 a 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0503 | 15.3.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 45 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0504 | Investície do kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu – podliehajúce rizikovej váhe 250 %  Článok 48 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota významných investícií do kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 48 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ale ktoré podliehajú rizikovej váhe 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 uvedeného nariadenia.  Vykázaná hodnota je hodnota významných investícií pred uplatnením rizikových váh. |
| 0510 | 16. Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0520 | 16.1. Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0530 | 16.1.1. Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 58 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej [článok 56 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0540 | 16.1.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 59 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0550 | 16.2. Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0560 | 16.2.1. Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.  Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa nezapočítavajú. |
| 0570 | 16.2.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 59 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0571 | 16.3. Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0572 | 16.3.1. Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 58 a 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0573 | 16.3.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 59 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0580 | 17. Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0590 | 17.1. Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0600 | 17.1.1. Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 68 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania držaných päť pracovných dní alebo menej [článok 66 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0610 | 17.1.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 69 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0620 | 17.2. Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0630 | 17.2.1. Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 114 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.  Podiely, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa nezapočítavajú. |
| 0640 | 17.2.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 69 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0641 | 17.3. Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0642 | 17.3.1. Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 4 ods. 1 bod 126 a články 68 a 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0643 | 17.3.2. (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článkom 69 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa povoľujú kompenzačné krátke pozície v rovnakej podkladovej expozícii pod podmienkou, že dátum splatnosti krátkej pozície je buď rovnaký alebo neskorší ako dátum splatnosti dlhej pozície, alebo zostatková splatnosť krátkej pozície je najmenej jeden rok. |
| 0650 | 18. Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie  Článok 46 ods. 4, článok 48 ods. 4 a článok 49 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0660 | 19. Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie  Článok 60 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0670 | 20. Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie  Článok 70 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0680 | 21. Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní  Článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od CET1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.  Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 12.1. |
| 0690 | 22. Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní  Článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Príslušný orgán môže upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od CET1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.  Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 15.1. |
| 0700 | 23. Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní  Článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od AT1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.  Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 13.1. |
| 0710 | 24. Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní  Článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od AT1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.  Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 16.1. |
| 0720 | 25. Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní  Článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Príslušný orgán môže upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od T2 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.  Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 14.1. |
| 0730 | 26. Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní  Článok 79 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Príslušný orgán môže upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od T2 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.  Treba poznamenať, že tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 17.1. |
| 0740 | 27. Požiadavka na kombinovaný vankúš  Článok 128 bod 6 smernice 2013/36/EÚ |
| 0750 | Vankúš na zachovanie kapitálu  Článok 128 bod 1 a článok 129 smernice 2013/36/EÚ  Podľa článku 129 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ je vankúš na zachovanie kapitálu dodatočná suma nad rámec vlastného kapitálu Tier 1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, vykazuje sa v tomto riadku hodnota. |
| 0760 | Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu  Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V tomto riadku sa vykazuje hodnota vankúša na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu, ktorý sa môže požadovať podľa článku 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 popri vankúši na zachovanie kapitálu.  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 0770 | Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu  Článok 128 bod 2 a články 130, 135 až 140 smernice 2013/36/EÚ  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 0780 | Vankúš na krytie systémového rizika  Článok 128 bod 5, články 133 a 134 smernice 2013/36/EÚ  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 0800 | Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie  Článok 128 bod 3 a článok 131 smernice 2013/36/EÚ  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 0810 | Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie  Článok 128 bod 4 a článok 131 smernice 2013/36/EÚ  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 0820 | 28. Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II  Článok 104a ods. 1 smernice 2013/36/EÚ  Ak príslušný orgán rozhodne, že inštitúcia musí vypočítavať požiadavky na dodatočné vlastné zdroje na základe piliera II, tieto požiadavky na dodatočné vlastné zdroje sa vykazujú v tomto riadku. |
| 0830 | 29. Počiatočný kapitál  Články 12 a 28 až 31 smernice 2013/36/EÚ a článok 93 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0840 | 30. Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch  Článok 95 ods. 2 písm. b), článok 96 ods. 2 písm. b), článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovanou hodnotou je požiadavka na vlastné zdroje vyplývajúca z uplatňovania vyššie uvedených článkov. |
| 0850 | 31. Nedomáce pôvodné expozície  Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB v súlade s článkom 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia. Prahová hodnota sa vypočíta na základe pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora.  Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídliacim v členskom štáte, v ktorom má inštitúcia sídlo.  Odchylne od článku 21 ods. 1 písm. a) tohto vykonávacieho nariadenia musí byť tento riadok vždy vyplnený. |
| 0860 | 32. Celkové pôvodné expozície  Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB v súlade s článkom 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia. Prahová hodnota sa vypočíta na základe pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora.  Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídliacim v členskom štáte, v ktorom má inštitúcia sídlo.  Odchylne od článku 21 ods. 1 písm. a) tohto vykonávacieho nariadenia musí byť tento riadok vždy vyplnený. |

1.6. PRECHODNÉ USTANOVENIA a NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5)

1.6.1. Všeobecné poznámky

. Vo vzore CA5 je zhrnutý výpočet prvkov a odpočtov vlastných zdrojov, na ktoré sa vzťahujú prechodné ustanovenia stanovené v článkoch 465 až 491 a článkoch 494a a 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Štruktúra vzoru CA5 je takáto:

a) Vo vzore CA5.1 sú zhrnuté celkové úpravy, ktoré sa musia uplatniť na rôzne zložky vlastných zdrojov (vykazované vo vzore CA1 v súlade so záverečnými ustanoveniami) v dôsledku uplatňovania prechodných ustanovení. Prvky tohto vzoru sa popisujú ako „úpravy“ rôznych zložiek kapitálu vo vzore CA1 s cieľom vyjadriť v zložkách vlastných zdrojov účinky prechodných ustanovení.

b) Vzor 5.2 poskytuje ďalšie podrobné informácie o výpočte tých nástrojov zachovaných v predchádzajúcom stave, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc.

18. Inštitúcie v prvých štyroch stĺpcoch vykazujú úpravy vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, ako aj hodnotu, ku ktorej sa pristupuje ako k rizikovo váženým aktívam. Inštitúcie musia v stĺpci 0050 vykázať aj uplatniteľnú percentuálnu mieru a v stĺpci 0060 prípustnú hodnotu bez uplatnenia prechodných ustanovení.

. Inštitúcie vo vzore CA5 vykazujú prvky len počas obdobia, keď sa uplatňujú prechodné ustanovenia stanovené v desiatej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Niektoré prechodné ustanovenia vyžadujú odpočet od kapitálu Tier 1. Keď ide o takýto prípad, zostatková suma odpočtu alebo odpočtov sa uplatní na kapitál Tier 1 a keď AT1 nepostačuje na absorbovanie tejto hodnoty, nadbytok sa odpočíta od CET1.

1.6.2. C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1)

. Inštitúcie vykazujú vo vzore CA5.1 uplatňovanie prechodných ustanovení vo vzťahu k zložkám vlastných zdrojov podľa ustanovení v článkoch 465 až 491 a článkoch 494a a 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v porovnaní s uplatňovaním záverečných ustanovení stanovených v druhej časti hlave II uvedeného nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 0060 až 0065 informácie o prechodných ustanoveniach pre nástroje, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave. Údaje vykazované v riadku 0060 vzoru CA5.1 odzrkadľujú prechodné ustanovenia zahrnuté v nariadení (EÚ) č. 575/2013 v znení platnom do 26. júna 2019 a možno ich odvodiť od príslušných oddielov vzoru CA5.2. Riadky 0061 až 0065 zachytávajú účinok prechodných ustanovení článkov 494a a 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 0070 až 0092 informácie o prechodných ustanoveniach pre menšinové účasti a nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2 emitované dcérskymi spoločnosťami [v súlade s článkami 479 a 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

. V riadku 0100 a riadkoch, ktoré za ním nasledujú, vykazujú inštitúcie informácie o účinku prechodných ustanovení týkajúcich sa nerealizovaných ziskov a strát, odpočtov, dodatočných filtrov a odpočtov a IFRS 9.

. Môžu sa vyskytnúť prípady, keď prechodné odpočty kapitálov CET1, AT1 alebo T2 presahujú kapitál CET1, AT1 alebo T2 inštitúcie. Tento účinok – ak vyplýva z prechodných ustanovení – sa uvedie vo vzore CA1, pričom sa použijú príslušné bunky. Úpravy v stĺpcoch vzoru CA5 následne nezahŕňajú účinky presahovania v prípade nedostatočného dostupného kapitálu.

1.6.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 0010 | Úpravy CET1 |
| 0020 | Úpravy AT1 |
| 0030 | Úpravy T2 |
| 0040 | Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)  V stĺpci 0040 sa uvádzajú príslušné hodnoty, ktorými sa upravuje celková hodnota rizikovej expozície podľa článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na základe prechodných ustanovení. Vykazované hodnoty zohľadňujú uplatňovanie ustanovení tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3 alebo tretej časti hlavy IV v súlade s článkom 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. To znamená, že prechodné hodnoty, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3, sa vykazujú ako hodnoty rizikovo vážených expozícií, zatiaľ čo prechodné hodnoty, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava IV, predstavujú požiadavky na vlastné zdroje vynásobené koeficientom 12,5.  Zatiaľ čo stĺpce 0010 až 0030 sú priamo spojené so vzorom CA1, úpravy celkovej hodnoty rizikovej expozície nie sú priamo spojené s príslušnými vzormi pre kreditné riziko. Ak existujú úpravy celkovej hodnoty rizikovej expozície vyplývajúce z prechodných ustanovení, zahrnú sa priamo do vzorov CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU alebo MKR IM. Tieto účinky sa okrem toho vykazujú v stĺpci 0040 vzoru CA5.1. V dôsledku toho sú uvedené hodnoty len doplňujúcimi položkami. |
| 0050 | Príslušná percentuálna hodnota |
| 0060 | Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení  V tomto stĺpci sa uvádza hodnota každého nástroja pred uplatnením prechodných ustanovení, t. j. základná hodnota relevantná pre výpočet úprav. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 0010 | 1. Celkové úpravy  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných úprav v rôznych typoch kapitálu plus rizikovo vážené hodnoty vyplývajúce z uvedených úprav. |
| 0020 | 1.1. Nástroje zachované v predchádzajúcom stave  Články 483 až 491 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok vyjadruje celkový účinok nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave, v rôznych typoch kapitálu. |
| 0060 | 1.1.2. Nástroje, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc  Vykazované sumy sa získajú zo stĺpca 060 vzoru CA5.2. |
| 0061 | 1.1.3. Nástroje emitované prostredníctvom účelovo vytvorených subjektov  Článok 494a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0062 | 1.1.4. Nástroje emitované pred 27. júnom 2019, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti týkajúce sa právomocí na odpísanie alebo konverziu podľa článku 59 smernice 2014/59/EÚ alebo ktoré sú predmetom dohôd o vzájomnom započítaní alebo čistom zúčtovaní  Článok 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nespĺňajú jedno alebo viac kritérií prípustnosti uvedených v článku 52 ods. 1 písm. p), q) a r) uvedeného nariadenia, alebo prípadne v článku 63 písm. n), o) a p) uvedeného nariadenia.  V prípade nástrojov Tier 2 prípustných v súlade s článkom 494b ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa dodržiavajú ustanovenia o amortizácii uvedené v článku 64 uvedeného nariadenia. |
| 0063 | 1.1.4.1.\* z čoho: nástroje bez právne alebo zmluvne povinného odpísania alebo konverzie pri uplatnení právomocí podľa článku 59 smernice 2014/59/EÚ  Článok 494b, článok 52 ods. 1 písm. p) a článok 63 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. p) alebo prípadne v článku 63 písm. n) uvedeného nariadenia.  To zahŕňa aj nástroje, ktoré dodatočne nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. q) alebo r) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo prípadne v článku 63 písm. o) alebo p) uvedeného nariadenia. |
| 0064 | 1.1.4.2.\* z čoho: nástroje, ktoré sa riadia právom tretej krajiny, bez účinného a vymožiteľného uplatnenia právomocí podľa článku 59 smernice 2014/59/EÚ  Článok 494b, článok 52 ods. 1 písm. q) a článok 63 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. q) alebo prípadne v článku 63 písm. o) uvedeného nariadenia.  To zahŕňa aj nástroje, ktoré dodatočne nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. p) alebo r) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo prípadne v článku 63 písm. n) alebo p) uvedeného nariadenia. |
| 0065 | 1.1.4.3.\* z čoho: nástroje, ktoré sú predmetom dohôd o vzájomnom započítaní alebo čistom zúčtovaní  Článok 494b, článok 52 ods. 1 písm. r) a článok 63 písm. p) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú hodnotu nástrojov v rozsahu pôsobnosti článku 494b nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. r) uvedeného nariadenia alebo prípadne v článku 63 písm. p) uvedeného nariadenia.  To zahŕňa aj nástroje, ktoré dodatočne nespĺňajú kritériá prípustnosti uvedené v článku 52 ods. 1 písm. p) alebo q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo prípadne v článku 63 písm. n) alebo o) uvedeného nariadenia. |
| 0070 | 1.2. Menšinové účasti a ekvivalenty  Články 479 a 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok vyjadruje účinky prechodných ustanovení v menšinových účastiach prípustných ako CET1; kvalifikovaných nástrojoch T1 prípustných ako konsolidovaný AT1 a kvalifikovaných vlastných zdrojoch prípustných ako konsolidovaný T2. |
| 0080 | 1.2.1. Kapitálové nástroje a položky, ktoré sa nekvalifikujú ako menšinové účasti  Článok 479 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je hodnota, ktorá sa v súlade s predchádzajúcim nariadením kvalifikuje ako konsolidované rezervy. |
| 0090 | 1.2.2. Prechodné vykázanie menšinových účastí v konsolidovaných vlastných zdrojoch  Články 84 a 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení. |
| 0091 | 1.2.3. Prechodné vykázanie kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 v konsolidovaných vlastných zdrojoch  Články 85 a 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení. |
| 0092 | 1.2.4. Prechodné vykázanie kvalifikovaného kapitálu Tier 2 v konsolidovaných vlastných zdrojoch  Články 87 a 480 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení. |
| 0100 | 1.3. Iné prechodné úpravy  Články 468 až 478 a článok 481 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných úprav v odpočte rôznych typov kapitálu, nerealizovaných ziskov a strát, dodatočných filtrov a odpočtov, ako aj rizikovo vážených hodnôt vyplývajúcich z týchto úprav. |
| 0111 | 1.3.1.6. Nerealizované zisky a straty z určitých dlhových expozícií voči ústredným vládam, regionálnym vládam, miestnym orgánom a subjektom verejného sektora  Článok 468 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0112 | 1.3.1.6.1 z čoho: hodnota A  Hodnota A vypočítaná v súlade so vzorcom uvedeným v článku 468 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 | 1.3.2. Odpočty  Článok 36 ods. 1 a články 469 až 478nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na odpočty. |
| 0170 | 1.3.2.3. Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 36 ods. 1 písm. c), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 5 a článok 478 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených daňových pohľadávok, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 38 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 týkajúce sa zníženia odložených daňových pohľadávok o odložené daňové záväzky.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 0060 tohto riadku: celková suma v súlade s článkom 469 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0380 | 1.3.2.9. Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 470 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 0060 tohto riadku: článok 470 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0385 | Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 469 ods. 1 písm. c), článok 472 ods. 5 a článok 478 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá presahuje prahovú hodnotu 10 % stanovenú v článku 470 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0425 | 1.3.2.11. Výnimka z odpočtu kapitálových podielov v poisťovniach od položiek CET1  Článok 471 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0430 | 1.3.3. Dodatočné filtre a odpočty  Článok 481 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na dodatočné filtre a odpočty.  Inštitúcie v súlade s článkom 481 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vykazujú v položke 1.3.3 informácie týkajúce sa filtrov a odpočtov, ktoré sa požadujú podľa vnútroštátnych transpozičných opatrení pre články 57 a 66 smernice 2006/48/ES a pre články 13 a 16 smernice 2006/49/ES a ktoré sa nepožadujú podľa druhej časti. |
| 0440 | 1.3.4. Úpravy v dôsledku prechodných opatrení IFRS 9  Článok 473a nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými opatreniami v dôsledku IFRS 9 v súlade s platnými právnymi predpismi. |
| 0441 | Doplňujúca položka: dosah statickej zložky na očakávané úverové straty (ECL)  Súčet A2,SA a A2, IRB, ako sa uvádza v článku 473a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade A2, IRB je vykazovanou hodnotou hodnota očistená od očakávaných strát, ako sa vyžaduje v článku 473a ods. 5 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0442 | Doplňujúca položka: dosah dynamickej zložky na očakávané úverové straty (ECL) za obdobie 1. 1. 2018 – 31. 12. 2019  Súčet a, ako sa uvádza v článku 473a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0443 | Doplňujúca položka: dosah dynamickej zložky na očakávané úverové straty (ECL) za obdobie od 1. 1. 2020  Súčet A4,SA a A4, IRB, ako sa uvádza v článku 473a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade A4, IRB je vykazovanou hodnotou hodnota očistená od očakávaných strát, ako sa vyžaduje v článku 473a ods. 5 písm. b) a c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2)

. Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými ustanoveniami o nástrojoch zachovaných v predchádzajúcom stave, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc [články 484 až 491 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

1.6.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 0010 | Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným ážiom  Článok 484 ods. 3, 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nástroje, ktoré sú prípustné pre jednotlivé riadky, vrátane ich súvisiacich emisných ážií. |
| 0020 | Základ pre výpočet obmedzenia  Článok 486 ods. 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0030 | Príslušná percentuálna hodnota  Článok 486 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0040 | Obmedzenie  Článok 486 ods. 2 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 | (–) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu  Články 486 ods. 2 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0060 | Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu  Vykazovaná hodnota sa rovná hodnotám vykázaným v príslušných stĺpcoch v riadku 060 vzoru CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 0010 | 1. Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písmeno a) článku 57 smernice 2006/48/ES  Článok 484 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0020 | 2. Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písmeno ca) článku 57 a článok 154 ods. 8 a 9 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 489 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 484 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0030 | 2.1. Celkové nástroje bez kúpnej opcie alebo motivácie na splatenie  Článok 484 ods. 4 a článok 489 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0040 | 2.2. Nástroje zachované v predchádzajúcom stave s kúpnou opciou a motiváciou na splatenie  Článok 489 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 | 2.2.1. Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po dátume efektívnej splatnosti  Článok 489 ods. 3 a článok 491 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0060 | 2.2.2. Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po dátume efektívnej splatnosti  Článok 489 ods. 5 a článok 491 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0070 | 2.2.3. Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po dátume efektívnej splatnosti  Článok 489 ods. 6 a článok 491 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0080 | 2.3. Prekročenie obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave  Článok 487 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  K prekročeniu obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave sa môže pristupovať ako k nástrojom, ktoré možno zachovať v predchádzajúcom stave ako nástroje AT1. |
| 0090 | 3. Položky, ktoré sa kvalifikovali pre článok 57 písm. e), f), g) alebo h) smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 490 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 484 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0100 | 3.1. Celkové položky bez motivácie na splatenie  Článok 490 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0110 | 3.2. Položky zachované v predchádzajúcom stave bez motivácie na splatenie  Článok 490 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0120 | 3.2.1. Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po dátume efektívnej splatnosti  Článok 490 ods. 3 a článok 491 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0130 | 3.2.2. Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po dátume efektívnej splatnosti  Článok 490 ods. 5 a článok 491 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0140 | 3.2.3. Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po dátume efektívnej splatnosti  Článok 490 ods. 6 a článok 491 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace účty emisného ážia. |
| 0150 | 3.3. Prekročenie obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave  Článok 487 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  K prekročeniu obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave sa môže pristupovať ako k nástrojom, ktoré možno zachovať v predchádzajúcom stave ako nástroje T2. |

2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS)

2.1. Všeobecné poznámky

. Vzory C 06.01 a C 06.02 sa vykazujú vtedy, keď sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú na konsolidovanom základe. Vzor C 06.02 sa skladá zo štyroch častí, aby sa zhromaždili rôzne informácie o všetkých jednotlivých subjektoch (vrátane vykazujúcej inštitúcie) zahrnutých do rozsahu konsolidácie:

a) subjekty v rámci rozsahu konsolidácie;

b) podrobné informácie o skupinovej solventnosti;

c) informácie o príspevkoch jednotlivých subjektov k skupinovej solventnosti;

d) informácie o kapitálových vankúšoch.

. Inštitúcie, ktorým bola udelená výnimka v súlade s článkom 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú len stĺpce 0010 až 0060 a stĺpce 0250 až 0400.

. Vykazované číselné hodnoty zohľadňujú všetky uplatniteľné prechodné ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú uplatniteľné k príslušnému dátumu vykazovania.

2.2. Podrobné informácie o skupinovej solventnosti

. Druhá časť vzoru C 06.02 (podrobné informácie o skupinovej solventnosti) v stĺpcoch 0070 až 0210 je určená na zhromaždenie informácií o kreditných a iných regulovaných finančných inštitúciách, na ktoré sa v skutočnosti vzťahujú osobitné požiadavky na platobnú schopnosť na individuálnom základe. Pre každý z týchto subjektov v rámci rozsahu vykazovania sa stanovujú požiadavky na vlastné zdroje pre každú rizikovú kategóriu a vlastné zdroje na účely platobnej schopnosti.

. V prípade proporcionálnej konsolidácie účastníkov vyjadrujú údaje, ktoré sa týkajú požiadaviek na vlastné zdroje a vlastných zdrojov, príslušné proporcionálne hodnoty.

2.3. Informácie o príspevkoch jednotlivých subjektov k skupinovej solventnosti

. Cieľom tretej časti vzoru C 06.02 a vzoru C 06.01 [informácie o príspevkoch všetkých subjektov v rámci rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o konsolidáciu, k skupinovej solventnosti] vrátane tých, na ktoré sa nevzťahujú osobitné požiadavky na platobnú schopnosť na individuálnom základe, v stĺpcoch 0250 až 0400 je určiť, ktoré subjekty v rámci skupiny prinášajú riziká a získavajú vlastné zdroje na trhu, na základe údajov, ktoré sú jednoducho k dispozícii alebo ich možno jednoducho spracovať bez toho, aby bolo potrebné prepočítavať podiel kapitálu na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe. Na úrovni subjektu predstavujú údaje o rizikách a vlastných zdrojoch príspevky k údajom skupiny a nepredstavujú prvky pomeru platobnej schopnosti na samostatnom základe, a preto sa nemôžu navzájom porovnávať.

. Tretia časť zahŕňa aj hodnoty menšinových účastí, kvalifikovaného AT1 a kvalifikovaného T2 prípustné v konsolidovaných vlastných zdrojoch.

. Keďže táto tretia časť vzoru sa týka „príspevkov“, číselné hodnoty, ktoré sa majú vykázať v tejto časti, sa v náležitých prípadoch odchyľujú od číselných hodnôt vykázaných v stĺpcoch týkajúcich sa podrobných informácií o skupinovej solventnosti.

. Základnou myšlienkou je homogénnym spôsobom (z hľadiska rizík alebo vlastných zdrojov) odstrániť krížové expozície v rámci rovnakých skupín s cieľom pokryť hodnoty vykázané v konsolidovanom vzore CA danej skupiny sčítaním hodnôt vykázaných pre každý subjekt vo vzore „Skupinová solventnosť“. Ak sa neprekročí prahová hodnota 1 %, nie je možné priame spojenie so vzorom CA.

. Inštitúcie zadefinujú najvhodnejšiu metódu na rozčlenenie medzi subjektmi, aby sa zohľadnili možné účinky diverzifikácie pre trhové riziko a operačné riziko.

. Je možné, aby jedna konsolidovaná skupina bola zahrnutá do inej konsolidovanej skupiny. Znamená to, že pri subjektoch v rámci podskupiny sa vo vzore GS celej skupiny vykazuje podľa jednotlivých subjektov, a to aj vtedy, keď sa na samotnú podskupinu vzťahujú požiadavky na vykazovanie. Podskupina, na ktorú sa vzťahujú požiadavky na vykazovanie, takisto vykazuje vzor GS podľa jednotlivých subjektov, aj keď sú tieto údaje už zahrnuté vo vzore GS vyššej konsolidovanej skupiny.

. Inštitúcia vykazuje údaje o príspevku subjektu, keď jeho príspevok k celkovej hodnote rizikovej expozície presahuje 1 % celkovej hodnoty rizikovej expozície skupiny alebo keď jeho príspevok k celkovým vlastným zdrojom presahuje 1 % celkových vlastných zdrojov skupiny. Táto prahová hodnota sa neuplatňuje v prípade dcérskych spoločností alebo podskupín, ktoré poskytujú skupine vlastné zdroje (vo forme menšinových účastí alebo nástrojov kvalifikovaného AT1 alebo T2 zahrnutých vo vlastných zdrojoch).

2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH – Spolu (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0250 –⁠ 0400 | SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE  Pozri pokyny k C 06.02. |
| 0410 –⁠ 0480 | KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE  Pozri pokyny k C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | SPOLU  Údaj „Spolu“ predstavuje súčet hodnôt vykázaných vo všetkých riadkoch vzoru C 06.02. |

2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH SUBJEKTOCH (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0011 – 0060 | SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE  V tomto vzore sa majú zhromaždiť informácie o všetkých subjektoch podľa jednotlivých subjektov v rámci rozsahu konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0011 | NÁZOV  Názov subjektu v rámci rozsahu konsolidácie. |
| 0021 | KÓD  Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu. |
| 0026 | DRUH KÓDU  Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 0021 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“. Druh kódu sa vykazuje vždy. |
| 0027 | VNÚTROŠTÁTNY KÓD  Inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI. |
| 0030 | INŠTITÚCIA ALEBO EKVIVALENT (ÁNO/NIE)  „ÁNO“ sa zadáva vtedy, keď sa na subjekt vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a smernice 2013/36/EÚ alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej.  V ostatných prípadoch sa zadáva „NIE“.   Menšinové účasti:  Článok 81 ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 82 ods. 1 písm. a) bod ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Pokiaľ ide o účinky menšinových účastí a nástrojov AT1 a T2 emitovaných dcérskymi spoločnosťami, dcérske spoločnosti, ktorých nástroje môžu byť prípustné, sú inštitúcie alebo podniky, na ktoré sa na základe uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov vzťahujú požiadavky nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0035 | TYP SUBJEKTU  Typ subjektu sa vykazuje na základe týchto kategórií:  a) úverová inštitúcia  Článok 4 ods. 1 bod 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  b) investičná spoločnosť  Článok 4 ods. 1 bod 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  c) finančná inštitúcia (iná)  Článok 4 ods. 1 body 20, 21 a 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Finančné inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú zahrnuté do žiadnej z kategórií d), f) ani g);  d) (zmiešaná) finančná holdingová spoločnosť  Článok 4 ods. 1 body 20 a 21 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  e) podnik pomocných služieb  Článok 4 ods. 1 bod 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  f) účelový subjekt zaoberajúci sa sekuritizáciou (SSPE);  Článok 4 ods. 1 bod 66 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  g) spoločnosť zaoberajúca sa krytými dlhopismi  Subjekt zriadený na emitovanie krytých dlhopisov alebo na držanie kolaterálu, ktorým je zabezpečený krytý dlhopis, ak nie je zahrnutý v žiadnej z uvedených kategórií a), b) ani d) až f);  h) iný typ subjektu  Iný subjekt ako subjekty uvedené v písmenách a) až g).  Keď sa na subjekt nevzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 a smernica 2013/36/EÚ, ale vzťahujú sa naň ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej, príslušná kategória sa určí podľa zásady najväčšieho úsilia. |
| 0040 | **ROZSAH ÚDAJOV: samostatne plne konsolidované (SF) ALEBO samostatne čiastočne konsolidované (SP)**  „SF“ sa uvádza v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované.  „SP“ sa uvádza v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú čiastočne konsolidované. |
| 0050 | **KÓD KRAJINY**  Inštitúcie uvedú dvojpísmenový kód krajiny podľa ISO 3166-2. |
| 0060 | MIERA PODIELU (%)  Tento percentuálny podiel označuje skutočný podiel kapitálu, ktorý materská spoločnosť drží v dcérskych spoločnostiach. V prípade úplnej konsolidácie priamej dcérskej spoločnosti je skutočný podiel napr. 70 %. V súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 16 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je podiel dcérskej spoločnosti, ktorý sa má vykázať, výsledkom vynásobenia podielov dotknutých dcérskych spoločností. |
| 0070 –⁠ 0240 | INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE  V oddiele podrobných informácií (t. j. stĺpce 0070 až 0240) sa zhromažďujú informácie len o subjektoch a podskupinách, na ktoré sa v rámci rozsahu konsolidácie [prvá časť hlava II kapitola 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] v skutočnosti vzťahujú požiadavky na platobnú schopnosť podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej (t. j. v stĺpci 0030 je uvedená hodnota „áno“).  Uvádzajú sa informácie o všetkých samostatných inštitúciách konsolidovanej skupiny, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje, bez ohľadu na to, kde majú sídlo.  Informácie vykazované v tejto časti sa riadia miestnymi pravidlami o platobnej schopnosti danej jurisdikcie, v ktorej inštitúcia pôsobí (preto sa v tomto vzore nemusí robiť dvojitý výpočet na individuálnom základe podľa pravidiel materskej inštitúcie). Keď sa miestne pravidlá o platobnej schopnosti líšia od nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a neposkytne sa porovnateľný prehľad, informácie sa doplnia, ak sú údaje dostupné v príslušnej podrobnej štruktúre. Táto časť je preto faktický vzor, v ktorom sú zhrnuté výpočty, ktoré jednotlivé inštitúcie skupiny musia vykonať, pričom treba zohľadniť, že na niektoré z týchto inštitúcií sa môžu vzťahovať rozdielne pravidlá platobnej schopnosti.  **Vykazovanie fixných režijných nákladov investičných spoločností:**  Investičné spoločnosti začlenia požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s fixnými režijnými nákladmi do svojho výpočtu podielu kapitálu podľa článkov 95, 96, 97 a 98 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Časť celkovej hodnoty rizikovej expozície súvisiaca s fixnými režijnými nákladmi sa vykazuje v stĺpci 0100 tohto vzoru. |
| 0070 | CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE  Vykazuje sa súčet stĺpcov 0080 až 0110. |
| 0080 | KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKÁ ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá súčtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré sa rovnajú alebo sú rovnocenné s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0040 „HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY, RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE“, a hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje, ktoré sa rovnajú alebo sú rovnocenné s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0490 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA“ vzoru CA2. |
| 0090 | POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote požiadaviek na vlastné zdroje, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0520 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ vzoru CA2. |
| 0100 | OPERAČNÉ RIZIKO  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote rizikovej expozície, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotou, ktorá sa musí vykázať v riadku 0590 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE PRE OPERAČNÉ RIZIKÁ (OpR)“ vzoru CA2.  Do tohto stĺpca sa zahrnú fixné režijné náklady vrátane riadku 0630 „DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV“ vzoru CA2. |
| 0110 | INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikovej expozície, ktorá nie je osobitne uvedená vyššie. Je to súčet hodnôt uvedených v riadkoch 0640, 0680 a 0690 vzoru CA2. |
| 0120 –⁠⁠ 0240 | PODROBNÉ INFORMÁCIE O VLASTNÝCH ZDROJOCH SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI  Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch odzrkadľujú miestne pravidlá o platobnej schopnosti členského štátu, v ktorom subjekt alebo podskupina pôsobia. |
| 0120 | VLASTNÉ ZDROJE  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote vlastných zdrojov, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 0010 „VLASTNÉ ZDROJE“ vzoru CA1. |
| 0130 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE  Článok 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami.  Kvalifikované účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky, účty emisného ážia a ostatné rezervy) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 0140 | SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA A OSTATNÉ REZERVY  Článok 87 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0150 | CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0160 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami.  Kvalifikované účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky a účty emisného ážia) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 0170 | SÚVISIACE NÁSTROJE T1, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA  Článok 85 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0180 | VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 50 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0190 | Z ČOHO: MENŠINOVÉ ÚČASTI  Článok 81 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 84 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 84 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 84 ods. 2, inak na samostatnom základe.  Menšinové účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje CET1 (plus súvisiace nerozdelené zisky a účty emisného ážia) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 0200 | SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA A OSTATNÉ REZERVY  Článok 84 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0210 | DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0220 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1  Články 82 a 83 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 85 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 85 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 85 ods. 2, inak na samostatnom základe.  Menšinové účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje AT1 (plus súvisiace nerozdelené zisky a účty emisného ážia) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 0230 | KAPITÁL TIER 2  Článok 71 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0240 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2  Články 82 a 83 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 87 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 87 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 87 ods. 2 uvedeného nariadenia, inak na samostatnom základe.  Menšinové účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje T2 (plus súvisiace nerozdelené zisky a účty emisného ážia) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Musí to byť prípustná hodnota k referenčnému dátumu. |
| 0250 –⁠ 0400 | INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY |
| 0250 –⁠ 0290 | PRÍSPEVOK K RIZIKÁM  Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch musia byť v súlade s pravidlami o platobnej schopnosti uplatniteľnými na vykazujúcu inštitúciu. |
| 0250 | CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE  Vykazuje sa súčet stĺpcov 0260 až 0290. |
| 0260 | KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKÁ ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA  Vykazovaná hodnota zodpovedá hodnotám rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko a požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez hodnôt súvisiacich s transakciami s inými subjektmi zahrnutými do výpočtu konsolidovaného pomeru platobnej schopnosti skupiny. |
| 0270 | POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO  Hodnoty rizikových expozícií pre trhové riziká sa vypočítavajú na úrovni jednotlivých subjektov v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013. Subjekty vykazujú príspevok k celkovým hodnotám rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko skupiny. Tu vykazovaný súčet hodnôt zodpovedá hodnote vykázanej v riadku 0520 „CELKOVÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ konsolidovanej správy. |
| 0280 | OPERAČNÉ RIZIKO  V prípade pokročilého prístupu merania (AMA) vykázané hodnoty rizikových expozícií pre operačné riziko zahŕňajú účinok diverzifikácie.  V tomto stĺpci sú zahrnuté fixné režijné náklady. |
| 0290 | INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikovej expozície pre riziká, ktoré nie sú uvedené vyššie. |
| 0300 –⁠ 0400 | PRÍSPEVOK K VLASTNÝM ZDROJOM  Táto časť vzoru neznamená, že inštitúcie majú vykonať úplný výpočet celkového podielu kapitálu na úrovni každého subjektu.  Stĺpce 0300 až 0350 sa vypĺňajú pre konsolidované subjekty, ktoré k vlastným zdrojom prispievajú menšinovou účasťou, kvalifikovaným kapitálom Tier 1 alebo kvalifikovanými vlastnými zdrojmi. Keďže sa na ne vzťahuje prahová hodnota uvedená v časti II kapitole 2.3 poslednom odseku vyššie, stĺpce 0360 až 0400 sa vypĺňajú pre všetky konsolidované subjekty, ktoré prispievajú ku konsolidovaným vlastným zdrojom.  Vlastné zdroje, ktoré do subjektu priniesli zvyšné subjekty zahrnuté v rámci vykazujúceho subjektu, sa nezohľadňujú, v tomto stĺpci sa vykazuje len čistý príspevok k vlastným zdrojom skupiny (najmä vlastné zdroje získané od tretích strán a akumulované rezervy).  Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch musia byť v súlade s pravidlami o platobnej schopnosti uplatniteľnými na vykazujúcu inštitúciu. |
| 0300 –⁠ 0350 | KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV  Hodnota, ktorá sa vykazuje ako „KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV“, je hodnota odvodená od druhej časti hlavy II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny. |
| 0300 | KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV  Článok 87 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0310 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1  Článok 85 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0320 | MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO  KAPITÁLU TIER 1  Článok 84 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota je hodnota menšinových účastí dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného CET1 v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013. |
| 0330 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1  Článok 86 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaného kapitálu T1 dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného AT1 v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013. |
| 0340 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ DO  KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2  Článok 88 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného T2 v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013. |
| 0350 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (–)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL |
| 0360 –⁠ 0400 | KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE  Článok 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa má vykázať ako „KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE“, je hodnota odvodená zo súvahy bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny. |
| 0360 | KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE |
| 0370 | Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 |
| 0380 | Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1 |
| 0390 | Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDAVANÉMU VÝSLEDKU  Vykazuje sa príspevok každého subjektu ku konsolidovanému výsledku [zisk alebo strata (–)]. Hodnota zahŕňa výsledky, ktoré možno pripísať menšinovým účastiam. |
| 0400 | Z ČOHO: (–) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL  Vykazuje sa tu goodwill alebo negatívny goodwill vykazujúceho subjektu vo vzťahu k dcérskej spoločnosti. |
| 0410 –⁠ 0480 | KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE  Štruktúra vykazovania kapitálových vankúšov pre vzor GS sa riadi všeobecnou štruktúrou vzoru CA4 a používajú sa rovnaké koncepcie vykazovania. Pri vykazovaní kapitálových vankúšov pre vzor GS sa príslušné hodnoty vykazujú v súlade s ustanoveniami uplatniteľnými na určenie požiadavky na vankúš pre konsolidovanú situáciu skupiny. Preto vykázané hodnoty kapitálových vankúšov predstavujú príspevky každého subjektu ku kapitálovým vankúšom skupiny. Vykázané hodnoty sa zakladajú na vnútroštátnych transpozičných opatreniach smernice 2013/36/EÚ a na nariadení (EÚ) č. 575/2013 vrátane akýchkoľvek prechodných ustanovení, ktoré sú v nich uvedené. |
| 0410 | POŽIADAVKA NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ  Článok 128 bod 6 smernice 2013/36/EÚ |
| 0420 | VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU  Článok 128 bod 1 a článok 129 smernice 2013/36/EÚ  Podľa článku 129 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ je vankúš na zachovanie kapitálu dodatočná suma nad rámec vlastného kapitálu Tier 1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, v tejto bunke sa vykazuje hodnota. |
| 0430 | PROTICYKLICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU  Článok 128 bod 2, článok 130 a články 135 až 140 smernice 2013/36/EÚ  V tejto bunke sa vykazuje konkrétna hodnota proticyklického vankúša. |
| 0440 | VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU  Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu, ktorý sa môže požadovať podľa článku 458 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 popri vankúši na zachovanie kapitálu. |
| 0450 | VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA  Článok 128 bod 5, články 133 a 134 smernice 2013/36/EÚ  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na krytie systémového rizika. |
| 0470 | VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE  Článok 128 bod 3 a článok 131 smernice 2013/36/EÚ  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre globálne systémovo významné inštitúcie. |
| 0480 | VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE  Článok 128 bod 4 a článok 131 smernice 2013/36/EÚ  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre inak systémovo významné inštitúcie. |

3. Vzory pre kreditné riziko

3.1. Všeobecné poznámky

. Existujú rôzne súbory vzorov pre štandardizovaný prístup a pre prístup IRB pre kreditné riziko. Okrem toho sa vykazujú samostatné vzory pre geografické rozčlenenie pozícií podliehajúcich kreditnému riziku, ak sa presiahne relevantná prahová hodnota stanovená v článku 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia.

3.1.1. Vykazovanie postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučným účinkom

. Expozície voči dlžníkom (bezprostredné protistrany) a ručiteľom, ktoré sú zaradené do rovnakej triedy expozícií, sa vykazujú ako kladné peňažné toky a záporné peňažné toky do rovnakej triedy expozícií.

. Druh expozície sa nemení podľa nefinancovaného kreditného zabezpečenia.

. Keď je expozícia zabezpečená nefinancovaným kreditným zabezpečením, zabezpečená časť sa priraďuje ako záporný peňažný tok, napr. v triede expozícií dlžníka, a ako kladný peňažný tok v triede expozícií ručiteľa. Druh expozície sa však nemení po zmene triedy expozícií.

. Substitučný účinok v rámci vykazovania COREP musí vyjadrovať rizikové váženie, ktoré sa v skutočnosti uplatňuje na krytú časť expozície. Krytá časť expozície je teda rizikovo vážená v súlade so štandardizovaným prístupom a vykazuje sa vo vzore CR SA.

3.1.2. Vykazovanie kreditného rizika protistrany

. Expozície pochádzajúce z pozícií kreditného rizika protistrany sa vykazujú vo vzoroch CR SA alebo CR IRB nezávisle od toho, či sú to položky v bankovej knihe alebo položky v obchodnej knihe.

3.2. C 07.00 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Štandardizovaný prístup ku kapitálovým požiadavkám (CR SA)

3.2.1. Všeobecné poznámky

. Vzory CR SA poskytujú informácie potrebné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko v súlade so štandardizovaným prístupom. Konkrétne ide o podrobné informácie o:

a) rozdelení hodnôt expozície podľa rôznych druhov expozícií, rizikových váh a tried expozícií;

b) hodnote a druhu postupov zmierňovania kreditného rizika používaných na zmierňovanie rizík.

3.2.2. Rozsah vzoru CR SA

. V súlade s článkom 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa každá expozícia SA na účely vypočítania požiadaviek na vlastné zdroje zaradí do jednej zo 16 tried expozícií SA.

. Informácie vo vzore CR SA sa požadujú pre triedy celkových expozícií a individuálne pre každú triedu expozícií v rámci štandardizovaného prístupu. Celkové údaje a informácie o jednotlivých triedach expozícií sa vykazujú osobitne.

. Tieto pozície však nie sú v rámci rozsahu vzoru CR SA:

a) expozície zaradené do triedy expozícií „položky predstavujúce sekuritizačné pozície“ uvedené v článku 112 písm. m) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sa vykazujú vo vzoroch CR SEC;

b) expozície odpočítané od vlastných zdrojov.

. Rozsah vzoru CR SA pokrýva tieto požiadavky na vlastné zdroje:

a) kreditné riziko podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 (štandardizovaný prístup) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v bankovej knihe, v rámci toho kreditné riziko protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitol 4 a 6 uvedeného nariadenia v bankovej knihe;

b) kreditné riziko protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitol 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v obchodnej knihe;

c) riziko vyrovnania vyplývajúce z bezodplatného dodania podľa článku 379 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súvislosti so všetkými obchodnými činnosťami.

. Vzor zahŕňa všetky expozície, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, musia v tomto vzore vykázať aj svoje pozície v obchodnej knihe uvedené v článku 92 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, keď uplatňujú tretiu časť hlavu II kapitolu 2 uvedeného nariadenia na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje (tretia časť hlava II kapitoly 2 a 6 a tretia časť hlava V uvedeného nariadenia). Tento vzor preto poskytuje nielen podrobné informácie o druhu expozície (napr. o súvahových/podsúvahových položkách), ale aj informácie o priradení rizikových váh v rámci príslušnej triedy expozícií.

51. Vzor CR SA okrem toho obsahuje v riadkoch 0290 až 0320 doplňujúce položky na zhromaždenie ďalších informácií o expozíciách zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok a o expozíciách v stave zlyhania.

. Uvedené doplňujúce položky sa vykazujú len pre tieto triedy expozícií:

a) expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám [článok 112 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

b) expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom [článok 112 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

c) expozície voči subjektom verejného sektora [článok 112 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

d) expozície voči inštitúciám [článok 112 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

e) expozície voči podnikateľským subjektom [článok 112 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

f) retailové expozície [článok 112 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

. Vykazovanie doplňujúcich položiek neovplyvňuje ani výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií tried expozícií uvedených v článku 112 písm. a) až c) a písm. f) až h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ani tried expozícií uvedených v článku 112 písm. i) a j) uvedeného nariadenia vykazovaných vo vzore CR SA.

. Doplňujúce riadky poskytujú ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“. V týchto riadkoch sa vykazujú expozície, ak by sa dlžníci vykázali v triedach expozícií „ústredné vlády alebo centrálne banky“, „regionálne vlády alebo miestne orgány“, „subjekty verejného sektora“, „inštitúcie“, „podnikateľské subjekty“ a „retail“ vzoru CR SA, ak by sa tieto expozície nepridelili do tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“. Vykázané čísla sú však rovnaké ako tie, ktoré sa použili na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v triedach expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“.

. Napríklad v prípade expozície, ktorej hodnoty rizikovej expozície sa vypočítavajú podľa článku 127 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a úpravy ocenenia sú menej než 20 %, sa tieto informácie vykazujú vo vzore CR SA, v riadku 0320 celkovo a v triede expozícií „v stave zlyhania“. Ak bola táto expozícia pred tým, ako sa dostala do stavu zlyhania, expozíciou voči inštitúcii, tieto informácie sa vykazujú aj v riadku 0320 triedy expozícií „inštitúcie“.

3.2.3. Zaradenie expozícií do tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu

. S cieľom zabezpečiť konzistentnú kategorizáciu expozícií do jednotlivých tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uplatňuje tento postupný prístup:

a) v prvom kroku sa pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov zaradí do príslušnej (pôvodnej) triedy expozícií podľa ustanovení článku 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez toho, aby bolo dotknuté osobitné zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozícií;

b) v druhom kroku sa expozície môžu preradiť do iných tried expozícií na základe uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučnými účinkami na expozíciu (napr. záruky, kreditné deriváty, jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom) prostredníctvom kladných a záporných peňažných tokov.

. Na zaradenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov do jednotlivých tried expozícií (prvý krok) sa uplatňujú nasledujúce kritériá bez toho, aby bolo dotknuté následné preradenie zapríčinené použitím postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu alebo zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozície.

. Na účely klasifikácie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov v prvom kroku sa nezohľadňujú postupy zmierňovania kreditného rizika súvisiace s expozíciou (v druhej fáze sa explicitne zohľadnia), pokiaľ nie je účinok zabezpečenia prirodzenou súčasťou vymedzenia triedy expozície, ako to je v prípade triedy expozícií uvedenej v článku 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok).

. V článku 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nestanovujú kritériá na vylúčenie z expozičných tried. V dôsledku toho môže byť jedna expozícia potenciálne zaradená do rôznych tried expozícií, keď nie je stanovená prioritizácia hodnotiacich kritérií na zaraďovanie. Najzjavnejší je prípad expozícií voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením [článok 112 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013] a expozícií voči inštitúciám [článok 112 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]/expozícií voči podnikateľským subjektom [článok 112 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. V takom prípade je jasné, že v uvedenom nariadení je implicitná prioritizácia, keďže sa hodnotí najprv to, či sa určitá expozícia môže zaradiť do krátkodobých expozícií voči inštitúciám a podnikateľským subjektom, a až potom sa hodnotí to, či sa môže zaradiť medzi expozície voči inštitúciám alebo expozície voči podnikateľským subjektom. Inak je zrejmé, že do triedy expozícií uvedenej v článku 112 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nebude nikdy zaradená žiadna expozícia. Uvedený príklad je jedným z najzrejmejších príkladov, ale nie je jediný. Treba poznamenať, že kritériá používané na stanovenie tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu sú rôzne (inštitucionálna kategorizácia, trvanie expozície, stav po splatnosti atď.), čo je základným dôvodom nevylučujúcich sa zoskupení.

. V záujme homogénneho a porovnateľného vykazovania treba určiť prioritizačné hodnotiace kritériá na zaradenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora do tried expozícií bez toho, aby bolo dotknuté osobitné zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozícií. Prioritizačné kritériá prezentované nižšie prostredníctvom schémy rozhodovania sú založené na hodnotení podmienok, ktoré sa výslovne stanovujú v nariadení (EÚ) č. 575/2013 na zaradenie expozície do určitej triedy expozícií, a keď sa expozícia môže zaradiť do určitej triedy expozícií, na rozhodnutí zo strany vykazujúcich inštitúcií alebo orgánu dohľadu o uplatňovaní určitých tried expozícií. Výsledok postupu zaradenia expozície na účely vykazovania preto musí byť v súlade s ustanoveniami nariadenia (EÚ) č. 575/2013. To inštitúciám nebráni používať iné vnútorné klasifikačné postupy, ktoré môžu byť aj v súlade so všetkými príslušnými ustanoveniami nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ich výkladmi vydanými príslušnými fórami.

. Trieda expozícií sa pri hodnotení v schéme rozhodovania uprednostní pred ostatnými (t. j. najprv sa hodnotí, či sa do triedy expozícií môže expozícia zaradiť bez toho, aby bol dotknutý výsledok tohto hodnotenia), ak by sa do nej možno nezaradili žiadne expozície. Ide o prípad, keď je jedna trieda expozícií v prípade neexistencie prioritizačných kritérií podskupinou iných tried expozícií. Kritériá, ktoré sú graficky znázornené v nasledujúcej schéme rozhodovania, preto majú fungovať postupne.

. Hodnotenie v schéme rozhodovania uvedenej nižšie sa v tomto kontexte riadi týmto poradím:

1. sekuritizačné pozície;

2. položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika;

3. kapitálové expozície;

4. expozície v stave zlyhania;

5. expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)/expozície vo forme krytých dlhopisov (vylučujúce sa triedy expozícií);

6. expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok;

7. ostatné položky;

8. expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením;

9. všetky ostatné triedy expozícií (vylučujúce sa triedy expozícií), ktoré zahŕňajú expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám; expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom; expozície voči subjektom verejného sektora; expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám; expozície voči medzinárodným organizáciám; expozície voči inštitúciám; expozície voči podnikateľským subjektom a retailové expozície.

. V prípade expozícií vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania a keď sa používa prístup založený na prezretí podkladových expozícií alebo prístup založený na mandáte [článok 132a ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], jednotlivé podkladové expozície (v prípade prístupu založeného na prezretí podkladových expozícií) a jednotlivé skupiny expozícií (v prípade prístupu založeného na mandáte) sa posúdia a klasifikujú do svojej príslušnej rizikovej váhy podľa svojho zaobchádzania. Všetky jednotlivé expozície sa však klasifikujú do triedy expozícií vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI).

. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ako je stanovené v článku 134 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pre ktoré existuje ratingové hodnotenie, sa klasifikujú priamo ako sekuritizačné pozície. Ak nie je k dispozícii ich ratingové hodnotenie, zaradia sa do triedy expozícií „ostatné položky“. V druhom spomínanom prípade sa nominálna hodnota zmluvy vykáže ako pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov v riadku pre „iné rizikové váhy“ [použitá riziková váha je váha určená súčtom uvedeným v článku 134 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

. V druhom kroku sa expozície v dôsledku postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami preradia do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.

SCHÉMA ROZHODOVANIA PRE PRIRADENIE PÔVODNEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV DO TRIED EXPOZÍCIÍ V RÁMCI ŠTANDARDIZOVANÉHO PRÍSTUPU PODĽA NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. m) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Sekuritizačné pozície |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Položky spojené s mimoriadne vysokým rizikom [pozri aj článok 128 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. p) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Kapitálové expozície [pozri aj článok 133 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície v stave zlyhania |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do tried expozícií podľa článku 112 písm. l) a o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)  Expozície vo forme krytých dlhopisov [pozri aj článok 129 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]  Tieto dve triedy expozícií sa navzájom vylučujú (pozri pripomienky k prístupu založenému na prezretí podkladových expozícií v odpovedi vyššie). Zaradenie do jednej z nich je preto jasné. |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok [pozri aj článok 124 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Ostatné položky |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením |
| NIE |  |  |
| Nižšie uvedené triedy expozícií sa navzájom vylučujú. Zaradenie do jednej z nich je preto jasné.  Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám  Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom  Expozície voči subjektom verejného sektora  Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám  Expozície voči medzinárodným organizáciám  Expozície voči inštitúciám  Expozície voči podnikateľským subjektom  Retailové expozície | | |

3.2.4. Objasnenie rozsahu niektorých osobitných tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“

. Expozície v rámci skupiny uvedené v článku 113 ods. 6 a 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazujú takto:

. Expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykazujú v príslušných triedach expozícií, kde by sa vykazovali, keby neboli expozíciami v rámci skupiny.

. Podľa článku 113 ods. 6 a 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa inštitúcia s výhradou predchádzajúceho súhlasu príslušných orgánov môže rozhodnúť, že nebude uplatňovať požiadavky odseku 1 uvedeného článku na expozície tejto inštitúcie voči protistrane, ktorá je jej materskou spoločnosťou, jej dcérskou spoločnosťou alebo dcérskou spoločnosťou jej materskej spoločnosti alebo podnikom, ktorý je prepojený vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS. Znamená to, že protistrany v rámci skupiny nie sú nutne inštitúciami, ale aj podnikmi, ktoré sú zaradené do iných tried expozícií, napr. podniky pomocných služieb alebo podniky v zmysle článku 12 ods. 1 smernice Rady 83/349/EHS[[2]](#footnote-3). Expozície v rámci skupiny sa preto vykazujú v príslušnej triede expozícií.

3.2.4.2. Trieda expozícií „kryté dlhopisy“

. Expozície SA sa zaraďujú do triedy expozícií „kryté dlhopisy“ takto:

. Dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES[[3]](#footnote-4) musia spĺňať požiadavky článku 129 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aby sa mohli klasifikovať v triede expozícií „kryté dlhopisy“. Splnenie týchto požiadaviek sa musí vždy skontrolovať. Dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES a emitované pred 31. decembrom 2007 sa na základe článku 129 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v každom prípade takisto zaradia do triedy expozícií „kryté dlhopisy“.

3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“

. Ak sa využije možnosť uvedená v článku 132a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, expozície vo forme podielových listov alebo akcií v PKI sa vykazujú ako súvahové položky v súlade s článkom 111 ods. 1 prvou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 0010 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, odpočtov, konverzných faktorov a účinku postupov zmierňovania kreditného rizika s týmito obmedzeniami vyplývajúcimi z článku 111 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:   1. V prípade derivátových nástrojov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením podliehajúcich kreditnému riziku protistrany [tretia časť hlava II kapitoly 4 alebo 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície voči kreditnému riziku protistrany (pozri pokyny k stĺpcu 0210). 2. Hodnoty expozícií z prenájmu sa riadia článkom 134 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Konkrétne sa zostatková hodnota zahŕňa v jej účtovnej hodnote (t. j. diskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu). 3. V prípade vzájomného započítavania v súvahe stanoveného v článku 219 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa hodnoty expozícií vykazujú pri zohľadnení prijatého peňažného kolaterálu.   Ak inštitúcie využívajú výnimku podľa článku 473a ods. 7a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú v tomto stĺpci hodnotu ABSA s rizikovou váhou 100 % v triede expozícií „ostatné položky“. |
| 0030 | (–) Úpravy ocenenia a rezervy súvisiace s pôvodnou expozíciou  Články 24 a 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy ocenenia a rezervy na kreditné straty (úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 110) vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt, ako aj prudenciálne úpravy ocenenia [dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 105, hodnoty odpočítané v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. m) a iné zníženia vlastných zdrojov súvisiace s položkou aktív]. |
| 0040 | Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv  Súčet stĺpcov 0010 a 0030. |
| 0050 – 0100 | POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU  Postupy zmierňovania kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií substitúciou expozícií, ako je opísané nižšie v „substitúcii expozície na základe zmierňovania kreditného rizika“.  Kolaterál, ktorý má účinok na hodnotu expozície (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície.  Položky, ktoré sa tu vykazujú:  – kolaterál zahrnutý podľa jednoduchej metódy nakladania s finančným kolaterálom;  – prípustné nefinancované kreditné zabezpečenie.  Pozri aj pokyny v bode 3.1.1. |
| 0050 – 0060 | Nefinancované kreditné zabezpečenie: upravené hodnoty (GA)  Článok 235 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 239 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 obsahuje vzorec na výpočet upravenej hodnoty GA nefinancovaného kreditného zabezpečenia. |
| 0050 | Záruky  Článok 203 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nefinancované kreditné zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nezahŕňa kreditné deriváty. |
| 0060 | Kreditné deriváty  Článok 204 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Financované kreditné zabezpečenie  Tieto stĺpce odkazujú na financované kreditné zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podliehajú pravidlám uvedeným v článkoch 196, 197 a 200 uvedeného nariadenia. Hodnoty nesmú obsahovať rámcové dohody o vzájomnom započítavaní (už zahrnuté v pôvodnej expozícii pred uplatnením konverzných faktorov).  S investíciami do dlhových nástrojov viazaných na úver podľa článku 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článku 219 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. |
| 0070 | Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom  Článok 222 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0080 | Iné financované kreditné zabezpečenie  Článok 232 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0090 – 0100 | SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA  Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 236 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a následne sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.  Vykazujú sa kladné aj záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií.  Zohľadňujú sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných peňažných tokov z iných vzorov a do iných vzorov. |
| 0110 | ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Hodnota expozície po odpočítaní úprav ocenenia po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov na základe POSTUPOV ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU |
| 0120 –⁠ 0140 | POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE. FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM  Články 223 až 228 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Zahŕňajú aj dlhové nástroje viazané na úver [článok 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  S dlhovými nástrojmi viazanými na úver podľa článku 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článku 219 uvedeného nariadenia sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.  Účinok kolateralizácie súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom uplatnenej na expozíciu, ktorá je zabezpečená prípustným finančným kolaterálom, sa vypočíta v súlade s článkami 223 až 228 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0120 | Úprava expozície z dôvodu volatility  Článok 223 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa má vykázať, je vplyv úpravy expozície z dôvodu volatility (Eva – E) = E\*He. |
| 0130 | (–) Hodnota kolaterálu upravená z dôvodu volatility (Cvam)  Článok 239 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Pre operácie obchodnej knihy sa zahrnú finančný kolaterál a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe v súlade s článkom 299 ods. 2 písm. c) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, zodpovedá Cvam = C \* (1 – Hc – Hfx) \* (t – t\*)/(T – t\*). Vymedzenie C, Hc, Hfx, t, T a t\* je uvedené v tretej časti hlave II kapitole 4 oddieloch 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 | (–) z čoho: úprava z dôvodu volatility a úprava z dôvodu splatnosti  Článok 223 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článok 239 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, je spoločný vplyv úpravy z dôvodu volatility a úpravy z dôvodu splatnosti (Cvam – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) \* (t – t\*)/(T – t\*) – 1], keď vplyv úpravy z dôvodu volatility (Cva – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) – 1] a vplyv z dôvodu splatnosti je (Cvam – Cva) = C \* (1 – Hc – Hfx) \* [(t – t\*)/(T – t\*) – 1]. |
| 0150 | Plne upravená hodnota expozície (E\*)  Článok 220 ods. 4, článok 223 ods. 2 až 5 a článok 228 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0160 – 0190 | Rozčlenenie plne upravenej hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa konverzných faktorov  Článok 111 ods. 1 a článok 4 ods. 1 bod 56 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Pozri aj článok 222 ods. 3 a článok 228 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazované čísla sú plne upravené hodnoty expozície pred uplatnením konverzného faktora. |
| 0200 | Hodnota expozície  Článok 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a tretia časť hlava II kapitola 4 oddiel 4 uvedeného nariadenia  Hodnota expozície po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých postupov zmierňovania kreditného rizika a konverzných faktorov úverov, ktorá sa má priradiť rizikovým váham v súlade s článkom 113 a treťou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Na hodnoty expozícií z prenájmu sa vzťahuje článok 134 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Konkrétne sa zostatková hodnota zahŕňa v jej diskontovanej zostatkovej hodnote po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých postupov zmierňovania kreditného rizika a konverzných faktorov úverov.  Hodnoty expozícií sú v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany (CCR), rovnaké ako hodnoty vykázané v stĺpci 0210. |
| 0210 | Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany  Hodnota expozície v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje CCR, vypočítaná v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá je relevantnou hodnotou na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, t. j. po uplatnení príslušných postupov zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a po zohľadnení odpočtu vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia, ako sa uvádza v článku 273 ods. 6 uvedeného nariadenia.  Hodnota expozície v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípadoch, keď sa pre jednu protistranu používa viac ako jeden prístup CCR, vzniknutá strata z celkovej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava na úrovni protistrany, sa priraďuje k hodnote expozície rôznych súborov vzájomného započítavania v riadkoch 0090 – 0130, ktoré odrážajú pomer hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika príslušných súborov vzájomného započítavania k celkovej hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika protistrany. Na tento účel sa používa hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika podľa pokynov k stĺpcu 0160 vzoru C 34.02. |
| 0211 | Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany okrem expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany  Expozície vykázané v stĺpci 0210 okrem expozícií vyplývajúcich zo zmlúv a transakcií uvedených v článku 301 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ sú nesplatené voči centrálnej protistrane (CCP), vrátane transakcií súvisiacich s CCP vymedzených v článku 300 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0215 | Hodnota rizikovo váženej expozície pred uplatnením podporných faktorov  Článok 113 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a uvedeného nariadenia.  Hodnota rizikovo váženej expozície zostatkovej hodnoty prenajatých aktív podlieha článku 134 ods. 7 piatej vete a vypočítava sa podľa vzorca „1/t \* 100 % \* zostatková hodnota“. Zostatková hodnota je konkrétne nediskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu, ktorá sa pravidelne prehodnocuje s cieľom zabezpečiť kontinuálnu vhodnosť. |
| 0216 | (–) Úprava hodnoty rizikovo váženej expozície vzhľadom na faktor na podporu MSP  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade nezlyhaných expozícií voči MSP (RWEA), ktoré sa vypočítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je to vhodné, a RWEA\* v súlade s článkom 501 ods. 1 uvedeného nariadenia. |
| 0217 | (–) Úprava hodnoty rizikovo váženej expozície vzhľadom na faktor na podporu infraštruktúry  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a upravených RWEA na účely kreditného rizika pre expozície voči subjektom, ktoré prevádzkujú alebo financujú fyzické štruktúry alebo zariadenia, systémy a siete, ktoré poskytujú alebo podporujú základné verejné služby, v súlade s článkom 501a uvedeného nariadenia. |
| 0220 | Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov  Článok 113 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po zohľadnení faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a uvedeného nariadenia.  Hodnota rizikovo váženej expozície zostatkovej hodnoty prenajatých aktív podlieha článku 134 ods. 7 piatej vete a vypočítava sa podľa vzorca „1/t \* 100 % \* zostatková hodnota“. Zostatková hodnota je konkrétne nediskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu, ktorá sa pravidelne prehodnocuje s cieľom zabezpečiť kontinuálnu vhodnosť. |
| 0230 | Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI  Článok 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0240 | Z čoho: s ratingovým hodnotením odvodeným od ústrednej vlády  Článok 112 písm. b) až d), f), g), l) a o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | Celkové expozície |
| 0015 | z čoho: expozície v stave zlyhania v triedach expozícií „položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika“ a „kapitálové expozície“  Článok 127 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok sa vypĺňa len pre triedy expozícií „položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika“ a „kapitálové expozície“.  Expozícia, ktorá sa buď uvádza v článku 128 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo spĺňa kritériá stanovené v článku 128 ods. 3 alebo článku 133 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa priradí k triede expozícií „položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika“ alebo „kapitálové expozície“. Neexistuje teda žiadne ďalšie pridelenie, a to ani v prípade, že expozícia je v stave zlyhania podľa článku 127 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | z čoho: MSP  Vykazujú sa tu všetky expozície voči MSP. |
| 0030 | z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0035 | z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie  Článok 125 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa len v triede expozícií „zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok“. |
| 0050 | z čoho: expozície s trvalým čiastočným používaním štandardizovaného prístupu  Expozície, na ktoré sa uplatnil štandardizovaný prístup v súlade s článkom 150 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením orgánu dohľadu postupne implementovať prístup IRB  Článok 148 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 –⁠ 0130 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ  Pozície vykazujúcej inštitúcie v „bankovej knihe“ sa rozčlenia na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku, podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku a expozície podliehajúce kreditnému riziku protistrany.  Expozície voči kreditnému riziku protistrany vyplývajúcemu z činností obchodnej knihy inštitúcie, ako je uvedené v článku 92 ods. 3 písm. f) a v článku 299 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa zaraďujú medzi expozície, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, takisto rozčlenia svoje pozície v „obchodnej knihe“ uvedené v článku 92 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku, podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku a expozície podliehajúce kreditnému riziku protistrany. |
| 0070 | Súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku  Aktíva uvedené v článku 24 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nezahŕňajú do žiadnej inej kategórie.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0090 – 0130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku. |
| 0080 | Podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku  Podsúvahové pozície tvoria položky uvedené v prílohe I nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0090 – 0130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0090 –⁠ 0130 | Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany  Transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany, t. j. derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením. |
| 0090 | Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov  Súbory vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 139 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  SFT, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0130, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0100 | Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP  Zmluvy a transakcie uvedené v článku 301 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ sú nesplatené voči kvalifikovanej centrálnej protistrane (QCCP) v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 88 uvedeného nariadenia, vrátane transakcií súvisiacich s QCCP, v prípade ktorých sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 uvedeného nariadenia. Transakcia súvisiaca s QCCP znamená to isté ako transakcia súvisiaca s CCP v článku 300 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak CCP je QCCP. |
| 0110 | Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania  Súbory vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len deriváty uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0130, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0120 | Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP  Pozri pokyny k riadku 0100. |
| 0130 | Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce transakcie rôznych kategórií produktov [článok 272 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], t. j. deriváty a SFT, pre ktoré existuje dohoda o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 –⁠ 0280 | ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Článok 306 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Článok 305 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  Článok 232 ods. 3 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Článok 133 ods. 2 a článok 48 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Článok 471 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0270 | 1 250 %  Článok 133 ods. 2 a článok 379 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0280 | Iné rizikové váhy  Tento riadok nie je k dispozícii pre triedy expozícií: vlády, podnikateľské subjekty, inštitúcie a retail.  Na vykazovanie týchto expozícií, na ktoré sa neuplatňujú rizikové váhy uvedené vo vzore.  Článok 113 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingu v rámci štandardizovaného prístupu [článok 134 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] sa vykazujú v tomto riadku v triede expozícií „ostatné položky“.  Pozri aj článok 124 ods. 2 a článok 152 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0281 –⁠ 0284 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI)  Tieto riadky sa vykazujú len pre triedu expozícií „podniky kolektívneho investovania (PKI)“, a to v súlade s článkami 132, 132a, 132b a 132c nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0281 | Prístup založený na prezretí podkladových expozícií  Článok 132a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0282 | Prístup založený na mandáte  Článok 132a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0283 | Rezervný prístup  Článok 132 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0290 –⁠ 0320 | Doplňujúce položky  V prípade riadkov 0290 až 0320 pozri aj vysvetlenie účelu doplňujúcich položiek vo všeobecnom oddiele vzoru CR SA. |
| 0290 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie  Článok 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie podľa článkov 124 a 126 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku, ak sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie. |
| 0300 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %  Článok 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania. |
| 0310 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie  Článok 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie podľa článkov 124 a 125 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku vtedy, keď sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom. |
| 0320 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %  Článok 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania. |

3.3. Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB k požiadavkám na vlastné zdroje (CR IRB)

3.3.1. Rozsah vzoru CR IRB

. Rozsah vzoru CR IRB sa vzťahuje na:

i) kreditné riziko v bankovej knihe vrátane:

* kreditného rizika protistrany v bankovej knihe;
* rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov;

ii) kreditné riziko protistrany v obchodnej knihe;

iii) bezodplatné dodanie vyplývajúce zo všetkých obchodných činností.

. Rozsah vzoru sa vzťahuje na expozície, pre ktoré sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 článkami 151 až 157 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (prístup IRB).

. Vzor CR IRB sa nevzťahuje na tieto údaje:

i) kapitálové expozície, ktoré sa vykazujú vo vzore CR EQU IRB;

ii) sekuritizačné pozície, ktoré sa vykazujú vo vzore CR SEC a/alebo vo vzore CR SEC Details;

iii) „iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku“, ako sa uvádza v článku 147 ods. 2 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Riziková váha tejto triedy expozícií sa musí nastaviť na 100 % kedykoľvek okrem hotovosti, rovnocenných hotovostných prostriedkov a expozícií, ktoré sú zostatkovými hodnotami prenajatého majetku, v súlade s článkom 156 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre túto triedu expozícií sa vykazujú priamo vo vzore CA;

iv) riziko úpravy ocenenia pohľadávok, ktoré sa vykazuje vo vzore pre riziko CVA.

Vo vzore CR IRB sa nevyžaduje geografické rozčlenenie expozícií IRB podľa sídla protistrany. Toto rozčlenenie sa vykazuje vo vzore CR GB.

Body i) a iii) sa nevzťahujú na vzor CR IRB 7.

. Na vyjasnenie toho, či inštitúcia používa svoje vlastné odhady LGD a/alebo konverzných faktorov úverov, sa pre každú vykazovanú triedu expozícií uvádzajú tieto informácie:

„NIE“ = v prípade používania odhadov LGD a konverzných faktorov úverov od orgánov dohľadu (základný IRB)

„ÁNO“ = v prípade používania vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov úverov (pokročilý IRB) Zahŕňa to všetky retailové portfóliá.

Keď inštitúcia používa vlastné odhady LGD na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre časť svojich expozícií IRB, ako aj LGD od orgánov dohľadu na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre zvyšnú časť svojich expozícií IRB, vypĺňajú sa vzory CR IRB spolu pre F-IRB pozície a jeden vzor CR IRB spolu pre A-IRB pozície.

3.3.2. Prehľad vzoru CR IRB

. Vzor CR IRB tvorí sedem vzorov. Vzor CR IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad expozícií IRB a rôznych metód výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ako aj rozčlenenie celkových expozícií podľa druhov expozícií. Vo vzore CR IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií zaradených do ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (expozície vykazované v rámci riadku 0070 vzoru CR IRB 1). Vzor CR IRB 3 poskytuje všetky príslušné parametre použité na výpočet kapitálových požiadaviek na kreditné riziko pre modely IRB. Vzor CR IRB 4 obsahuje výkaz peňažných tokov, v ktorom sa vysvetľujú zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré boli určené podľa prístupu IRB pre kreditné riziko. Vzor CR IRB 5 poskytuje informácie o výsledkoch spätného testovania PD pre vykazované modely. Vzor CR IRB 6 poskytuje všetky príslušné parametre použité na výpočet kapitálových požiadaviek na kreditné riziko podľa kritérií na zaradenie špecializovaného financovania. Vzor CR IRB 7 poskytuje prehľad o percentuálnom podiele hodnoty expozície, na ktorú sa vzťahuje prístup SA alebo prístup IRB, pre každú príslušnú triedu expozícií. Vzory CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 a CR IRB 5 sa vykazujú osobitne pre tieto triedy expozícií a podexpozícií:

1. Spolu

(Vzor Spolu sa musí vykazovať pre základný prístup IRB a osobitne pre pokročilý prístup IRB.)

2. Ústredné vlády a centrálne banky

[Článok 147 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

3. Inštitúcie

[Článok 147 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

4.1. Podnikateľské subjekty – MSP

[Článok 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013] Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík.

4.2. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie

[Článok 147 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

4.3. Podnikateľské subjekty – iné

[Všetky expozície voči podnikateľským subjektom uvedeným v článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú vykázané v bodoch 4.1 a 4.2].

5.1. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 154 ods. 3 uvedeného nariadenia, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom]. Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík.

5.2. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom a ktoré nie sú vykázané v bode 5.1].

V bodoch 5.1 a 5.2 sa za retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom považujú akékoľvek retailové expozície zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, a to bez ohľadu na pomer hodnoty kolaterálu k expozícii alebo účel úveru.

5.3. Retail – kvalifikovaný revolving

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 154 ods. 4 uvedeného nariadenia].

5.4. Retail – ostatné malé a stredné podniky

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú vykázané v bodoch 5.1 a 5.3]. Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík.

5.5. Retail – ostatné subjekty iné než MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú vykázané v bodoch 5.2 a 5.3].

3.3.3. C 08.01 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám (CR IRB 1)

3.3.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 | INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)  Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov PD je založená na ustanoveniach článku 180 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazuje sa PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo jednotlivú skupinu. Pre číselné údaje zodpovedajúce súhrnu ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (napr. celkové expozície) sa uvedie expozíciami vážený priemer PD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov, ktoré sú zahrnuté v súhrne. Hodnota expozície (stĺpec 0110) sa používa na výpočet expozíciami váženej priemernej PD.  Vykazuje sa PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo jednotlivú skupinu. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodzujú od parametrov rizika používaných v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom.  Neplánuje sa a ani nie je žiaduce mať hlavnú stupnicu orgánov dohľadu. Ak vykazujúca inštitúcia uplatňuje jedinečnú ratingovú stupnicu alebo dokáže vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, používa sa táto stupnica.  Inak sa jednotlivé ratingové stupnice zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne dlžníkov rôznych ratingových stupníc sa zoskupia a zoradia od najnižšej PD priradenej každému ratingovému stupňu dlžníka po najvyššiu. Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín. To isté platí pre spojitú ratingovú stupnicu: nižší počet stupňov, ktoré sa majú vykazovať, sa musí dohodnúť s príslušnými orgánmi.  Inštitúcie sa vopred spoja so svojím príslušným orgánom, keď chcú vykazovať iný počet ratingových stupňov v porovnaní s interným počtom ratingových stupňov.  Posledný ratingový stupeň alebo stupne sú určené pre expozície v stave zlyhania, ktorých PD je 100 %.  Na účely priradenia váhy priemernej PD sa používa hodnota expozície vykázaná v stĺpci 110. Expozíciami vážená priemerná PD sa vypočítava s prihliadnutím na všetky expozície vykázané v danom riadku. V riadku, v ktorom sa vykazujú len zlyhané expozície, priemerná PD predstavuje 100 %. |
| 0020 | **PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadných úprav hodnoty, rezerv, účinkov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika alebo konverzných faktorov úverov.  Hodnota pôvodnej expozície sa vykazuje v súlade s článkom 24 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 166 ods. 1, 2, 4, 5, 6 a 7 uvedeného nariadenia.  Účinok vyplývajúci z článku 166 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (účinok vzájomného započítania úverov a vkladov v súvahe) sa vykazuje osobitne ako financované kreditné zabezpečenie, a preto neznižuje pôvodnú expozíciu.  V prípade derivátových nástrojov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením podliehajúcich kreditnému riziku protistrany [tretia časť hlava II kapitola 4 alebo 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície vyplývajúcej z kreditného rizika protistrany (pozri pokyny k stĺpcu 0130). |
| 0030 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora pre všetky expozície subjektov uvedených v článku 142 ods. 1 bodoch 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0040 –⁠ 0080 | **POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU**  Postupy zmierňovania kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií substitúciou expozícií, ako je vymedzené nižšie v položke „SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA“. |
| 0040 –⁠ 0050 | **NEFINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Nefinancované kreditné zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Nefinancované kreditné zabezpečenie, ktoré má účinok na expozíciu (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície. |
| 0040 | ZÁRUKY:  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (GA) vymedzená v článku 236 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD v súlade s článkom 183 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (okrem odseku 3), vykazuje sa príslušná hodnota použitá v internom modeli.  Záruky sa vykazujú v stĺpci 0040, keď sa úprava nerobí v LGD. Keď sa úprava robí v LGD, hodnota záruky sa vykazuje v stĺpci 0150.  Pokiaľ ide o expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného kreditného zabezpečenia sa vykazuje v stĺpci 0220. |
| 0050 | **KREDITNÉ DERIVÁTY:**  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (GA) vymedzená v článku 236 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD v súlade s článkom 183 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazuje sa príslušná hodnota použitá v internom modelovaní.  Keď sa úprava robí v LGD, hodnota kreditných derivátov sa uvedie v stĺpci 0160.  Pokiaľ ide o expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného kreditného zabezpečenia sa vykazuje v stĺpci 0220. |
| 0060 | **INÉ FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Kolaterál, ktorý má účinok na PD expozície, sa zhora ohraničuje hodnotou pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov.  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uplatňuje sa článok 232 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa tie postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré majú účinky na PD. Vykazuje sa príslušná nominálna alebo trhová hodnota.  Keď sa robí úprava v LGD, hodnota sa vykazuje v stĺpci 170. |
| 0070 –⁠ 0080 | **SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA**  Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov, a potom sa zaradí do triedy expozícií ručiteľa a v náležitých prípadoch do ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov. Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií ručiteľa a v náležitých prípadoch do ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov.  Zohľadňujú sa aj kladné a záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rámci rovnakých ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov.  Zohľadňujú sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných peňažných tokov z iných vzorov a do iných vzorov.  Tieto stĺpce sa používajú len vtedy, ak inštitúcie získali od svojho príslušného orgánu povolenie zaobchádzať s týmito zabezpečenými expozíciami s trvalým čiastočným používaním štandardizovaného prístupu v súlade s článkom 150 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo klasifikovať expozície do tried expozícií v súlade s vlastnosťou ručiteľa. |
| 0090 | **EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Expozícia zaradená do príslušného ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu. |
| 0100, 0120 | Z čoho: podsúvahové položky  Pozri pokyny k vzoru CR-SA. |
| 0110 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Vykazujú sa hodnoty expozícií určené v súlade s článkom 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 230 ods. 1 druhou vetou uvedeného nariadenia.  V prípade nástrojov uvedených v prílohe I sa uplatňujú konverzné faktory úverov a percentuálne podiely v súlade s článkom 166 ods. 8, 9 a 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to bez ohľadu na prístup, ktorý si inštitúcia zvolila.  Hodnoty expozícií sú v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany, rovnaké ako hodnoty vykázané v stĺpci 0130. |
| 0130 | Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v stĺpci 0210. |
| 0140 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie hodnoty expozície pre všetky expozície voči subjektom uvedeným v článku 142 ods. 1 bodoch 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0150 –⁠ 0210 | **POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA**  Postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré majú vplyv na odhady LGD v dôsledku uplatnenia substitučného účinku postupov zmierňovania kreditného rizika, sa nezahŕňajú do týchto stĺpcov.  Hodnoty vykazovaného kolaterálu sa zhora ohraničujú hodnotou expozícií.  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, zohľadní sa článok 228 ods. 2, článok 230 ods. 1 a 2 a článok 231 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD:  – pokiaľ ide o nefinancované kreditné zabezpečenie, v prípade expozícií voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom sa zohľadní článok 161 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V prípade retailových expozícií sa zohľadní článok 164 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  – pokiaľ ide o financované kreditné zabezpečenie, v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa zohľadňuje kolaterál. |
| 0150 | **ZÁRUKY**  Pozri pokyny k stĺpcu 0040. |
| 0160 | **KREDITNÉ DERIVÁTY**  Pozri pokyny k stĺpcu 0050. |
| 0170 | **POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Príslušná hodnota použitá v internom modelovaní inštitúcie.  Postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú v súlade s kritériami stanovenými v článku 212 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0171 | **PEŇAŽNÝ VKLAD**  Článok 200 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Peňažný vklad alebo nástroje hotovostného typu v držbe tretej strany, ktorá je inštitúciou, na základe inej dohody než dohoda o správe a založené v prospech požičiavajúcej inštitúcie. Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| 0172 | **ŽIVOTNÉ POISTKY**  Článok 200 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| 0173 | **NÁSTROJE V DRŽBE TRETEJ STRANY**  Článok 200 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Zahŕňa to nástroje emitované treťou stranou, ktorá je inštitúciou, ktoré táto inštitúcia na požiadanie spätne odkúpi. Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. Z tohto stĺpca sa vylučujú tie expozície, na ktoré sa vzťahujú nástroje v držbe tretej strany, ak v súlade s článkom 232 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie považujú nástroje spätne odkúpené na požiadanie, ktoré sú prípustné podľa článku 200 písm. c) uvedeného nariadenia, za záruku emitujúcej inštitúcie. |
| 0180 | **PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL**  Pre operácie obchodnej knihy sa zahrnú finančné nástroje a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe v súlade s článkom 299 ods. 2 písm. c) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 oddielu 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, vykazuje sa pre prípustný finančný kolaterál v súlade s článkom 197 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 upravená hodnota (Cvam), ako je stanovená v článku 223 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD sa v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zohľadňuje finančný kolaterál. Vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 0190 –⁠ 0210 | **INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 1 až 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 229 uvedeného nariadenia.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD sa v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zohľadňuje iný kolaterál. |
| 0190 | **NEHNUTEĽNÝ MAJETOK**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom nehnuteľného majetku [pozri článok 199 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Pozri aj článok 229 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota. |
| 0200 | **INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 6 a 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom majetku iného než nehnuteľnosti [pozri článok 199 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Pozri aj článok 229 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 0210 | **POHĽADÁVKY**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 5 a článkom 229 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazujú sa v tomto stĺpci.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 0220 | **UPLATŇUJE SA PRÍSTUP DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA: NEFINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Záruky a kreditné deriváty, ktoré pokrývajú expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania v súlade s článkom 153 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a pri zohľadnení článku 202 a článku 217 ods. 1 uvedeného nariadenia.  Vykazované hodnoty nepresahujú hodnotu zodpovedajúcich expozícií. |
| 0230 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Zohľadňuje sa celý vplyv postupov zmierňovania kreditného rizika na hodnoty LGD podľa ustanovení tretej časti hlavy II kapitol 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej podľa článku 161 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií v stave zlyhania sa zohľadní článok 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Hodnota expozície uvedená v stĺpci 0110 sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov.  Zohľadňujú sa všetky účinky [do vykazovania sa teda zahŕňajú účinky dolného ohraničenia expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom v súlade s článkom 164 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Pri inštitúciách, ktoré uplatňujú prístup IRB, ale nepoužívajú svoje vlastné odhady LGD, sa účinky zmierňovania rizika finančného kolaterálu zohľadňujú v E\*, čo je plne upravená hodnota expozície, a potom sa zohľadnia v LGD\* podľa článku 228 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Expozíciami vážená priemerná LGD spojená s každou PD „ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov“ vyplýva z priemeru prudenciálnych LGD priradených expozíciám tejto PD ratingového stupňa/skupiny, vážených príslušnou hodnotou expozície stĺpca 0110.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, zohľadňuje sa článok 175 a článok 181 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej podľa článku 161 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Výpočet expozíciami váženej priemernej LGD sa odvodzuje od parametrov rizika, ktoré sa skutočne používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom.  Údaje za expozície vo forme špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nevykazujú. Ak sa odhaduje PD pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania, údaje sa vykazujú na základe vlastných odhadov LGD alebo regulačných LGD.  Expozície a príslušné LGD pre veľké regulované subjekty finančného sektora a neregulované finančné subjekty sa nezahrňujú do výpočtu v stĺpci 0230, ale zahrňujú sa len do výpočtu v stĺpci 0240. |
| 0240 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Expozíciami vážená priemerná LGD (%) pre všetky expozície voči veľkým subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0250 | **HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)**  Vykazovaná hodnota sa určuje v súlade s článkom 162 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota expozície (stĺpec 0110) sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov. Priemerná splatnosť sa vykazuje v dňoch.  Tieto údaje sa nevykazujú pre hodnoty expozícií, pre ktoré splatnosť nie je prvkom vo výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail“ sa tento stĺpec nevypĺňa. |
| 0255 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV**  Pokiaľ ide o ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie, pozri článok 153 ods. 1, 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o retail, pozri článok 154 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nezohľadňujú. |
| 0256 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP**  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade nezlyhaných expozícií voči MSP (RWEA), ktoré sa vypočítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je to vhodné, a RWEA\* v súlade s článkom 501 uvedeného nariadenia. |
| 0257 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY**  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a upravených RWEA na účely kreditného rizika pre expozície voči subjektom, ktoré prevádzkujú alebo financujú fyzické štruktúry alebo zariadenia, systémy a siete, ktoré poskytujú alebo podporujú základné verejné služby, v súlade s článkom 501a uvedeného nariadenia. |
| 0260 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Pokiaľ ide o ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie, pozri článok 153 ods. 1, 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o retail, pozri článok 154 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0270 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie hodnoty rizikovo váženej expozície po uplatnení faktora na podporu MSP pre všetky expozície voči veľkým subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 5 uvedeného nariadenia, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0280 | **VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY**  Pokiaľ ide o vymedzenie očakávanej straty, pozri článok 5 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a pokiaľ ide o výpočet výšky očakávanej straty, pozri článok 158 uvedeného nariadenia. V prípade expozícií v stave zlyhania pozri článok 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazovaná výška očakávanej straty je založená na parametroch rizika, ktoré sa skutočne používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom. |
| 0290 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Vykazujú sa úpravy ocenenia, ako aj špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Všeobecnéúpravy kreditného rizika sa vykazujú zaradením na pomernom základe podľa očakávanej straty rôznych ratingových stupňov dlžníkov. |
| 0300 | **POČET DLŽNÍKOV**  Článok 172 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcia vykazuje pre všetky triedy expozícií okrem triedy expozícií retail a prípadov uvedených v článku 172 ods. 1 písm. e) druhej vete nariadenia (EÚ) č. 575/2013 počet právnych subjektov/dlžníkov, pre ktorých sa jednotlivo vykonalo ratingové hodnotenie, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií.  V rámci triedy expozícií retail alebo ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v iných triedach expozícií, inštitúcia vykazuje počet expozícií, ktoré boli samostatne zaradené do určitého ratingového stupňa alebo skupiny. V prípade, že sa uplatňuje článok 172 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, dlžník môže byť zaradený do viacerých stupňov.  Keďže v tomto stĺpci ide o prvok štruktúry ratingových stupníc, týka sa pôvodných expozícií pred uplatnením konverzného faktora priradeného každému ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov bez zohľadnenia účinku postupov zmierňovania kreditného rizika (najmä účinkov preradenia). |
| 0310 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UZNANÍM KREDITNÝCH DERIVÁTOV**  Inštitúcie vykazujú hypotetickú hodnotu rizikovo váženej expozície, ktorá sa vypočítava ako RWEA bez uznania oprávneného kreditného derivátu ako postupu zmierňovania kreditného rizika, ako sa uvádza v článku 204 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sa uvádzajú v triedach expozícií, ktoré sú relevantné pre expozície voči pôvodnému dlžníkovi. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | **CELKOVÉ EXPOZÍCIE** |
| 0015 | **z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0016 | **z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 –⁠ 0060 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ: |
| 0020 | **Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**  Aktíva uvedené v článku 24 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nezahŕňajú do žiadnej inej kategórie.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0040 – 0060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku. |
| 0030 | **Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**  Podsúvahové položky zahŕňajú položky v súlade s článkom 166 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj tie položky, ktoré sú uvedené v prílohe I k uvedenému nariadeniu.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0040 – 0060, a preto sa neuvádzajú v tomto riadku. |
| 0040 –⁠ 0060 | Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadkoch 0090 –⁠ 0130. |
| 0040 | Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0090. |
| 0050 | **Súbory** vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0110. |
| 0060 | **Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0130. |
| 0070 | **EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU**  Pokiaľ ide o expozície voči podnikateľským subjektom, inštitúciám a ústredným vládam a centrálnym bankám, pozri článok 142 ods. 1 bod 6 a článok 170 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pokiaľ ide o retailové expozície, pozri článok 170 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o expozície vyplývajúce z odkúpených pohľadávok, pozri článok 166 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Expozície v prípade rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa nevykazujú podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov a vykazujú sa v riadku 0180.  Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín.  Nepoužíva sa hlavná stupnica orgánov dohľadu. Inštitúcie namiesto toho samé určia stupnicu, ktorú budú používať. |
| 0080 | **PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**  Článok 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Uplatňuje sa to len na triedu expozícií „podnikateľské subjekty – špecializované financovanie“. |
| 0160 | ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM  Článok 193 ods. 1 a 2, článok 194 ods. 1 až 7 a článok 230 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Táto alternatíva je k dispozícii len pre inštitúcie, ktoré používajú základný prístup IRB. |
| 0170 | EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM  Expozície vyplývajúce z bezodplatného dodania, na ktoré sa uplatňuje alternatívny prístup uvedený v článku 379 ods. 2 prvom pododseku poslednej vete nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 % v súlade s článkom 379 ods. 2 posledným pododsekom nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto riadku sa vykazujú kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingového hodnotenia v súlade s článkom 153 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a všetky ostatné expozície, na ktoré sa uplatňujú rizikové váhy, nezahrnuté v inom riadku. |
| 0180 | RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY  Pokiaľ ide o vymedzenie rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov, pozri článok 4 ods. 1 bod 53 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov, pozri článok 157 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa vykazuje pri odkúpených podnikových a retailových pohľadávkach. |

3.3.4. C 08.02 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám: rozčlenenie podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (vzor CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Pokyny |
| 0005 | **Ratingový stupeň dlžníka (identifikátor riadku)**  Ide o identifikátor riadku, ktorý musí byť jedinečný pre každý riadok príslušného hárku vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď.  Ako prvý sa má vykazovať stupeň (alebo skupina), ktorý je najlepší, potom druhý najlepší atď. Posledným vykazovaným stupňom alebo stupňami (alebo skupinou) je stupeň expozícií v stave zlyhania. |
| 0010 –⁠ 0300 | Pokyny ku každému z týchto stĺpcov sú rovnaké ako pre zodpovedajúce očíslované stĺpce vo vzore CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Pokyny |
| 0010 – 0001 – 0010 – NNNN | Hodnoty vykazované v týchto riadkoch sa musia uvádzať v poradí zodpovedajúcom PD priradenej ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. PD dlžníkov v stave zlyhania je 100 %. Expozície, na ktoré sa vzťahuje alternatívne zaobchádzanie pre kolaterál vo forme nehnuteľného majetku (dostupné len vtedy, keď sa nepoužívajú vlastné odhady pre LGD), sa neprideľujú podľa PD dlžníka a nevykazujú sa v tomto vzore. |

* + 1. C 08.03 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [rozčlenenie podľa rozsahu PD (CR IRB 3)]
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 452 písm. g) bodov i) až v) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s cieľom poskytnúť informácie o hlavných parametroch použitých na výpočet kapitálových požiadaviek pri prístupe IRB. Informácie vykazované v tomto vzore nezahŕňajú údaje o špecializovanom financovaní uvedené v článku 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú zahrnuté vo vzore C 08.06. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 | **SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika |
| 0020 | **PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Hodnota expozície v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika a akýchkoľvek konverzných faktorov, vlastných odhadov či konverzných faktorov uvedených v článku 166 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo akýchkoľvek percentuálnych podielov uvedených v článku 166 ods. 10 uvedeného nariadenia.  Podsúvahové expozície zahŕňajú všetky záväzné, ale nečerpané sumy a všetky podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÉ PRIEMERNÉ KONVERZNÉ FAKTORY**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemerný konverzný faktor použitý inštitúciami pri ich výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií vážený podsúvahovou expozíciou pred uplatnením konverzného faktora úverov, ako je vykázaná v stĺpci 0020. |
| 0040 | **HODNOTA EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ KONVERZNÝCH FAKTOROV A PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA**  Hodnota expozície v súlade s článkom 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Tento stĺpec zahŕňa súčet hodnoty expozície v prípade súvahových expozícií a podsúvahových expozícií po uplatnení konverzných faktorov v súlade s článkom 166 ods. 8 až 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a po postupoch zmierňovania kreditného rizika. |
| 0050 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ PD (%)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD odhad priemernej PD každého dlžníka, vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a zmierňovania kreditného rizika, ako je vykázaná v stĺpci 0040.  Tento stĺpec sa nemusí vyplniť pre všetky triedy expozícií. |
| 0060 | **POČET DLŽNÍKOV**  Počet právnych subjektov alebo dlžníkov pridelených ku každej skupine pevného rozsahu PD.  Počet dlžníkov sa počíta v súlade s pokynmi v stĺpci 0300 vzoru C 08.01. So spoločnými dlžníkmi sa zaobchádza rovnako ako na účely kalibrácie PD. |
| 0070 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemer odhadov LGD pre každú expozíciu, vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a po zmierňovaní kreditného rizika, ako je vykázaná v stĺpci 0040.  Vykazovaná LGD zodpovedá konečnému odhadu LGD použitému pri výpočte rizikovo vážených hodnôt získaných po zohľadnení všetkých účinkov zmierňovania kreditného rizika a prípadne podmienok poklesu. Pri retailových expozíciách zabezpečených nehnuteľným majetkom sa v prípade vykazovanej LGD zohľadňujú dolné ohraničenia uvedené v článku 164 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej v súlade s článkom 161 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií v stave zlyhania podľa prístupu A-IRB sa zohľadňujú ustanovenia uvedené v článku 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazovaná LGD zodpovedá odhadu LGD v stave zlyhania v súlade s príslušnými metodikami pre odhad.  Tento stĺpec sa nemusí vyplniť pre všetky triedy expozícií. |
| 0080 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ (V ROKOCH)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemerná splatnosť každej expozície, vážená hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov, ako je vykázaná v stĺpci 0040.  Vykazovaná hodnota splatnosti sa určuje v súlade s článkom 162 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Priemerná splatnosť sa vykazuje v rokoch.  Tieto údaje sa nevykazujú pri hodnotách expozícií, v prípade ktorých splatnosť nie je prvkom vo výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail“ sa tento stĺpec nevypĺňa. |
| 0090 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Pri expozíciách voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 153 ods. 1 až 4; pri retailových expozíciách hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 154 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 | **VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY**  Výška očakávanej straty vypočítaná v súlade s článkom 158 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná výška očakávanej straty je založená na skutočných parametroch rizika, ktoré sa používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom. |
| 0110 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 183/2014, dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj iné zníženia vlastných zdrojov súvisiace s expozíciami priradenými ku každej skupine pevného rozsahu PD.  Tieto úpravy ocenenia a rezervy sú tie úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa zohľadňujú pri vykonávaní článku 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Všeobecné rezervy sa vykazujú priradením hodnoty na pomernom základe – v súlade s očakávanou stratou rôznych ratingových stupňov dlžníkov. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| ROZSAH PD | Expozície sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevného rozsahu PD na základe PD odhadovanej pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia substitučných účinkov v dôsledku zmierňovania kreditného rizika). Inštitúcie priraďujú expozíciu za expozíciou k rozsahu PD uvedenému vo vzore, pričom zároveň zohľadňujú spojité stupnice. Všetky zlyhané expozície sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %.  {r0170, c0050} a {r0170, c0070} sa vykazujú pre každú triedu expozícií, ale nie pre všetky triedy expozícií. |

* + 1. C 08.04 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [výkazy peňažných tokov RWEA (CR IRB 4)]
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 438 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

. Inštitúcie vykazujú peňažné toky RWEA ako zmeny medzi hodnotami rizikovo vážených expozícií k referenčnému dátumu a hodnotami rizikovo vážených expozícií k predchádzajúcemu referenčného dátumu. V prípade štvrťročného vykazovania sa vykazuje koniec štvrťroka pred štvrťrokom referenčného dátumu vykazovania.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Pokyny |
| 0010 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko vypočítaná podľa prístupu IRB s prihliadnutím na podporné faktory v súlade s článkami 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
|  |  |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE KU KONCU PREDCHÁDZAJÚCEHO OBDOBIA VYKAZOVANIA**  Hodnota rizikovo váženej expozície ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania po uplatnení faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | **OBJEM AKTÍV (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu objemu aktív, t. j. organické zmeny rozsahu a zloženia knihy (vrátane vzniku nových podnikov a splatných úverov), ale bez zmien rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia alebo odpredaja subjektov.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota. |
| 0030 | **KVALITA AKTÍV (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu kvality aktív, t. j. zmeny posudzovanej kvality aktív inštitúcie z dôvodu zmien rizika dlžníka, ako je napríklad migrácia ratingových stupňov alebo podobné účinky.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota. |
| 0040 | **AKTUALIZÁCIE MODELU (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu aktualizácií modelu, t. j. zmeny z dôvodu zavádzania nových modelov, zmien modelov, zmien v rozsahu modelu alebo akýchkoľvek iných zmien zameraných na riešenie nedostatkov modelu.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota. |
| 0050 | **METODIKA A POLITIKA (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu metodiky a politiky, t. j. zmeny z dôvodu zmien v metodike výpočtov, ktoré boli vyvolané zmenami regulačnej politiky vrátane revízií existujúcich právnych predpisov a nových právnych predpisov, okrem zmien modelov, ktoré sú zahrnuté v riadku 0040.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota. |
| 0060 | **NADOBUDNUTIA ALEBO ODPREDAJE (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu nadobudnutí a odpredajov, t. j. zmeny rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia a odpredaja subjektov.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota. |
| 0070 | **POHYBY VÝMENNÝCH KURZOV (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu pohybov výmenných kurzov, t. j. zmeny vyplývajúce z pohybov v prepočte cudzích mien.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota. |
| 0080 | **OSTATNÉ (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia vykazovania a koncom bežného obdobia vykazovania z dôvodu iných faktorov.  Táto kategória sa používa na zachytenie zmien, ktoré nemožno zaradiť do žiadnej inej kategórie.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa vykazujú ako záporná hodnota. |
| 0090 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE KU KONCU OBDOBIA VYKAZOVANIA**  Hodnota rizikovo váženej expozície v období vykazovania po uplatnení faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

* + 1. C 08.05 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [spätné testovanie PD (CR IRB 5)]
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 452 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcia zohľadňuje modely použité v rámci každej triedy expozícií a vysvetľuje percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície príslušnej triedy expozícií, na ktorú sa modely vzťahujú a v súvislosti s ktorou sa tu vykazujú výsledky spätného testovania. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 | **ARITMETICKÝ PRIEMER PD (%)**  Aritmetický priemer PD na začiatku obdobia vykazovania dlžníkov, ktorí patria do skupiny pevného rozsahu PD a sú započítaní v stĺpci 0020 (priemer vážený počtom dlžníkov). |
| 0020 | **POČET DLŽNÍKOV KU KONCU PREDCHÁDZAJÚCEHO ROKA**  Počet dlžníkov, ktorí podliehajú vykazovaniu, ku koncu predchádzajúceho roka.  Zahŕňajú sa všetci dlžníci, ktorí majú v príslušnom čase kreditný záväzok.  Počet dlžníkov sa počíta v súlade s pokynmi v stĺpci 0300 vzoru C 08.01. So spoločnými dlžníkmi sa zaobchádza rovnako ako na účely kalibrácie PD. |
| 0030 | **Z ČOHO: ZLYHANIA POČAS ROKA**  Počet dlžníkov, ktorí počas roka (t. j. obdobia pozorovania pre výpočet miery zlyhania) zlyhali.  Zlyhania sa určujú v súlade s článkom 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Každý dlžník, ktorý zlyhal, sa započítava do čitateľa a menovateľa pri výpočte jednoročnej miery zlyhania len raz, a to aj vtedy, ak dlžník počas príslušného jednoročného obdobia zlyhal viac ako raz. |
| 0040 | **POZOROVANÁ PRIEMERNÁ MIERA ZLYHANIA (%)**  Jednoročná miera zlyhania uvedená v článku 4 ods. 1 bode 78 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcie zabezpečujú:  a) že menovateľ pozostáva z počtu dlžníkov, ktorí nezlyhali, s akýmkoľvek kreditným záväzkom pozorovaným na začiatku jednoročného obdobia pozorovania (t. j. začiatok roka pred referenčným dátumom vykazovania); v tejto súvislosti sa kreditný záväzok vzťahuje na obe tieto položky: i) každú súvahovú položku vrátane akejkoľvek hodnoty istiny, úroku a poplatkov; ii) všetky podsúvahové položky vrátane záruk vydaných inštitúciou ako ručiteľom;  b) že do čitateľa sú zahrnutí všetci tí dlžníci zohľadnení v menovateli, v prípade ktorých došlo počas jednoročného obdobia pozorovania (rok pred referenčným dátumom vykazovania) aspoň k jednému zlyhaniu.  Pokiaľ ide o výpočet počtu dlžníkov, pozri stĺpec 0300 vzoru C 08.01. |
| 0050 | **PRIEMERNÁ HISTORICKÁ ROČNÁ MIERA ZLYHANIA (%)**  Jednoduchý priemer ročnej miery zlyhania za posledných päť rokov (dlžníci na začiatku každého roka, ktorí počas daného roku zlyhali/celkový počet dlžníkov na začiatku roka) je minimum. Inštitúcia môže použiť dlhšie historické obdobie, ktoré je v súlade so skutočnou praxou riadenia rizík inštitúcie. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| ROZSAH PD | Expozície sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevného rozsahu PD na základe PD odhadovanej na začiatku obdobia vykazovania pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia substitučných účinkov z dôvodu zmierňovania kreditného rizika). Inštitúcie priraďujú expozíciu za expozíciou k rozsahu PD uvedenému vo vzore, pričom zároveň zohľadňujú spojité stupnice. Všetky zlyhané expozície sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám: spätné testovanie PD podľa článku 180 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

. Ak inštitúcie pri odhade PD uplatňujú článok 180 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú okrem vzoru C 08.05 informácie zahrnuté vo vzore C 08.05.1, a to len pre odhady PD v súlade s tým istým článkom. Pokyny sú rovnaké ako pri vzore C 08.05 s týmito výnimkami:

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0005 | **ROZSAH PD**  Inštitúcie vykazujú rozsahy PD v súlade so svojimi internými stupňami, ktoré priraďujú k stupnici používanej externou ECAI, namiesto pevného externého rozsahu PD. |
| 0006 | **EKVIVALENT EXTERNÉHO RATINGU**  Inštitúcie vykazujú jeden stĺpec za každú zohľadnenú ECAI podľa článku 180 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie zahŕňajú do týchto stĺpcov externý rating, ku ktorému sa priraďujú ich interné rozsahy PD. |

* + 1. C 08.06 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [prístup spočívajúci v zaradení špecializovaného financovania (CR IRB 6)]
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú informácie zahrnuté v tomto vzore pri uplatňovaní článku 438 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie vykazujú informácie o týchto druhoch expozícií vo forme špecializovaného financovania uvedených v tabuľke 1 v článku 153 ods. 5:

* 1. projektové financovanie;
  2. nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie;
  3. financovanie predmetov;
  4. financovanie komodít.
     + 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 | **PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Pozri pokyny k vzoru CR-IRB. |
| 0020 | **EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Pozri pokyny k vzoru CR-IRB. |
| 0030, 0050 | Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY  Pozri pokyny k vzoru CR-SA. |
| 0040 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Pozri pokyny k vzoru CR-IRB. |
| 0060 | Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCE Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY  Pozri pokyny k vzoru CR SA. |
| 0070 | **RIZIKOVÁ VÁHA**  Článok 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Toto je pevný stĺpec na informačné účely. Nesmú sa v ňom vykonávať žiadne zmeny. |
| 0080 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Pozri pokyny k vzoru CR-IRB. |
| 0090 | **VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY**  Pozri pokyny k vzoru CR-IRB. |
| 0100 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Pozri pokyny k vzoru CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 –⁠ 0120 | Expozície sa priraďujú k príslušnej kategórii a splatnosti v súlade s tabuľkou 1 v článku 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Kreditné riziko a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám [rozsah používania prístupov IRB a SA (CR IRB 7)]
       1. Všeobecné poznámky

. Na účely tohto vzoru inštitúcie, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB ku kreditnému riziku, priraďujú svoje expozície na základe štandardizovaného prístupu stanoveného v tretej časti hlave II kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo prístupu IRB stanoveného v tretej časti hlave II kapitole 3 uvedeného nariadenia, ako aj časť každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje plán zavádzania. Inštitúcie do tohto vzoru zahŕňajú informácie podľa tried expozícií v súlade s rozčlenením tried expozícií uvedeným v riadkoch vzoru.

. Stĺpce 0030 až 0050 by mali pokrývať celé spektrum expozícií, takže súčet každého riadku pre tieto tri stĺpce by mal predstavovať 100 % všetkých tried expozícií okrem sekuritizačných pozícií a odpočítaných pozícií.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 | **CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE V ZMYSLE VYMEDZENIA V ČLÁNKU 166 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zmierňovaním kreditného rizika v súlade s článkom 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | **CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP SA A PRÍSTUP IRB**  Inštitúcie používajú hodnotu expozície pred zmierňovaním kreditného rizika v súlade s článkom 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s cieľom vykazovať celkovú hodnotu expozície, a to vrátane expozícií podľa štandardizovaného prístupu, ako aj expozícií podľa prístupu IRB. |
| 0030 | **PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE TRVALÉ ČIASTOČNÉ POUŽÍVANIE PRÍSTUPU SA (%)**  Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup (expozícia, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup, pred zmierňovaním kreditného rizika pre celkovú expozíciu v danej triede expozícií v stĺpci 0020), pri zohľadnení rozsahu povolenia na trvalé čiastočné používanie štandardizovaného prístupu udeleného príslušným orgánom v súlade s článkom 150 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PLÁN ZAVÁDZANIA (%)**  Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa vzťahuje postupné zavádzanie prístupu IRB podľa článku 148 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. To zahŕňa:   * expozície, pri ktorých inštitúcie plánujú uplatniť prístup IRB so svojimi vlastnými odhadmi LGD a konverzných faktorov alebo bez nich (F-IRB a A-IRB); * nevýznamné kapitálové expozície, ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci 0020 ani 0040; * expozície, na ktoré sa už uplatňuje prístup F-IRB, ak inštitúcia plánuje v budúcnosti uplatňovať prístup A-IRB; * expozície vo forme špecializovaného financovania, pri ktorom sa uplatňuje prístup orgánov dohľadu spočívajúci v zaradení a ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci 0040. |
| 0050 | **PERCENTUÁLNY PODIEL CELKOVEJ HODNOTY EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA VZŤAHUJE PRÍSTUP IRB (%)**  Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa vzťahuje prístup IRB (expozícia, na ktorú sa vzťahuje prístup IRB, pred zmierňovaním kreditného rizika pre celkovú expozíciu v danej triede expozícií), pri zohľadnení rozsahu povolenia, ktoré udelil príslušný orgán, na používanie prístupu IRB v súlade s článkom 143 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. To zahŕňa expozície, pri ktorých inštitúcie majú povolenie používať alebo nepoužívať svoje vlastné odhady LGD a konverzných faktorov (F-IRB a A-IRB), vrátane prístupu orgánov dohľadu spočívajúceho v zaradení expozícií vo forme špecializovaného financovania a kapitálových expozícií v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy, ako aj expozície vykazované v riadku 0170 vzoru C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| TRIEDY EXPOZÍCIÍ | Inštitúcie do tohto vzoru zahŕňajú informácie podľa tried expozícií v súlade s rozčlenením tried expozícií uvedeným v riadkoch vzoru. |

3.4. Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: informácie s geografickým rozčlenením

. Všetky inštitúcie predkladajú informácie agregované na celkovej úrovni. Inštitúcie, ktoré spĺňajú prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia, navyše predkladajú informácie rozčlenené podľa krajiny, a to pokiaľ ide o domácu krajinu, ako aj akúkoľvek nedomácu krajinu. Prahová hodnota sa zohľadňuje iba vo vzťahu k vzorom CR GB 1 a CR GB 2. Expozície voči nadnárodným organizáciám sa priraďujú ku geografickej oblasti „ostatné krajiny“.

. Pojem „sídlo dlžníka“ sa vzťahuje na krajinu založenia spoločnosti dlžníka. Tento pojem sa môže používať na základe priameho dlžníka a na základe konečného rizika. Postupy zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami môžu teda zmeniť priradenie expozície ku krajine. Expozície voči nadnárodným organizáciám sa nepriraďujú ku krajine sídla danej inštitúcie, ale ku geografickej oblasti „ostatné krajiny“ bez ohľadu na triedu expozícií, do ktorej sa priraďuje expozícia voči nadnárodným organizáciám.

. Údaje týkajúce sa „pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov“ sa vykazujú vo vzťahu ku krajine sídla priameho dlžníka. Údaje týkajúce sa „hodnoty expozície“ a „hodnôt rizikovo vážených expozícií“ sa vykazujú podľa krajiny sídla konečného dlžníka.

3.4.1. C 09.01 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: expozície SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0010 vzoru CR SA. |
| 0020 | **Expozície v stave zlyhania**  Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ a pre expozície v stave zlyhania zaradené do triedy expozícií „expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálové expozície“.  Táto „doplňujúca položka“ poskytuje ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov expozícií v stave zlyhania. Expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ uvedené v článku 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazujú tak, ako by sa vykazovali dlžníci, ak by tieto expozície neboli zaradené do triedy expozícií „v stave zlyhania“.  Táto informácia je „doplňujúca položka“ – neovplyvňuje teda výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií triedy expozícií „v stave zlyhania“, „expozícií, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálových expozícií“ podľa článku 112 písm. j), k) a p) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Nové spozorované zlyhania v danom období**  Hodnota pôvodných expozícií, ktoré sa presunuli do triedy expozícií „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania, sa vykazujú podľa triedy expozícií, do ktorej dlžník pôvodne patril. |
| 0050 | **Všeobecné úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014.  Táto položka zahŕňa všeobecné úpravy kreditného rizika, ktoré sú prípustné na začlenenie do kapitálu T2, pred uplatnením horného ohraničenia uvedeného v článku 62 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky. |
| 0055 | **Špecifické úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014. |
| 0060 | **Odpisy**  Odpisy uvedené v IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9. |
| 0061 | **Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov**  V súlade s článkom 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania**  Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného dátumu predloženia údajov. |
| 0075 | **Hodnota expozície**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0200 vzoru CR SA. |
| 0080 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0215 vzoru CR SA. |
| 0081 | (–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0216 vzoru CR SA. |
| 0082 | (–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0217 vzoru CR SA. |
| 0090 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0220 vzoru CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | Ústredné vlády alebo centrálne banky  Článok 112 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0020 | Regionálne vlády alebo miestne orgány  Článok 112 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0030 | Subjekty verejného sektora  Článok 112 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0040 | Multilaterálne rozvojové banky  Článok 112 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0050 | Medzinárodné organizácie  Článok 112 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0060 | Inštitúcie  Článok 112 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0070 | Podnikateľské subjekty  Článok 112 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0075 | z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA. | |
| 0080 | Retailové subjekty  Článok 112 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0085 | z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA. | |
| 0090 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok  Článok 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0095 | z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA. | |
| 0100 | Expozície v stave zlyhania  Článok 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0110 | **Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika**  Článok 112 písm. k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0120 | Kryté dlhopisy  Článok 112 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0130 | Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením  Článok 112 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0140 | Podniky kolektívneho investovania (PKI)  Článok 112 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet riadkov 0141 až 0143 | |
| 0141 | Prístup založený na prezretí podkladových expozícií  Rovnaká definícia ako pre riadok 0281 vzoru CR SA. | |
| 0142 | Prístup založený na mandáte  Rovnaká definícia ako pre riadok 0282 vzoru CR SA. | |
| 0143 | Rezervný prístup  Rovnaká definícia ako pre riadok 0283 vzoru CR SA. | |
| 0150 | Kapitálové expozície  Článok 112 písm. p) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0160 | Iné expozície  Článok 112 písm. q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0170 | Celkové expozície | |

3.4.2. C 09.02 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: expozície IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** |  |
| 0010 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0020 vzoru CR IRB. |
| 0030 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Hodnota pôvodnej expozície tých expozícií, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Nové spozorované zlyhania v danom období**  Hodnota pôvodných expozícií, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania, sa vykazuje podľa triedy expozícií, do ktorej dlžník pôvodne patril. |
| 0050 | **Všeobecné úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014. |
| 0055 | **Špecifické úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014. |
| 0060 | **Odpisy**  Odpisy uvedené v IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9. |
| 0070 | **Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania**  Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného predloženia údajov. |
| 0080 | INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0010 vzoru CR IRB. |
| 0090 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Rovnaká definícia ako pri stĺpcoch 0230 a 0240 vzoru CR IRB: expozíciami vážená priemerná LGD (%) zahŕňa všetky expozície vrátane expozícií voči veľkým subjektom finančného sektora a neregulovaným finančným subjektom. Uplatňuje sa článok 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania, pri ktorých sa odhaduje PD, by vykazovanou hodnotou mala byť buď odhadovaná LGD alebo regulačná LGD. Pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania uvedených v článku 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nemožno vykazovať údaje, keďže nie sú k dispozícii. |
| 0100 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Expozíciami vážená LGD pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0105 | **Hodnota expozície**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0110 vzoru CR IRB. |
| 0110 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0255 vzoru CR IRB. |
| 0120 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Hodnota rizikovo váženej expozície pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0121 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0256 vzoru CR IRB. |
| 0122 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0257 vzoru CR IRB. |
| 0125 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0260 vzoru CR IRB. |
| 0130 | **VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0280 vzoru CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** |  |
| 0010 | **Ústredné vlády a centrálne banky**  Článok 147 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0020 | **Inštitúcie**  Článok 147 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0030 | **Podnikateľské subjekty**  Všetky expozície voči podnikateľským subjektom uvedeným v článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0042 | **Z čoho: špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení)**  Článok 147 ods. 8 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Údaje za expozície vo forme špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nevykazujú. |
| 0045 | **Z čoho: špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení**  Článok 147 ods. 8 písm. a) a článok 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 | **Z čoho: MSP**  Článok 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V rámci prístupu IRB používajú vykazujúce subjekty svoju internú definíciu MSP, ako sa uplatňuje v interných procesoch riadenia rizík. |
| 0060 | **Retailové subjekty**  Všetky retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 | **Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou  Za retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom sa budú považovať akékoľvek retailové expozície zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, a to bez ohľadu na pomer hodnoty kolaterálu k expozícii alebo účelu úveru. |
| 0080 | **MSP**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) a článku 154 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou |
| 0090 | **Iné ako MSP**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou |
| 0100 | **Retail – kvalifikovaný revolving**  Všetky retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) v spojení s článkom 154 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0110 | **Iný retail**  Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú vykázané v riadkoch 0070 – 0100 |
| 0120 | **MSP**  Iné retailové expozície voči MSP uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0130 | **Iné ako MSP**  Iné retailové expozície voči fyzickým osobám uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0140 | **Vlastné imanie**  Kapitálové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0150 | **Celkové expozície** |

3.4.3. C 09.04 – Rozčlenenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického vankúša podľa krajín a miery proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu (CCB)

3.4.3.1. Všeobecné poznámky

. Účelom tohto vzoru je získať viac informácií o prvkoch proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu. Požadované informácie sa týkajú požiadaviek na vlastné zdroje určených v súlade s treťou časťou hlavou II a hlavou IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a geografického umiestnenia pre expozície voči kreditnému riziku, sekuritizačné expozície a expozície v obchodnej knihe relevantné pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu (CCB) v súlade s článkom 140 smernice 2013/36/EÚ (príslušné expozície voči kreditnému riziku).

. Informácie vo vzore C 09.04 sa vykazujú pre riadok „spolu“ odkazujúci na súčet príslušných expozícií voči kreditnému riziku vo všetkých jurisdikciách, v ktorých sa tieto expozície nachádzajú, a jednotlivo pre každú jurisdikciu, v ktorej sa nachádzajú príslušné expozície voči kreditnému riziku. Celkové údaje a informácie o jednotlivých jurisdikciách sa vykazujú osobitne.

. Prahová hodnota stanovená v článku 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia sa nevzťahuje na vykazovanie tohto rozčlenenia.

. S cieľom určiť geografické umiestnenie sa expozície zaraďujú na základe priameho dlžníka, ako sa uvádza v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1152/2014[[4]](#footnote-5). Postupmi zmierňovania kreditného rizika sa preto nemení pridelenie expozície ku geografickému umiestneniu na účely vykazovania informácií stanovených v tomto vzore.

3.4.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** |  |
| 0010 | **Hodnota**  Hodnota príslušných expozícií voči kreditnému riziku a súvisiacich požiadaviek na vlastné zdroje určená v súlade s pokynmi pre jednotlivé riadky. |
| 0020 | **Percentuálny podiel** |
| 0030 | **Kvalitatívne informácie**  Tieto informácie sa vykazujú iba pre krajinu sídla inštitúcie (jurisdikcia zodpovedajúca jej domovskému členskému štátu) a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.  Inštitúcie vykážu buď {á} alebo {n} v súlade s pokynmi pre príslušný riadok. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** |  |
| 0010 –⁠ 0020 | **Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Úverové riziko**  Príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) smernice 2013/36/EÚ. |
| 0010 | **Hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) smernice 2013/36/EÚ.  Hodnota expozície pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučuje z tohto riadku a vykazuje sa v riadku 0055. |
| 0020 | **Hodnota expozície podľa prístupu IRB**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) smernice 2013/36/EÚ.  Hodnota expozície pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučuje z tohto riadku a vykazuje sa v riadku 0055. |
| 0030 – 0040 | **Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Trhové riziko**  Príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) smernice 2013/36/EÚ. |
| 0030 | **Súčet dlhých a krátkych pozícií expozícií v obchodnej knihe pre štandardizovaný prístup**  Súčet čistých dlhých a čistých krátkych pozícií v súlade s článkom 327 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v súvislosti s expozíciami voči kreditnému riziku uvedenými v článku 140 ods. 4 písm. b) smernice 2013/36/EÚ, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:  – expozície voči dlhovým nástrojom iným než sekuritizácii;  – expozície voči sekuritizačným pozíciám v obchodnej knihe;  – expozície voči korelačným obchodným portfóliám;  – expozície voči majetkovým cenným papierom;  – expozície voči PKI, ak sa kapitálové požiadavky vypočítavajú v súlade s článkom 348 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Hodnota expozícií v obchodnej knihe v rámci prístupu interných modelov**  Pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) smernice 2013/36/EÚ, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitol 2 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykazuje súčet týchto hodnôt:  – Reálnej hodnoty nederivátových pozícií, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) smernice 2013/36/EÚ, určenej v súlade s článkom 104 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  – Pomyselnej hodnoty derivátov, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku v uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) smernice 2013/36/EÚ. |
| 0055 | **Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Sekuritizačné pozície v bankovej knihe**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 248 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. c) smernice 2013/36/EÚ. |
| 0070 – 0110 | **Požiadavky na vlastné zdroje a ich váženie** |
| 0070 | **Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre proticyklický kapitálový vankúš**  Súčet riadkov 0080, 0090 a 0100. |
| 0080 | **Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – úverové riziko**  Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 1 až 4 a kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) smernice 2013/36/EÚ v dotknutej krajine.  Požiadavky na vlastné zdroje pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučujú z tohto riadku a uvádzajú sa v riadku 0100.  Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície určenej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 1 až 4 a kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | **Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko**  Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre špecifické riziko alebo v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) smernice 2013/36/EÚ v dotknutej krajine.  K požiadavkám na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku v rámci trhového rizika patria okrem iného požiadavky na vlastné zdroje pre sekuritizačné pozície vypočítané podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a požiadavky na vlastné zdroje pre expozície voči podnikom kolektívneho investovania určené v súlade s článkom 348 uvedeného nariadenia. |
| 0100 | **Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v bankovej knihe**  Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. c) smernice 2013/36/EÚ v dotknutej krajine.  Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície vypočítanej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0110 | **Váženie požiadaviek na vlastné zdroje**  Váha uplatňovaná na mieru proticyklického vankúša sa v jednotlivých krajinách vypočítava ako pomer požiadaviek na vlastné zdroje určených takto:  1. Čitateľ: Požiadavky na celkové vlastné zdroje, ktoré sa týkajú príslušných expozícií voči kreditnému riziku v dotknutej krajine [r0070; c0010; informačný list krajiny].  2. Menovateľ: Požiadavky na celkové vlastné zdroje, ktoré sa týkajú všetkých expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického vankúša podľa článku 140 ods. 4 smernice 2013/36/EÚ [r0070; c0010; „Spolu“].  Informácie o vážení požiadaviek na vlastné zdroje sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín. |
| 0120 –⁠ 0140 | **Miery proticyklického vankúša** |
| 0120 | **Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená určeným orgánom**  Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená pre dotknutú krajinu určeným orgánom danej krajiny v súlade s článkami 136, 137, 139, článkom 140 ods. 2 písm. a) a c) a článkom 140 ods. 3 písm. b) smernice 2013/36/EÚ.  Tento riadok sa nevypĺňa, ak určený orgán dotknutej krajiny nestanovil pre uvedenú krajinu žiadnu mieru proticyklického vankúša.  Miery proticyklického kapitálového vankúša, ktoré stanovil určený orgán, ale ktoré sa v dotknutej krajine k referenčnému dátumu vykazovania ešte neuplatňujú, sa nevykazujú.  Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša, ktorú stanovil určený orgán, sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín. |
| 0130 | **Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre krajinu inštitúcie**  Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre dotknutú krajinu, ktorú stanovil určený orgán krajiny sídla inštitúcie v súlade s článkami 137, 138 a 139, článkom 140 ods. 2 písm. b) a článkom 140 ods. 3 písm. a) smernice 2013/36/EÚ. Miery proticyklického kapitálového vankúša, ktoré sa k referenčnému dátumu vykazovania ešte neuplatňujú, sa nevykazujú.  Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša v krajine inštitúcie sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín. |
| 0140 | **Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu**  Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu vypočítaná v súlade s článkom 140 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ.  Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vypočítava ako vážený priemer mier proticyklického vankúša, ktoré sa uplatňujú v jurisdikciách, v ktorých sa príslušné expozície voči kreditnému riziku inštitúcie nachádzajú, alebo ktoré sa na základe článku 139 ods. 2 alebo 3 smernice 2013/36/EÚ uplatňujú na účely článku 140. Príslušná miera proticyklického vankúša sa uvádza v [r0120; c0020; informačný list krajiny], alebo [r0130; c0020; informačný list krajiny] podľa toho, ktorý sa uplatňuje.  Váha uplatnená na mieru proticyklického vankúša v jednotlivých krajinách je podiel požiadaviek na vlastné zdroje na požiadavkách na celkové vlastné zdroje a vykazuje sa v [r0110; c0020; informačný list krajiny].  Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vykazujú iba pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín, a nie pre každú krajinu osobitne. |
| 0150 – 0160 | **Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty** |
| 0150 | **Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre všeobecné expozície voči kreditnému riziku**  V súlade s článkom 2 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014 zahraničné všeobecné expozície voči kreditnému riziku, ktorých súhrn nepresahuje 2 % súhrnu všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií uvedenej inštitúcie, možno prideliť domovskému členskému štátu inštitúcií. Súhrn všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií sa vypočítava tak, že sa vylúčia všeobecné expozície voči kreditnému riziku umiestnené v súlade s článkom 2 ods. 5 písm. a) a článkom 2 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014.  Ak inštitúcia využije túto odchýlku, uvedie vo vzore pre jurisdikciu zodpovedajúcu jej domovskému členskému štátu a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín, hodnotu „y“.  Ak inštitúcia túto výnimku nevyužije, uvedie v príslušnej bunke hodnotu „n“. |
| 0160 | **Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre expozíciu v obchodnej knihe**  V súlade s článkom 3 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014 môžu inštitúcie prideliť expozície v obchodnej knihe svojmu domovskému členskému štátu, ak celkové expozície v obchodnej knihe nepresahujú 2 % ich celkových všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií.  Ak inštitúcia využije túto odchýlku, uvedie vo vzore pre jurisdikciu zodpovedajúcu jej domovskému členskému štátu a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín, hodnotu „y“.  Ak inštitúcia túto výnimku nevyužije, uvedie v príslušnej bunke hodnotu „n“. |

3.5. C 10.01 a C 10.02 – Kapitálové expozície v rámci prístupu interných ratingov (CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2)

3.5.1. Všeobecné poznámky

. Vzor CR EQU IRB tvoria dva vzory: vzor CR EQU IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad o expozíciách IRB triedy kapitálových expozícií a o rôznych metódach výpočtu celkových hodnôt rizikových expozícií. Vo vzore CR EQU IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií priradených ratingovým stupňom dlžníkov v rámci prístupu PD/LGD. Vzor „CR EQU IRB“ sa v týchto pokynoch vzťahuje na obidva vzory „CR EQU IRB 1“ a „CR EQU IRB 2“, podľa toho, ktorý sa uplatňuje.

. Vo vzore CR EQU IRB sa uvádzajú informácie o výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko [článok 92 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013] v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v prípade kapitálových expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e) uvedeného nariadenia.

. V súlade s článkom 147 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa do triedy kapitálových expozícií zaradia tieto expozície:

a) nedlhové expozície vyjadrujúce podriadenú, zostatkovú pohľadávku voči aktívam alebo príjmu emitenta;

b) dlhové expozície a iné cenné papiere, partnerstvá, deriváty alebo iné prostriedky, ktorých ekonomický význam je podobný expozíciám uvedeným v písmene a).

. Podniky kolektívneho investovania, s ktorými sa zaobchádza v súlade s jednoduchým prístupom založeným na použití rizikovej váhy stanoveným v článku 152 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo s ktorými sa zaobchádza v súlade s rezervným prístupom podľa článku 152 ods. 6 uvedeného nariadenia, sa takisto vykazujú vo vzore CR EQU IRB.

. Inštitúcie v súlade s článkom 151 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vypĺňajú vzor CR EQU IRB, keď uplatňujú jeden z týchto troch prístupov uvedených v článku 155 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:

– jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy;

– prístup PD/LGD;

– prístup interných modelov.

Inštitúcie môžu v súlade s článkom 155 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 použiť rôzne prístupy (jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy, prístup PD/LGD alebo prístup interných modelov) pre rôzne portfólia, keď interne používajú tieto rôzne prístupy.

Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup IRB, navyše vypĺňajú vo vzore CR EQU IRB aj hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kapitálové expozície, ktoré priťahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [avšak bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne používal štandardizovaný prístup pre kreditné riziko], napr. kapitálové expozície, ktoré priťahujú rizikovú váhu vo výške 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, prípadne rizikovú váhu vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 uvedeného nariadenia.

. Vo vzore CR EQU IRB sa nevykazujú tieto kapitálové pohľadávky:

– kapitálové expozície v obchodnej knihe [keď inštitúcie nie sú oslobodené od výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre pozície v obchodnej knihe – [článok 94 nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

– kapitálové expozície, na ktoré sa uplatňuje čiastočné používanie štandardizovaného prístupu [článok 150 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], vrátane:

– kapitálových expozícií zachovaných v predchádzajúcom stave v súlade s článkom 495 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

– kapitálových expozícií voči subjektom, ktorých kreditné záväzky majú priradenú rizikovú váhu 0 % v rámci štandardizovaného prístupu, vrátane tých verejne sponzorovaných subjektov, pri ktorých sa môže uplatniť riziková váha 0 % [článok 150 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

– kapitálových expozícií, ktoré vznikli podľa legislatívnych programov na podporu určitých hospodárskych odvetví poskytujúcich významné dotácie na investovanie inštitúcii a zahŕňajú určitú formu vládneho dozoru a reštrikcií akciových investícií [článok 150 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

– kapitálových expozícií voči podnikom pomocných služieb, ktorých hodnoty rizikovo vážených expozícií sa môžu vypočítať v súlade s prístupom k „iným aktívam, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku“ [článok 155 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013];

– kapitálových pohľadávok odpočítaných od vlastných zdrojov v súlade s článkami 46 a 48 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

3.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií (uplatniteľné na obidva vzory CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0005 | RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)  Ratingový stupeň dlžníka je identifikátorom riadku a musí byť jedinečný pre každý riadok vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď. |
| 0010 | INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA  PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU DLŽNÍKA (%)  Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 0010 pravdepodobnosť zlyhania (PD) vypočítanú v súlade s článkom 165 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov musí byť v súlade s minimálnymi požiadavkami stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo skupinu sa vykazuje PD priradená tomuto ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodzujú od parametrov rizika používaných v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom.  Pre číselné údaje zodpovedajúce súhrnu ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (napr. „celkové expozície“) sa uvedie expozíciami vážený priemer PD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov, ktoré sú zahrnuté v súhrne. Na účely výpočtu expozíciami váženej priemernej PD sa zoberú do úvahy všetky expozície vrátane expozícií v stave zlyhania. Na výpočet expozíciami váženej priemernej PD sa na účely váženia použije hodnota expozície so zohľadnením nefinancovaného kreditného zabezpečenia (stĺpec 0060). |
| 0020 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0020 hodnotu pôvodnej expozície (pred uplatnením konverzných faktorov). V súlade s článkom 167 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je hodnotou expozície pre kapitálové expozície účtovná hodnota, ktorá zostane po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika. Hodnota podsúvahových kapitálových expozícií je ich nominálna hodnota po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika.  Inštitúcie do stĺpca 0020 zahrnú aj podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 zaradené do triedy kapitálových expozícií (napr. „nesplatená časť čiastočne splatených akcií“).  Inštitúcie, ktoré uplatňujú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD [ako sa uvádza v článku 165 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], zohľadňujú aj kompenzácie uvedené v článku 155 ods. 2 druhom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 – 0040 | POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU  NEFINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE  ZÁRUKY  KREDITNÉ DERIVÁTY  Inštitúcie bez ohľadu na prístup použitý na výpočet hodnôt rizikovo vážených kapitálových expozícií môžu vykázať nefinancované kreditné zabezpečenie získané pre kapitálové expozície [článok 155 ods. 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Inštitúcie, ktoré uplatňujú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpcoch 0030 a 0040 hodnotu nefinancovaného kreditného zabezpečenia vo forme záruk (stĺpec 0030) alebo kreditných derivátov (stĺpec 0040) vykazovaných v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU  SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA  (–⁠) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0050 časť pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov krytú nefinancovaným kreditným zabezpečením vykázaným v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | HODNOTA EXPOZÍCIE  Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 0060 hodnotu expozície so zohľadnením substitučných účinkov, ktoré pochádzajú z nefinancovaného kreditného zabezpečenia (článok 155 ods. 2 a 3 a článok 167 nariadenia (EÚ) č. 575/2013).  V prípade podsúvahových kapitálových expozícií je hodnotou expozície nominálna hodnota po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika [článok 167 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0061 | Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY  Pozri pokyny k vzoru CR-SA. |
| 0070 | EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)  Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup PD/LGD, vykazujú expozíciami vážený priemer LGD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov zahrnutým v súhrne.  Hodnota expozície so zohľadnením nefinancovaného kreditného zabezpečenia (stĺpec 0060) sa použije na výpočet expozíciami váženej priemernej LGD.  Inštitúcie zohľadňujú článok 165 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080 | HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE  Inštitúcie vykazujú hodnoty rizikovo vážených kapitálových expozícií vypočítané v súlade s článkom 155 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Ak inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, nemajú dostatok informácií na použitie definície zlyhania uvedenej v článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, rizikovým váham sa pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií priradí koeficient vo výške 1,5 [článok 155 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Pokiaľ ide o vstupný parameter M (splatnosť) v súvislosti s funkciou rizikovej váhy, splatnosť priradená kapitálovým expozíciám sa rovná 5 rokom [článok 165 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0090 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0090 výšku očakávanej straty pre kapitálové expozície vypočítanú v súlade s článkom 158 ods. 4, 7, 8 a 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

. [Vypúšťa sa.]

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| CR EQU IRB 1 – riadok 0020 | PRÍSTUP PD/LGD: SPOLU  Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD [článok 155 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], vykazujú požadované informácie v riadku 0020 vzoru CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – riadky 0050 – 0090 | **JEDNODUCHÝ PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY: SPOLU**  **ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI JEDNODUCHÉHO PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:**  Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy [článok 155 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], vykazujú požadované informácie podľa charakteristík podkladových expozícií v riadkoch 0050 až 0090. |
| CR EQU IRB 1 – riadok 0100 | PRÍSTUP INTERNÝCH MODELOV  Inštitúcie, ktoré používajú prístup interných modelov [článok 155 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], vykazujú požadované informácie v riadku 0100. |
| CR EQU IRB 1 – riadok 0110 | KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY  Inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup IRB, vykazujú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre tie kapitálové expozície, ktoré priťahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [avšak bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne používal štandardizovaný prístup pre kreditné riziko] vrátane týchto expozícií:  – hodnota rizikovo váženej expozície pre kapitálové pozície v subjektoch finančného sektora, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 48 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj  – kapitálové pozície, na ktoré sa uplatnila riziková váha vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykazujú v riadku 0110. |
| CR EQU IRB 1 – riadok 0120 | **EXPOZÍCIE PKI, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE REZERVNÝ PRÍSTUP**  Expozície vo forme podielových listov alebo akcií v PKI, s ktorými sa zaobchádza v súlade s rezervným prístupom podľa článku 152 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa takisto vykazujú v tomto riadku. |
| CR EQU IRB 2 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI PRÍSTUPU PD/LGD PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV DLŽNÍKOV:  Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD [článok 155 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], vykazujú požadované informácie vo vzore CR EQU IRB 2.  Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD a ktoré uplatňujú jedinečnú ratingovú stupnicu alebo dokážu vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, vykazujú vo vzore CR EQU IRB 2 ratingové stupne alebo skupiny, ktoré sa spájajú s touto jedinečnou ratingovou stupnicou/hlavnou stupnicou. V každom inom prípade sa rôzne ratingové stupnice zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne alebo skupiny dlžníkov rôznych ratingových stupníc sa zlúčia a zoradia od najnižšej PD priradenej jednotlivým ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov po najvyššiu. |

3.6. C 11.00 – Riziko vyrovnania/dodania (CR SETT)

3.6.1. Všeobecné poznámky

. V tomto vzore sa vyžadujú informácie o transakciách v obchodnej i neobchodnej knihe, ktoré sú nevyrovnané po dátume ich riadneho dodania, a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bodu ii) a článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Inštitúcie vo vzore CR SETT vykazujú informácie o riziku vyrovnania/dodania v spojení s dlhovými nástrojmi, kapitálovými cennými papiermi, cudzími menami a komoditami držanými v ich obchodnej alebo neobchodnej knihe.

. V súlade s článkom 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 repo transakcie, pôžičky a výpožičky cenných papierov alebo komodít v spojení s dlhovými nástrojmi, kapitálovými cennými papiermi, cudzími menami a komoditami nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania. Treba však poznamenať, že deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré nie sú vyrovnané po riadnom dátume ich dodania, podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania, ako sa stanovuje v článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. V prípade transakcií, ktoré nie sú vyrovnané po riadnom dátume ich dodania, inštitúcie vypočítajú cenový rozdiel, ktorý sa na ne uplatňuje. Ide o rozdiel medzi dohodnutou cenou vyrovnania za príslušný dlhový nástroj, kapitálové cenné papiere, cudziu menu alebo komoditu a jeho aktuálnou trhovou hodnotou, pričom rozdiel by mohol pre inštitúciu znamenať stratu.

. Inštitúcie na určenie svojich príslušných požiadaviek na vlastné zdroje vynásobia tento rozdiel príslušným koeficientom uvedeným v tabuľke 1 článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. V súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania na účel vypočítania hodnoty rizikovej expozície vynásobujú koeficientom 12,5.

. Treba poznamenať, že požiadavky na vlastné zdroje pre bezodplatné dodania stanovené v článku 379 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nie sú v rozsahu pôsobnosti vzoru CR SETT. Uvedené požiadavky na vlastné zdroje sa vykazujú vo vzoroch pre kreditné riziko (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | NEVYROVNANÉ TRANSAKCIE V CENE VYROVNANIA  Inštitúcie vykazujú nevyrovnané transakcie po riadnom dátume ich dodania v príslušnej dohodnutej cene vyrovnania, ako sa uvádza v článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Všetky nevyrovnané transakcie sa zahrnú do tohto stĺpca bez ohľadu na to, či predstavujú zisk alebo stratu po riadnom termíne vyrovnania. |
| 0020 | EXPOZÍCIA VOČI CENOVÉMU ROZDIELU Z NEVYROVNANÝCH TRANSAKCIÍ  Inštitúcie vykazujú cenový rozdiel medzi dohodnutou cenou vyrovnania a aktuálnou trhovou hodnotou za príslušný dlhový nástroj, kapitálové cenné papiere, cudziu menu alebo komoditu, pričom rozdiel by mohol znamenať stratu pre inštitúciu, ako sa uvádza v článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V tomto stĺpci sa vykazujú len nevyrovnané transakcie predstavujúce stratu po riadnom termíne vyrovnania. |
| 0030 | POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE  Inštitúcie vykazujú požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI RIZIKU VYROVNANIA  Inštitúcie v súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účel vypočítania hodnoty expozície voči riziku vyrovnania vynásobia svoje požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 0030 koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | Celkové nevyrovnané transakcie v neobchodnej knihe  Inštitúcie vykazujú súhrnné informácie o riziku vyrovnania/dodania pre pozície v neobchodnej knihe [ako sa uvádza v článku 92 ods. 3 písm. c) bode ii) a článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Inštitúcie vykazujú v {r0010;c0010} súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania.  Inštitúcie vykazujú v {r0010;c0020} súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií predstavujúcich stratu.  Inštitúcie vykazujú v {r0010;c0030} súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa odvodzujú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 0020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania [kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0020 – 0060 | Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)  Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)  Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)  Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)  Transakcie nevyrovnané 46 dní alebo dlhšie (koeficient 100 %)  Inštitúcie v riadkoch 0020 až 0060 vykazujú informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v neobchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade transakcií, ktoré sú nevyrovnané menej než 5 pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania, sa nevyžadujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania. |
| 0070 | Celkové nevyrovnané transakcie v obchodnej knihe  Inštitúcie vykazujú súhrnné informácie o riziku vyrovnania/dodania pre pozície v obchodnej knihe [ako sa uvádza v článku 92 ods. 3 písm. c) bode ii) a článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Inštitúcie vykazujú v {r0070;c0010} súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania.  Inštitúcie vykazujú v {r0070;c0020} súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií predstavujúcich stratu.  Inštitúcie vykazujú v {r0070;c0030} súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa odvodzujú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 0020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania [kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0080 – 0120 | Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)  Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)  Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)  Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)  Transakcie nevyrovnané 46 dní alebo dlhšie (koeficient 100 %)  Inštitúcie v riadkoch 0080 až 0120 vykazujú informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v obchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade transakcií, ktoré sú nevyrovnané menej než 5 pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania, sa nevyžadujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania. |

3.7. C 13.01 – Kreditné riziko – Sekuritizácie (CR SEC)

3.7.1. Všeobecné poznámky

. Keď inštitúcia vystupuje ako originátor, informácie v tomto vzore sa vyžadujú pre všetky sekuritizácie, pri ktorých sa uznal prenos významného rizika. Keď inštitúcia vystupuje ako investor, vykazujú sa všetky expozície.

. Vykazované informácie závisia od úlohy inštitúcie v sekuritizačnom procese. Preto sa na originátorov, sponzorov a investorov vzťahujú špecifické vykazovacie položky.

. V tomto vzore sa zhromažďujú spoločné informácie o tradičných i syntetických sekuritizáciách držaných v bankovej knihe.

3.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ**  Inštitúcie, ktoré sú originátormi, vykazujú k dátumu vykazovania nesplatenú hodnotu všetkých aktuálnych sekuritizačných expozícií, ktoré vznikli v rámci sekuritizačnej transakcie, bez ohľadu na to, kto drží pozície. Vykazujú sa súvahové sekuritizačné expozície (napr. dlhopisy, podriadené úvery) a podsúvahové expozície a deriváty (napr. podriadené úverové linky, nástroje likvidity, úrokové swapy, swapy na kreditné zlyhanie atď.), ktoré vznikli v rámci sekuritizácie.  Keď originátor v prípade tradičných sekuritizácií nedrží žiadne pozície, pri vypĺňaní tohto vzoru neposudzuje túto sekuritizáciu. Na tento účel sekuritizačné pozície držané originátorom zahŕňajú ustanovenia o predčasnom splatení v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 16 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v sekuritizácii revolvingových expozícií. |
| 0020 – 0040 | **SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ**  Články 251 a 252 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V upravenej hodnote postupov zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú súčasťou sekuritizačnej štruktúry, sa nezohľadňuje nesúlad splatností. |
| 0020 | **(–) FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE (CVA)**  Podrobný výpočet hodnoty kolaterálu upravenej z dôvodu volatility (CVA), ktorá sa vykazuje v tomto stĺpci, sa stanovuje v článku 223 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **(–⁠) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY: UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO KREDITNÉHO ZABEZPEČENIA (G\*)**  Hodnoty vykazované v tomto stĺpci sa na základe všeobecného pravidla pre „kladné peňažné toky“ a „záporné peňažné toky“ vykazujú ako „kladné peňažné toky“ v príslušnom vzore pre kreditné riziko (CR SA alebo CR IRB) a v triede expozícií, do ktorej vykazujúci subjekt zaraďuje poskytovateľa zabezpečenia (t. j. tretia strana, na ktorú sa prostredníctvom nefinancovaného kreditného zabezpečenia prenáša tranža).  Postup výpočtu nominálnej hodnoty zabezpečenia upravenej o „devízové riziko“ (G\*) sa stanovuje v článku 233 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA**  Všetky tranže, ktoré boli ponechané alebo spätne odkúpené, napr. ponechané pozície prvej straty, sa vykazujú vo svojich nominálnych hodnotách.  Pri výpočte ponechanej alebo spätne odkúpenej hodnoty zabezpečenia sa nezohľadňuje účinok haircutov dohľadu v zabezpečení. |
| 0050 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Tento stĺpec zahŕňa hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií, ktoré drží vykazujúca inštitúcia, vypočítané v súlade s článkom 248 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, bez uplatnenia konverzných faktorov úverov, bez úprav ocenenia a rezerv a akýchkoľvek nerefundovateľných zliav z obstarávacej ceny pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a bez úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu.  Započítavanie je relevantné, len pokiaľ ide o viacnásobné zmluvy o derivátoch poskytnuté rovnakému účelovému subjektu zaoberajúcemu sa sekuritizáciou (SSPE) kryté prípustnou dohodou o vzájomnom započítavaní.  V prípade syntetických sekuritizácií sú pozície držané originátorom vo forme súvahových položiek a/alebo podielu investora výsledkom súhrnu stĺpcov 0010 až 0040. |
| 0060 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Článok 248 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, sa vzťahujú len na sekuritizačné pozície. Úpravy ocenenia sekuritizovaných expozícií sa nezohľadňujú. |
| 0070 | **EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV**  Tento stĺpec zahŕňa hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií vypočítané v súlade s článkom 248 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, po započítaní úprav ocenenia a rezerv, bez uplatnenia konverzných faktorov a bez akýchkoľvek nerefundovateľných zliav z obstarávacej ceny pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a po započítaní úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu. |
| 0080 – 0110 | **POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU**  Článok 4 ods. 1 bod 57, tretia časť hlava II kapitola 4 a článok 249 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V týchto stĺpcoch inštitúcie vykazujú informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií (ako je uvedené nižšie pre kladné a záporné peňažné toky).  Kolaterál, ktorý má účinok na hodnotu expozície (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície.  Položky, ktoré sa tu vykazujú:   1. kolaterál zahrnutý v súlade s článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom); 2. prípustné nefinancované kreditné zabezpečenie. |
| 0080 | **(–) NEFINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (GA)**  Nefinancované kreditné zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 a článkoch 234 až 236 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | **(–) FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Financované kreditné zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v článku 249 ods. 2 prvom pododseku uvedeného nariadenia a ako sa stanovuje v článkoch 195, 197 a 200 uvedeného nariadenia.  S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa článkov 218 a 219 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. |
| 0100 – 0110 | **SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA:**  Vykazujú sa kladné a záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rizikových váhach alebo ratingových stupňoch dlžníkov. |
| 0100 | **(–⁠) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**  Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 236 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti „expozícií po odpočítaní úprav ocenení a rezerv“, ktorá sa odpočítava od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch od rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka a potom sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka.  Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikových váh alebo ratingových stupňov dlžníka. |
| 0110 | CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY  Sekuritizačné pozície, ktoré sú dlhovými cennými papiermi a používajú sa ako prípustný finančný kolaterál v súlade s článkom 197 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a pri ktorých sa používa jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom, sa vykazujú v tomto stĺpci ako kladné peňažné toky. |
| 0120 | ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Tento stĺpec zahŕňa expozície zaradené do príslušnej rizikovej váhy a triedy expozícií po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov na základe „postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučnými účinkami na expozíciu“. |
| 0130 | (–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO KREDITNÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (CVAM)  Články 223 až 228 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver [článok 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0140 | **PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E\*)**  Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, no bez uplatnenia konverzných faktorov uvedených v článku 248 ods. 1 písm. b) uvedeného nariadenia. |
| 0150 | **Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %**  Článok 248 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V tejto súvislosti sa konverzný faktor vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 56 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Na účely vykazovania sa pre konverzný faktor 0 % vykazujú plne upravené hodnoty expozície (E\*). |
| 0160 | **(–) NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá je originátorom, odpočítať od hodnoty expozície sekuritizačnej pozície, ktorej je priradená riziková váha 1 250 %, akékoľvek nerefundovateľné zľavy z obstarávacej ceny spojené s takýmito podkladovými expozíciami v rozsahu, v akom tieto zľavy spôsobili zníženie vlastných zdrojov. |
| 0170 | **(–) ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá je originátorom, odpočítať od hodnoty expozície sekuritizačnej pozície, ktorej je priradená riziková váha 1 250 % alebo ktorá je odpočítaná od vlastného kapitálu Tier 1, hodnotu špecifických úprav kreditného rizika podkladových expozícií určenú v súlade s článkom 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0180 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0190 | **(–) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV**  V súlade s článkom 244 ods. 1 písm. b), článkom 245 ods. 1 písm. b) a článkom 253 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že v prípade sekuritizačnej pozície, na ktorú sa vzťahuje riziková váha 1 250 %, môžu inštitúcie ako alternatívu k zahrnutiu pozície do svojho výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií odpočítať hodnotu expozície pozície od vlastných zdrojov. |
| 0200 | **HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY**  Hodnota expozície mínus hodnota expozície odpočítaná od vlastných zdrojov. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Článok 254 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0220 – 0260 | **ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH**  Expozície SEC-IRBA rozčlenené podľa pásiem rizikových váh. |
| 0270 | **Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)**  Článok 255 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účely tohto stĺpca sa s retailovými expozíciami zaobchádza ako s odkúpenými retailovými pohľadávkami a s neretailovými expozíciami sa zaobchádza ako s odkúpenými podnikovými pohľadávkami. |
| 0280 | **SEC-SA**  Článok 254 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0290 – 0340 | **ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH**  Expozície SEC-SA rozčlenené podľa pásiem rizikových váh.  Pre RW = 1 250 % (W neznáme) sa v článku 261 ods. 2 písm. b) štvrtom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 stanovuje, že pozícii v sekuritizácii sa pridelí riziková váha 1 250 % vtedy, keď inštitúcia nepozná mieru platobnej disciplinovanosti pri viac než 5 % podkladových expozícií v skupine. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Článok 254 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0360 – 0570 | **ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY (KRÁTKODOBÉ/DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY)**  Článok 263 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  SEC-ERBA sekuritizačné pozície s odvodeným ratingom podľa článku 254 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazujú ako pozície s ratingom.  Hodnoty expozícií, na ktoré sa vzťahujú rizikové váhy, sa rozčleňujú podľa krátkodobých a dlhodobých stupňov kreditnej kvality (CQS), ako sa stanovuje v tabuľkách 1 a 2 článku 263 a tabuľkách 3 a 4 článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0580 – 0630 | **ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA**  Pri každej sekuritizačnej pozícii inštitúcie zvažujú jednu z týchto možností uvedených v stĺpcoch 0580 až 0620. |
| 0580 | **ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA**  Článok 254 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V tomto stĺpci sa vykazujú všetky úvery na motorové vozidlá, lízingy na motorové vozidlá a lízingy na zariadenia, a to aj vtedy, ak spĺňajú náležitosti článku 254 ods. 2 písm. a) alebo b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0590 | **MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA**  Článok 254 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0600 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**  Článok 254 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0610 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**  Článok 254 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0620 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**  Sekuritizačné pozície, na ktoré sa vzťahuje SEC-ERBA, keď uplatňovaniu SEC-IRBA alebo SEC-SA zabránili príslušné orgány v súlade s článkom 254 ods. 4 alebo článkom 258 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0630 | **DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV**  Sekuritizačné pozície, keď sa SEC-ERBA uplatňuje z dôvodu dodržiavania hierarchie prístupov, ako je stanovené v článku 254 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0640 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA**  Článok 254 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o „prístupe interného hodnotenia“ (IAA) pre pozície v programoch ABCP. |
| 0650 – 0690 | **ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH**  Expozície v rámci prístupu interného hodnotenia rozčlenené podľa pásiem rizikových váh. |
| 0695 | **OSOBITNÉ ZAOBCHÁDZANIE PRE NADRIADENÉ TRANŽE KVALIFIKOVANÝCH SEKURITIZÁCIÍ PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 269a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0700 | **INÉ (RW = 1 250** %**)**  Keď sa neuplatňuje žiadny z predchádzajúcich prístupov, sekuritizačným pozíciám sa v súlade s článkom 254 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 prideľuje riziková váha 1 250 %. |
| 0710 – 0860 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pred úpravami z dôvodu nesúladu splatností alebo porušenia ustanovení o náležitej starostlivosti a bez hodnoty rizikovo váženej expozície, ktorá zodpovedá expozíciám preradeným prostredníctvom záporných peňažných tokov do iného vzoru. |
| 0840 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)**  V tomto stĺpci sa vykazujú expozíciami vážené priemerné rizikové váhy sekuritizačných pozícií. |
| 0860 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE, Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE**  Pokiaľ ide o syntetické sekuritizácie s nesúladom splatností, v hodnote vykazovanej v tomto stĺpci sa nezohľadňuje nesúlad splatností. |
| 0870 | **ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ**  Zahrnú sa nesúlady splatností v syntetických sekuritizáciách RW\* – RW(SP) vypočítané v súlade s článkom 252 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem prípadu, keď sú tranže zaťažené rizikovou váhou vo výške 1 250 %, pričom vykazovaná hodnota sa rovná nule. RW(SP) zahŕňa nielen hodnoty rizikovo vážených expozícií vykázané v stĺpci 0650, ale aj hodnoty rizikovo vážených expozícií, ktoré zodpovedajú expozíciám preradeným prostredníctvom záporných peňažných tokov do iných vzorov. |
| 0880 | **CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402**[[5]](#footnote-6)  V súlade s článkom 270a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vždy, keď inštitúcia nespĺňa určité požiadavky, príslušné orgány uložia primeranú dodatočnú rizikovú váhu vo výške minimálne 250 % rizikovej váhy (s horným ohraničením vo výške 1 250 %), ktorá by sa uplatňovala na príslušné sekuritizačné pozície podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0890 | **PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pred uplatnením limitov uvedených v článkoch 267 a 268 uvedeného nariadenia alebo v prípade kvalifikovaných tradičných sekuritizácií problémových expozícií pred uplatnením článku 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0900 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  V súlade s článkom 267 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá neustále pozná zloženie podkladových expozícií, nadriadenej sekuritizačnej pozícii priradiť maximálnu rizikovú váhu rovnajúcu sa expozíciou váženej priemernej rizikovej váhe, ktorá by sa uplatnila na podkladové expozície, ak by podkladové expozície neboli sekuritizované. V prípade kvalifikovaných tradičných sekuritizácií problémových expozícií sa uplatňuje článok 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a najmä jeho odseky 6 a 7. |
| 0910 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  V súlade s článkom 268 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá je originátorom, inštitúcia, ktorá je sponzorom, alebo iná inštitúcia používajúca SEC-IRBA alebo inštitúcia, ktorá je originátorom, alebo inštitúcia, ktorá je sponzorom, používajúca SEC-SA alebo SEC-ERBA, uplatniť maximálnu kapitálovú požiadavku v súvislosti so sekuritizačnou pozíciou, ktorú drží, rovnajúcu sa kapitálovým požiadavkám, ktoré by sa vypočítali podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o podkladové expozície, ak by neboli sekuritizované. V prípade kvalifikovaných tradičných sekuritizácií problémových expozícií sa uplatňuje článok 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a najmä jeho odseky 5 a 7. |
| 0920 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pri zvážení celkovej rizikovej váhy podľa článku 247 ods. 6 uvedeného nariadenia. |
| 0930 | **DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ**  Hodnota rizikovo váženej expozície pochádzajúcej z expozícií preradených poskytovateľovi postupov zmierňovania rizika, ktoré sa preto vypočítavajú v príslušnom vzore a ktoré sa zohľadňujú pri výpočte horného ohraničenia pre sekuritizačné pozície. |

. Vzor je rozdelený na tri hlavné bloky riadkov, v ktorých sa zhromažďujú údaje o vzniknutých/sponzorovaných/ponechaných alebo kúpených expozíciách podľa originátorov, investorov a sponzorov. Pre každého z týchto aktérov sa informácie rozčleňujú podľa súvahových a podsúvahových položiek a derivátov, ako aj podľa toho, či podliehajú zaobchádzaniu s diferencovaným kapitálom.

. Pozície, s ktorými sa zaobchádza v súlade so SEC-ERBA, a pozície bez ratingu (expozície v čase vykázania) sa rozčleňujú podľa stupňov kreditnej kvality uplatnených pri vzniku (posledný blok riadkov). Tieto informácie vykazujú originátori, sponzori, ako aj investori.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  Celkové expozície sa vzťahujú na celkovú hodnotu zostávajúcich sekuritizácií a resekuritizácií. V tomto riadku sa sumarizujú všetky informácie vykázané originátormi, sponzormi a investormi v nasledujúcich riadkoch. |
| 0020 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE**  Celková hodnota nesplatených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 62 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú resekuritizáciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243, 270 alebo 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0040 | **EXPOZÍCIE V TRADIČNÝCH STS SEKURITIZÁCIÁCH ABCP A TRADIČNÝCH STS SEKURITIZÁCIÁCH INÝCH AKO ABCP**  Celková hodnota STS sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | **NADRIADENÁ POZÍCIA ZACHOVANÁ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE V SYNTETICKÝCH SEKURITIZÁCIÁCH MSP**  Celková hodnota nadriadených pozícií zachovaných v predchádzajúcom stave v syntetických sekuritizačných pozíciách MSP, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0051 | **NADRIADENÉ POZÍCIE V SÚVAHOVÝCH STS SEKURITIZÁCIÁCH**  Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií v súvahových STS sekuritizáciách, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 270 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 a 0410 | **NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Článok 254 ods. 1, 4, 5 a 6, články 259, 261, 263, 265, 266 a 269 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré nespĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0070, 0190, 0310 a 0430 | **RESEKURITIZAČNÉ POZÍCIE**  Celková hodnota nesplatených resekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 64 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080 | **ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových položkách, podsúvahových položkách a derivátoch uvedených sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu originátora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 – 0136, 0210 – 0250 a 0330 – 0370 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je hodnotou expozície súvahovej sekuritizačnej pozície jej účtovná hodnota, ktorá zostane po tom, ako boli v súlade s článkom 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na sekuritizačnú pozíciu uplatnené akékoľvek príslušné špecifické úpravy kreditného rizika.  Súvahové položky sa rozčlenia tak, aby v riadkoch 0100 a 0120 zachytávali informácie týkajúce sa zaobchádzania s diferencovaným kapitálom, ako sa uvádza v článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a aby v riadkoch 0110 a 0130 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 uvedeného nariadenia. |
| 0100, 0220 a 0340 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374, 0400 a 0420 | **Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0121, 0241 a 0361 | **EXPOZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH INÝCH AKO PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0133, 0253 a 0373 | **EXPOZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0134, 0254 a 0374 | **Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE V KVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÝCH SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0135, 0255 a 0375 | **Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE V NEKVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÝCH SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0136, 0256 a 0376 | **Z ČOHO: INÉ AKO NADRIADENÉ EXPOZÍCIE V KVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÝCH SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 –⁠ 0180, 0260 –⁠ 0300 a 0380 –⁠ 0420 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o podsúvahových položkách a derivátových sekuritizačných pozíciách, na ktoré sa uplatňuje konverzný faktor podľa rámca pre sekuritizáciu. Hodnotou expozície podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota po vykonaní špecifických úprav kreditného rizika tejto sekuritizačnej pozície vynásobená konverzným faktorom vo výške 100 %, pokiaľ sa nestanovuje inak.  Podsúvahové sekuritizačné pozície vyplývajúce z derivátového nástroja uvedeného v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 sa určujú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota expozície voči kreditnému riziku protistrany derivátového nástroja uvedeného v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 sa určuje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pre nástroje likvidity, kreditné facility a hotovostné zálohy správcu inštitúcie vykazujú nečerpané sumy.  Pre úrokové a menové swapy sa poskytuje hodnota expozície [vypočítaná v súlade s článkom 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Podsúvahové položky a deriváty sa rozčleňujú tak, aby v riadkoch 0150 a 0170 zachytávali informácie týkajúce sa zaobchádzania s diferencovaným kapitálom, ako sa uvádza v článku 270 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a aby v riadkoch 0160 a 0180 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Uplatňujú sa odkazy na tie isté právne predpisy ako pri riadkoch 0100 až 0130. |
| 0150, 0270 a 0390 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo, len v prípade originátorov, článku 270 alebo článku 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0200 | **INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch tých sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu investora.  Na účely tohto vzoru sa pod pojmom investor rozumie inštitúcia, ktorá drží sekuritizačnú pozíciu v sekuritizačnej transakcii, pre ktorú nie je originátorom ani sponzorom. |
| 0320 | **SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch uvedených sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu sponzora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak sponzor sekuritizuje aj svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív. |
| 0440 – 0670 | **ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU**  V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o nesplatených pozíciách (k dátumu vykazovania), pre ktoré bol k dátumu vzniku určený stupeň kreditnej kvality [ako je stanovené v tabuľkách 1 a 2 článku 263 a tabuľkách 3 a 4 článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Pri sekuritizačných pozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa IAA, je stupňom kreditnej kvality stupeň, ktorý bol priradený v čase, keď bolo po prvýkrát priradené ratingové hodnotenie IAA. Keď tieto informácie nie sú k dispozícii, vykazujú sa najskoršie údaje rovnocenné s CQS.  Tieto riadky sa vypĺňajú len pre stĺpce 0180 až 0210, 0280, 0350 až 0640, 0700 až 0720, 0740, 0760 až 0830 a 0850. |

3.8. Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS)

3.8.1. Rozsah vzoru SEC DETAILS

111. V týchto vzoroch sa zhromažďujú informácie na základe jednotlivých transakcií (na rozdiel od súhrnných informácií vykazovaných vo vzoroch CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 a CA2) o všetkých sekuritizáciách, do ktorých je vykazovaná inštitúcia zapojená. Vykazujú sa hlavné prvky každej sekuritizácie, ako napríklad povaha podkladovej skupiny a požiadavky na vlastné zdroje.

. V týchto vzoroch sa vykazujú:

a) Sekuritizácie, v prípade ktorých je vykazujúca inštitúcia originátorom/sponzorom, a to aj vtedy, keď v sekuritizácii nedrží žiadnu pozíciu. V prípadoch, keď inštitúcie držia v sekuritizácii aspoň jednu pozíciu, bez ohľadu na to, či nastal prenos významného rizika alebo nie, inštitúcie vykazujú informácie o všetkých pozíciách, ktoré držia (v bankovej knihe alebo obchodnej knihe). Držané pozície zahŕňajú pozície, ktoré boli ponechané v dôsledku uplatnenia článku 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, a keď sa uplatňuje článok 43 ods. 6 uvedeného nariadenia, v dôsledku uplatnenia článku 405 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018.

b) Sekuritizácie, ktorých základným podkladovým aktívom sú finančné záväzky pôvodne emitované vykazujúcou inštitúciou a (čiastočne) nadobudnuté sekuritizačným subjektom. Toto podkladové aktívum by mohlo zahŕňať kryté dlhopisy alebo iné záväzky, a v stĺpci 0160 sa teda musí takto aj označiť.

c) Pozície držané v sekuritizáciách, keď vykazujúca inštitúcia nie je originátorom ani sponzorom (t. j. investori a pôvodní veritelia).

Vzor C 14.01 sa vykazuje len pre sekuritizačné pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa rámca pre sekuritizáciu.

. Tieto vzory vykazujú konsolidované skupiny a samostatné inštitúcie[[6]](#footnote-7) so sídlom v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje. V prípade sekuritizácií, ktoré sa týkajú viacerých subjektov tej istej konsolidovanej skupiny, sa uvedie podrobné rozčlenenie podľa jednotlivých subjektov.

. V dôsledku článku 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402, v ktorom sa stanovuje, že inštitúcie investujúce do sekuritizačných pozícií získavajú o nich množstvo informácií s cieľom dodržať požiadavky na náležitú starostlivosť, sa rozsah vykazovania vzoru na investorov uplatňuje v obmedzenej miere. Konkrétne vykazujú stĺpce 0010 – 0040; 0070 – 0110; 0160; 0190; 0290 –⁠ 0300; 0310 – 0470.

. Inštitúcie v úlohe pôvodných veriteľov (ktoré nevykonávajú aj úlohu originátorov alebo sponzorov v rovnakej sekuritizácii) vypĺňajú vzor spravidla v rovnakom rozsahu ako investori.

3.8.2. Rozčlenenie vzoru SEC DETAILS

. Vzor SEC DETAILS tvoria dva vzory. Vzor SEC DETAILS poskytuje všeobecný prehľad o sekuritizáciách. Vzor SEC DETAILS 2 poskytuje rozčlenenie sekuritizačných pozícií, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, podľa uplatneného prístupu.

. Sekuritizačné pozície v obchodnej knihe sa vykazujú len v stĺpcoch 0010 – 0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 a 0450 – 0470. Pri stĺpcoch 0420, 0430 a 0440 inštitúcie zohľadňujú rizikovú váhu zodpovedajúcu požiadavke na vlastné zdroje čistej pozície.

3.8.3. C 14.00 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **INTERNÝ KÓD**  Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie.  Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie. |
| 0020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE**  Kód používaný na zákonnú registráciu sekuritizačnej transakcie alebo, ak nie je k dispozícii, názov, pod ktorým je sekuritizačná transakcia známa na trhu alebo v rámci inštitúcie, ak ide o internú alebo súkromnú sekuritizáciu.  Keď je k dispozícii medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera ISIN (t. j. pre verejné transakcie), v tomto stĺpci sa vykazujú znaky, ktoré sú spoločné pre všetky tranže sekuritizácie. |
| 0021 | **SEKURITIZÁCIA V RÁMCI SKUPINY, SÚKROMNÁ ALEBO VEREJNÁ SEKURITIZÁCIA?**  V tomto stĺpci sa identifikuje, či je daná sekuritizácia sekuritizáciou v rámci skupiny, súkromnou alebo verejnou sekuritizáciou.  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:   * súkromná sekuritizácia, * sekuritizácia v rámci skupiny, * verejná sekuritizácia. |
| 0110 | **ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORIGINÁTOR/SPONZOR/PÔVODNÝ VERITEĽ/INVESTOR)**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:  – originátor,  – sponzor,  – investor,  – pôvodný veriteľ.  Originátor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a sponzor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 uvedeného nariadenia. Pri investoroch sa predpokladá, že ide o tie inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402. Ak sa uplatňuje článok 43 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402, uplatňujú sa články 406 a 407 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018. |
| 0030 | **IDENTIFIKÁTOR ORIGINÁTORA**  V tomto stĺpci sa vykazuje kód LEI, ktorý je uplatniteľný pre originátora, alebo, ak nie je k dispozícii, kód, ktorý originátorovi pridelil orgán dohľadu, alebo, ak nie je k dispozícii, názov samotnej inštitúcie.  V prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi, do ktorých je vykazujúca inštitúcia zapojená ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ, vykazujúca inštitúcia vykazuje identifikátor všetkých subjektov v rámci svojej konsolidovanej skupiny, ktoré sú do transakcie zapojené (ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ). Ak kód nie je k dispozícii alebo ho vykazujúca inštitúcia nevie, vykazuje sa názov inštitúcie.  V prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi, keď vykazujúca inštitúcia drží v sekuritizácii pozíciu ako investor, vykazujúca inštitúcia uvedie identifikátor všetkých jednotlivých originátorov zapojených do sekuritizácie, alebo, ak nie je k dispozícii, názvy jednotlivých originátorov. Keď tieto názvy vykazujúcej inštitúcii nie sú známe, vykazujúca inštitúcia vykáže, že ide o sekuritizáciu s „viacerými predávajúcimi“ (*multi-seller*). |
| 0040 | **TYP SEKURITIZÁCIE**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:  – program ABCP,  – transakcia ABCP,  – tradičné sekuritizácie iné ako sekuritizácie problémových expozícií,  – nekvalifikované sekuritizácie problémových expozícií,  – kvalifikované sekuritizácie problémových expozícií,  – syntetické transakcie.  Vymedzenie pojmov „program aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov“, „transakcia s krátkodobými obchodovateľnými cennými papiermi zabezpečenými aktívami“, „tradičná sekuritizácia“ a „syntetická sekuritizácia“ je uvedené v článku 242 ods. 11 až 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vymedzenie pojmov „kvalifikované tradičné sekuritizácie problémových expozícií“ a „sekuritizácie problémových expozícií“ je uvedené v článku 269a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0051 | **POSTUP ÚČTOVANIA: VEDÚ SA SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE V SÚVAHE ALEBO SA ODTIAĽ VYLÚČIA?**  Inštitúcie ako originátori, sponzori a pôvodní veritelia vykazujú jednu z týchto skratiek:  – „K – vedené v plnom rozsahu“, ak sa sekuritizované expozície vykazujú v plnom rozsahu,  – „P – čiastočne vylúčené“, ak sa vykazovanie sekuritizovaných expozícií čiastočne ukončilo,  – „R – úplne odstránené“, ak sa vykazovanie sekuritizovaných expozícií ukončilo v plnom rozsahu,  – „N – neuplatňuje sa“ v prípade neuplatňovania.  V tomto stĺpci sa sumarizuje postup účtovania transakcie. Prenos významného rizika (SRT) podľa článkov 244 a 245 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nemá vplyv na postup účtovania transakcie na základe príslušného účtovného rámca.  V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevypĺňajú.  Možnosť „P“ (čiastočne vylúčené) sa vykazuje, keď sa sekuritizované aktíva vykázali v súvahe v miere pokračujúceho zapojenia vykazujúceho subjektu v súlade s IFRS 9 ods. 3.2.16 až 3.2.21. |
| 0060 | **ZAOBCHÁDZANIE V SÚVISLOSTI S PLATOBNOU SCHOPNOSŤOU: VZŤAHUJÚ SA NA SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE?**  Články 109, 244 a 245 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Len originátori vykazujú jednu z týchto možností:  – nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje,  – banková kniha,  – obchodná kniha,  – čiastočne v bankovej aj obchodnej knihe.  V tomto stĺpci sa sumarizuje zaobchádzanie so sekuritizačnou schémou originátora v súvislosti s platobnou schopnosťou. Uvádza sa, či sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú na základe sekuritizovaných expozícií alebo sekuritizačných pozícií (banková kniha/obchodná kniha).  Keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na *sekuritizovaných expozíciách* (keďže sa nedosiahol žiadny prenos významného rizika), výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko sa vykazuje vo vzore CR SA pre tie sekuritizované expozície, pre ktoré sa používa štandardizovaný prístup, alebo vo vzore CR IRB pre tie sekuritizované expozície, pre ktoré inštitúcia používa prístup interných ratingov.  Ak sú naopak požiadavky na vlastné zdroje založené na *sekuritizačných pozíciách držaných v bankovej knihe* (keďže sa dosiahol prenos významného rizika), informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko sa vykazujú vo vzore CR SEC. V prípade *sekuritizačných pozícií vedených v obchodnej knihe* sa informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko vykazujú vo vzore MKR SA TDI (štandardizované všeobecné pozičné riziko) a vo vzore MKR SA SEC alebo MKR SA CTP (štandardizované špecifické pozičné riziko) alebo vo vzore MKR IM (interné modely).  V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevypĺňajú. |
| 0061 | **PRENOS VÝZNAMNÉHO RIZIKA**  Len originátori vykazujú jednu z týchto možností:  – neuplatňuje sa na prenos významného rizika (SRT), vykazujúci subjekt rizikovo váži svoje sekuritizované expozície,  – prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,  – prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. b) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,  – prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 3 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,  – uplatňuje sa riziková váha 1 250 % alebo sa odpočítavajú ponechané pozície v súlade s článkom 244 ods. 1 písm. b) alebo v súlade s článkom 245 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V tomto stĺpci sa sumarizuje, či bol dosiahnutý prenos významného rizika, a ak áno, akým spôsobom. Dosiahnutím prenosu významného rizika sa určí príslušné zaobchádzanie v súvislosti s platobnou schopnosťou zo strany originátora. |
| 0070 | **SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?**  V súlade s vymedzením „sekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s vymedzením „resekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazuje typ sekuritizácie:  – sekuritizácia,  – resekuritizácia. |
| 0075 | **STS SEKURITIZÁCIA**  Článok 18 nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek:  Y – áno,  N – nie. |
| 0446 | **SEKURITIZÁCIE SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Články 243, 270 a 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek:  Y – áno,  N – nie.  „Áno“ sa vykazuje v týchto prípadoch:   * STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom v súlade s článkom 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, * nadriadené pozície v súvahových STS sekuritizáciách spĺňajúce podmienky pre toto zaobchádzanie v súlade s článkom 270 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, * syntetické sekuritizácie MSP zachované v predchádzajúcom stave v súlade s článkom 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0076 | **TYP PREBYTKOVEJ MARŽE**  Článok 2 bod 29 nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:   * žiadna prebytková marža, * prebytková marža, fixná suma – mechanizmus „využiť alebo stratiť“, * prebytková marža, fixná suma – viazaný mechanizmus, * prebytková marža, variabilná suma – mechanizmus „využiť alebo stratiť“, * prebytková marža, variabilná suma – viazaný mechanizmus. |
| 0077 | **AMORTIZAČNÝ SYSTÉM**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:   * sekvenčná amortizácia, * pomerná amortizácia, * zmena pomernej amortizácie na sekvenčnú amortizáciu. V súlade s STS kritériami pre súvahové sekuritizácie  [článok 26c ods. 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402], * zmena pomernej amortizácie na sekvenčnú amortizáciu. V súlade s STS kritériami pre transakcie iné ako ABCP  [Usmernenia o STS kritériách pre transakcie iné ako ABCP a článok 21 ods. 5) nariadenia (EÚ) 2017/2402], * zmena pomernej amortizácie na sekvenčnú amortizáciu. Nenachádzajúca sa v súlade, * iný amortizačný systém. |
| 0078 | **MOŽNOSTI ZABEZPEČENIA KOLATERÁLOM**  Článok 26e nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú jednu z nasledujúcich možností zabezpečenia kolaterálom dohody o kreditnom zabezpečení:   * kolaterál vo forme 0 % rizikovo vážených dlhových cenných papierov.  Článok 26e ods. 10 prvý pododsek písm. a) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * kolaterál vo forme hotovosti v držbe úverovej inštitúcie tretej strany so stupňom kreditnej kvality 3 alebo vyšším.  Článok 26e ods. 10 prvý pododsek písm. b) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * kolaterál vo forme hotovosti v podobe vkladu u originátora alebo jedného z jeho pridružených subjektov, ak sa originátor alebo jeden z jeho pridružených subjektov kvalifikuje minimálne do druhého stupňa kreditnej kvality.  Článok 26e ods. 10 druhý pododsek nariadenia (EÚ) 2017/2402, * kolaterál vo forme hotovosti v podobe vkladu u originátora alebo jedného z jeho pridružených subjektov, ak sa originátor alebo jeden z jeho pridružených subjektov kvalifikuje do tretieho stupňa kreditnej kvality.  Článok 26e ods. 10 tretí pododsek nariadenia (EÚ) 2017/2402, * požiadavky splnené v prípade investícií do dlhových nástrojov viazaných na úver emitovaných originátorom.  Článok 26e ods. 10 štvrtý pododsek nariadenia (EÚ) 2017/2402, * žiadny kolaterál, investor sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 %.  Článok 26e ods. 8 písm. a) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * žiadny kolaterál, investor využíva dodatočnú záruku ktoréhokoľvek zo subjektov, ktorý sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 %.  Článok 26e ods. 8 písm. b) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * iné druhy kolaterálu: dlhové cenné papiere, ktoré nie sú v súlade s článkom 26e nariadenia (EÚ) 2017/2402, * iné druhy kolaterálu: hotovosť, ktorá nie je v súlade s článkom 26e nariadenia (EÚ) 2017/2402, * žiadny kolaterál, nie je v súlade s STS kritériami pre súvahové sekuritizácie.  Prípady rozdielne od tých prípadov, v ktorých neexistuje žiadny kolaterál, ale investor sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 % alebo využíva dodatočnú záruku ktoréhokoľvek zo subjektov, ktorý sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 %.   Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0040 vykazuje ako „syntetická transakcia“. |
| 0080 – 0100 | **PONECHANIE SI**  Článok 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402; ak sa uplatňuje článok 43 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, uplatňuje sa článok 405 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018. |
| 0080 | **TYP UPLATNENÉHO PONECHANIA SI**  Pre každú vzniknutú sekuritizačnú schému sa vykazuje príslušný typ ponechania si čistého hospodárskeho podielu, ako sa uvádza v článku 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402:  A – vertikálna časť (sekuritizačné pozície): *„ponechanie si najmenej 5 % nominálnej hodnoty každej z tranží predaných investorom alebo prevedených na investorov“;*  V – vertikálna časť (sekuritizované expozície): ponechanie si najmenej5 % kreditného rizika každej sekuritizovanej expozície, ak takto ponechané kreditné riziko vo vzťahu k týmto sekuritizovaným expozíciám je vždy *rovnocenné* s kreditným rizikom, ktoré sa sekuritizovalo vo vzťahu k tým istým expozíciám, alebo mu je podriadené;  B – revolvingové expozície: „*v prípade sekuritizácií revolvingových expozícií ponechanie si podielu originátora vo výške najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“;  C – súvaha: „*ponechanie si náhodne vybraných expozícií, ktoré predstavujú najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií, ak by sa takéto expozície inak sekuritizovali v rámci sekuritizácie, za predpokladu, že počet potenciálne sekuritizovaných expozícií nie je pri ich vzniku nižší než 100*“;  D – prvá strata: „*ponechanie si tranže prvej straty a v prípade potreby iných tranží, ktoré majú rovnaký alebo nepriaznivejší rizikový profil než tranže prevedené na investorov alebo predané investorom a ktoré nie sú splatné skôr ako tranže prevedené na investorov alebo predané investorom, aby ponechanie predstavovalo spolu najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“;  E – oslobodené. Tento kód sa vykazuje pre sekuritizácie, na ktoré má vplyv uplatňovanie článku 6 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402;  U – v rozpore alebo neznáme. Tento kód sa vyplní, keď vykazujúca inštitúcia nevie s istotou, ktorý typ ponechania si sa uplatňuje, alebo v prípade porušenia predpisov. |
| 0090 | **% PONECHANIA SI V ČASE VYKAZOVANIA**  Ponechanie si *významného čistého hospodárskeho podielu zo strany originátora, sponzora alebo pôvodného veriteľa* sekuritizácie je najmenej 5 % (k dátumu vzniku).  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade, že v stĺpci 0080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázal kód „E“ (oslobodené). |
| 0100 | **DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONECHANIE SI?**  Inštitúcie vykazujú tieto skratky:  Y – áno,  N – nie.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade, že v stĺpci 0080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázal kód „E“ (oslobodené). |
| 0120 –⁠ 0130 | **PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP**  Vzhľadom na osobitný charakter programov ABCP, ktorý vyplýva z toho, že zahŕňajú viaceré jednotlivé sekuritizačné pozície, sú programy ABCP [v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] oslobodené od vykazovania v stĺpcoch 0120, 0121 a 0130. |
| 0120 | **DÁTUM VZNIKU (rrrr-mm-dd)**  Mesiac a rok dátumu vzniku (t. j. dátum prerušenia alebo zatvorenia skupiny) sekuritizácie sa vykazuje v tomto formáte: „mm/rrrr“.  Dátum vzniku sa pre jednotlivé sekuritizačné schémy nesmie medzi dátumami vykazovania meniť. V osobitnom prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách je dátumom vzniku dátum prvej emisie cenných papierov.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0121 | **DÁTUM POSLEDNEJ EMISIE (rrrr-mm-dd)**  Mesiac a rok dátumu poslednej emisie cenných papierov v sekuritizácii sa vykazuje v tomto formáte: „rrrr-mm-dd“.  Nariadenie (EÚ) 2017/2402 sa vzťahuje len na sekuritizácie, v rámci ktorých boli cenné papiere emitované 1. januára 2019 alebo neskôr. Na základe dátumu poslednej emisie cenných papierov sa určuje, či príslušná sekuritizačná schéma patrí do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2017/2402.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0130 | **CELKOVÁ HODNOTA SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ K DÁTUMU VZNIKU**  V tomto stĺpci sa vykazuje hodnota (vypočítaná na základe pôvodných expozícií pred uplatnením konverzných faktorov) sekuritizovaného portfólia k dátumu vzniku.  V prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách sa vykazuje hodnota vzťahujúca sa na dátum vzniku prvej emisie cenných papierov. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahrnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizácií záväzkov sa vykazujú len hodnoty vydané vykazujúcim subjektom.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0140 –⁠ 0225 | **SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE**  V stĺpcoch 0140 až 0225 sa od vykazujúceho subjektu požadujú informácie o viacerých vlastnostiach sekuritizovaného portfólia. |
| 0140 | **CELKOVÁ HODNOTA**  Inštitúcie vykazujú hodnotu sekuritizovaného portfólia k dátumu vykazovania, t. j. zostávajúcu hodnotu sekuritizovaných expozícií. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahrnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách (t. j. portfólio sekuritizovaných aktív nemožno po dátume vzniku rozšíriť) sa bude hodnota postupne znižovať.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0150 | **PODIEL INŠTITÚCIE (%)**  Podiel inštitúcie (percentuálny podiel s dvoma desatinnými miestami) v sekuritizovanom portfóliu k dátumu vykazovania. Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci je zvyčajne 100 % okrem sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi. Vykazujúci subjekt v tomto prípade vykáže svoj aktuálny príspevok do sekuritizovaného portfólia (relatívny ekvivalent stĺpca 0140).  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0160 | **TYP**  V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o type aktív („Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie“ až „Iné veľkoobchodné expozície“) alebo záväzkov („Kryté dlhopisy“ a „Iné záväzky“) sekuritizovaného portfólia. Inštitúcia vykazuje jednu z nasledujúcich možností, pričom zohľadňuje najvyšší EAD:  **Retailové subjekty:**  hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie;  pohľadávky z kreditných kariet;  spotrebiteľské úvery;  úvery poskytnuté MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s retailovými subjektmi);  iné retailové expozície.  **Veľkoobchodné:**  hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie;  lízing;  úvery poskytnuté podnikateľským subjektom;  úvery poskytnuté MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s podnikateľskými subjektmi);  obchodné pohľadávky;  iné veľkoobchodné expozície.  **Záväzky:**  kryté dlhopisy;  iné záväzky.  Ak je skupina sekuritizovaných expozícií mixom vyššie uvedených typov, inštitúcia uvedie najdôležitejší typ. Inštitúcia v prípade resekuritizácie uvedie základnú podkladovú skupinu aktív.  V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách sa medzi dátumami vykazovania nesmie meniť ich typ.  Pod pojmom záväzky by sa mali rozumieť záväzky pôvodne emitované vykazujúcou inštitúciou [pozri odsek 112 písm. b) oddielu 3.2.1 tejto prílohy]. |
| 0171 | **% IRB V UPLATNENOM PRÍSTUPE**  V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o prístupe/prístupoch, ktoré inštitúcia používa vo vzťahu k sekuritizovaným expozíciám k dátumu vykazovania.  Inštitúcie vykazujú percentuálny podiel sekuritizovaných expozícií (meraný podľa hodnoty expozície), na ktoré sa k dátumu vykazovania uplatňuje prístup interných ratingov.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Tento stĺpec sa však nepoužíva pre sekuritizácie záväzkov. |
| 0180 | **POČET EXPOZÍCIÍ**  Článok 259 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec je povinný len pre inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA k sekuritizačným pozíciám (a preto v stĺpci 171 vykazujú viac než 95 %). Inštitúcia vykazuje skutočný počet expozícií.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). Tento stĺpec sa nevypĺňa, keď vykazujúca inštitúcia nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Investori tento stĺpec nevykazujú. |
| 0181 | **EXPOZÍCIE V STAVE ZLYHANIA „W“ (%)**  Článok 261 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Aj keď inštitúcia neuplatňuje na sekuritizačné pozície prístup SEC-SA, vykazuje koeficient „W“ (súvisiaci s podkladovými expozíciami v stave zlyhania), ktorý sa vypočíta tak, ako je uvedené v článku 261 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0190 | **KRAJINA**  Inštitúcie vykazujú dvojpísmenový kód krajiny vzniku základnej podkladovej transakcie, t. j. krajiny priameho dlžníka pôvodných sekuritizovaných expozícií (prezretie), podľa ISO 3166-1. Ak skupina sekuritizácie pozostáva z rôznych krajín, inštitúcia uvedie najdôležitejšiu krajinu. Ak žiadna krajina na základe hodnoty aktív/záväzkov nepresahuje prahovú hodnotu 20 %, vykazuje sa možnosť „ostatné krajiny“. |
| 0201 | **LGD (%)**  Expozíciami váženú priemernú stratu v prípade zlyhania (LGD) vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 0170 vykazujú 95 % alebo viac). LGD sa vypočítava podľa článku 259 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 0202 | **EL (%)**  Expozíciami váženú priemernú očakávanú stratu (EL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a ktoré preto v stĺpci 0171 vykazujú 95 % alebo viac). V prípade sekuritizovaných aktív podľa SA sú vykazovanou očakávanou stratou špecifické úpravy kreditného rizika podľa článku 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. EL sa vypočítava tak, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 0203 | **UL (%)**  Expozíciami váženú priemernú neočakávanú stratu (UL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 0170 vykazujú 95 % alebo viac). UL aktív sa rovná hodnote rizikovo váženej expozície (RWEA) vynásobenej 8 %. RWEA sa vypočítava tak, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 0204 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ AKTÍV**  Expozíciami váženú priemernú splatnosť (WAM) sekuritizovaných aktív k dátumu vykazovania vykazujú všetky inštitúcie bez ohľadu na prístup použitý na výpočet kapitálových požiadaviek. Inštitúcie vypočítavajú splatnosť každého aktíva v súlade s článkom 162 ods. 2 písm. a) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to bez uplatnenia horného ohraničenia vo výške piatich rokov. |
| 0210 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Úpravy ocenenia a rezervy [článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt. Úpravy ocenenia zahŕňajú všetky hodnoty vykázané vo výsledku hospodárenia pre kreditné straty finančných aktív od ich počiatočného vykázania v súvahe (vrátane strát z dôvodu kreditného rizika finančných aktív ocenených reálnou hodnotou, ktoré sa neodpočítavajú od hodnoty expozície) plus zníženia aktív kúpených v stave zlyhania podľa článku 166 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Rezervy zahŕňajú akumulované hodnoty kreditných strát v podsúvahových položkách.  V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o úpravách ocenení a rezerv uplatnených na sekuritizované expozície. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0221 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) KIRB**  Tento stĺpec vykazujú len inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 171 vykazujú 95 % alebo viac), a zhromažďujú sa v ňom informácie o KIRB, ako sa uvádza v článku 255 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. KIRB sa vyjadruje ako percentuálny podiel (s dvoma desatinnými miestami).  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov. V prípade sekuritizácie aktív sa táto informácia vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0222 | **% RETAILOVÝCH EXPOZÍCIÍ V SKUPINÁCH PODĽA IRB**  Skupiny podľa IRB v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 za predpokladu, že inštitúcia dokáže vypočítať KIRB v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 minimálne pre 95 % hodnoty podkladovej expozície [článok 259 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0223 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) Ksa**  Aj keď inštitúcia neuplatňuje na sekuritizačné pozície prístup SEC-SA, vykáže tento stĺpec. V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o KSA, ako sa uvádza v článku 255 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. KSA sa vyjadruje ako percentuálny podiel (s dvoma desatinnými miestami).  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov. V prípade sekuritizácie aktív sa táto informácia vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0225 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA POČAS BEŽNÉHO OBDOBIA**  Článok 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0230 –⁠ 0304 | **ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE**  V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o štruktúre sekuritizácie na základe súvahových/podsúvahových pozícií, tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty) a splatností k dátumu vykazovania.  Pri sekuritizáciách s viacerými predávajúcimi sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca alebo priradená vykazujúcej inštitúcii. |
| 0230 –⁠ 0255 | **SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o súvahových položkách rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty). |
| 0230 –⁠ 0232 | **NADRIADENÉ** |
| 0230 | **HODNOTA**  Hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0231 | **BOD PRIRADENIA (%)**  Bod priradenia (%) podľa článku 256 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0232 a 0252 | **STUPNE KREDITNEJ KVALITY**  Stupne kreditnej kvality (CQS), ako sú stanovené pre inštitúcie uplatňujúce SEC-ERBA [tabuľky 1 a 2 v článku 263 a tabuľky 3 a 4 v článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)]. Tieto stĺpce sa vykazujú pre všetky transakcie s ratingovým hodnotením bez ohľadu na uplatnený prístup. |
| 0240 –⁠ 0242 | **MEZANÍNOVÉ** |
| 0240 | **HODNOTA**  Vykazovaná hodnota zahŕňa:   * mezanínové sekuritizačné pozície podľa vymedzenia v článku 242 ods. 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, * dodatočné sekuritizačné pozície, ktoré nie sú pozíciami vymedzenými v článku 242 ods. 6, 17 alebo 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0241 | **POČET TRANŽÍ**  Počet mezanínových tranží. |
| 0242 | **CQS NAJVIAC PODRIADENEJ TRANŽE**  Stupeň kreditnej kvality (CQS) najviac podriadenej mezanínovej tranže, určený v súlade s tabuľkou 2 článku 263 a tabuľkou 3 článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0250 –⁠ 0252 | **PRVEJ STRATY** |
| 0250 | **HODNOTA**  Hodnota tranže prvej straty podľa vymedzenia v článku 242 ods. 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0251 | **BOD VYRADENIA (%)**  Bod vyradenia (%) podľa článku 256 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0252 | **STUPNE KREDITNEJ KVALITY** |
| 0254 – 0255 | **NADMERNÉ ZABEZPEČENIE KOLATERÁLOM A FINANCOVANÉ ÚČTY POVINNÝCH MINIMÁLNYCH REZERV**  Článok 256 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnoty zabezpečenia kolaterálom a financovaných účtov povinných minimálnych rezerv, ktoré nespĺňajú vymedzenie „tranža“ v článku 2 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, ale sa považujú za tranže na účely vypočítania bodov priradenia a vyradenia v súlade s článkom 256 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0254 | **HODNOTA** |
| 0255 | **Z ČOHO: NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY**  Článok 2 bod 31 nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú k dátumu vykazovania nerefundovateľnú zľavu z obstarávacej ceny v súlade s článkom 269a ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá sa upravuje smerom nadol s ohľadom na realizované straty, ako sa uvádza v druhom pododseku. Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0040 vykazuje ako „kvalifikovaná sekuritizácia problémových expozícií“ alebo „nekvalifikovaná sekuritizácia problémových expozícií“. |
| 0260 – 0287 | **PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o podsúvahových položkách a derivátoch pred uplatnením konverzných faktorov, rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty). |
| 0260 – 0285 | **NADRIADENÉ/MEZANÍNOVÉ/PRVEJ STRATY**  Na klasifikáciu tranží a identifikáciu bodu priradenia, počtu tranží a bodu vyradenia sa uplatňujú rovnaké kritériá ako na klasifikáciu súvahových položiek (pozri pokyny k stĺpcom 0230 až 0252). |
| 0287 | **SYNTETICKÁ PREBYTKOVÁ MARŽA**  Článok 242 bod 20, článok 248 ods. 1 písm. e) a článok 256 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0110 vykazuje ako „originátor“. |
| 0290 –⁠ 0300 | **SPLATNOSŤ** |
| 0290 | **PRVÝ PREDPOKLADANÝ DÁTUM UKONČENIA**  Pravdepodobný dátum ukončenia celej sekuritizácie so zreteľom na jej zmluvné ustanovenia a momentálne očakávané finančné podmienky. Vo všeobecnosti by to mal byť najskorší z týchto dátumov:  i) dátum, kedy sa prvýkrát môže uplatniť kúpna clean-up opcia [vymedzená v článku 242 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] so zohľadnením splatnosti podkladových expozícií a ich miery predbežných platieb alebo možných nových rokovaní;  ii) dátum, kedy originátor môže prvýkrát uplatniť akúkoľvek kúpnu opciu zahrnutú v zmluvných ustanoveniach sekuritizácie, čo by viedlo k úplnému splateniu sekuritizácie.  Vykazuje sa deň, mesiac a rok prvého predpokladaného dátumu ukončenia. Presný deň sa vykazuje vtedy, keď je táto informácia dostupná, inak sa vykazuje prvý deň v mesiaci. |
| 0291 | **KÚPNE OPCIE ORIGINÁTORA ZAHRNUTÉ DO TRANSAKCIE**  Typ kúpnej opcie relevantný pre prvý očakávaný dátum ukončenia:   * kúpna clean-up opcia spĺňajúca požiadavky článku 244 ods. 4 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; * iná kúpna clean-up opcia; * iný typ kúpnej opcie. |
| 0300 | **PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLATNOSTI**  Dátum, ku ktorému sa musí z právneho hľadiska (na základe príslušnej dokumentácie o transakcii) splatiť celá istina a úroky sekuritizácie.  Vykazuje sa deň, mesiac a rok právneho konečného dátumu splatnosti. Presný deň sa vykazuje vtedy, keď je táto informácia dostupná, inak sa vykazuje prvý deň v mesiaci. |
| 0302 –⁠ 0304 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 0302 | **BOD PRIRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)**  Bod priradenia najviac podriadenej tranže predanej tretím stranám pri tradičných sekuritizáciách alebo chránenej tretími stranami pri syntetických sekuritizáciách vykazujú len originátori. |
| 0303 | **BOD VYRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)**  Bod vyradenia najviac nadriadenej tranže predanej tretím stranám pri tradičných sekuritizáciách alebo chránenej tretími stranami pri syntetických sekuritizáciách vykazujú len originátori. |
| 0304 | **PRENOS RIZIKA, NA KTORÝ SI ROBÍ NÁROK INŠTITÚCIA, KTORÁ JE ORIGINÁTOROM (%)**  Očakávanú stratu (EL) plus neočakávanú stratu (UL) týkajúcu sa sekuritizovaných aktív presunutých na tretie strany vykazujú ako percentuálny podiel na celkových EL plus UL len originátori. EL a UL podkladových expozícií sa vykážu a následne sa prostredníctvom sekuritizačnej kaskády pridelia do príslušných tranží danej sekuritizácie. Pre banky v rámci SA je EL špecifickou úpravou kreditného rizika sekuritizovaných aktív a UL je kapitálovou požiadavkou sekuritizovaných expozícií. |

3.8.4. C 14.01 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS 2)

118. Vzor SEC DETAILS 2 sa vykazuje samostatne pre tieto prístupy:

1. SEC-IRBA;

2. SEC-SA;

3. SEC-ERBA;

4. 1 250 %;

5. prístup interného hodnotenia;

6. osobitné zaobchádzanie pre nadriadené tranže kvalifikovaných sekuritizácií problémových expozícií.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **INTERNÝ KÓD**  Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie. Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie. |
| 0020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE**  Kód používaný na zákonnú registráciu sekuritizačnej pozície alebo transakcie v prípade niekoľkých pozícií, ktoré možno vykázať v tom istom riadku, alebo, ak nie je k dispozícii, názov, pod ktorým je sekuritizačná pozícia alebo transakcia známa na trhu alebo v rámci inštitúcie, ak ide o internú alebo súkromnú sekuritizáciu. Keď je k dispozícii medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera ISIN (t. j. pre verejné transakcie), v tomto stĺpci sa vykazujú znaky, ktoré sú spoločné pre všetky tranže sekuritizácie. |
| 0310 –⁠ 0400 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o sekuritizačných pozíciách v rozčlenení podľa súvahových/podsúvahových pozícií a tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty) k dátumu vykazovania. |
| 0310 –⁠ 0330 | **SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pri stĺpcoch 0230, 0240 a 0250 vzoru C 14.00. |
| 0340 – 0362 | **PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pri stĺpcoch 0260 až 0287 vzoru C 14.00. |
| 0351 a 0361 | **RIZIKOVÉ VÁHY ZODPOVEDAJÚCE POSKYTOVATEĽOVI/NÁSTROJU ZABEZPEČENIA**  % rizikovej váhy prípustného ručiteľa alebo % rizikovej váhy príslušného nástroja, ktorým sa poskytuje zabezpečenie v súlade s článkom 249 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0362 | **SYNTETICKÁ PREBYTKOVÁ MARŽA**  Článok 242 bod 20, článok 248 ods. 1 písm. e) a článok 256 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0110 vykazuje ako „originátor“. |
| 0370 –⁠ 0400 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú dodatočné informácie o celkových podsúvahových položkách a derivátoch (ktoré sa už vykázali v inom rozčlenení v stĺpcoch 0340 – 0361). |
| 0370 | **PRIAME ÚVEROVÉ SUBSTITÚTY (DCS)**  Tento stĺpec sa uplatňuje na sekuritizačné pozície držané originátorom a zaručené priamymi úverovými substitútmi (DCS).  Podľa prílohy I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 sa za DCS považujú tieto vysoko rizikové podsúvahové položky:  *– záruky s charakterom úverových substitútov,*  *– neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  Skratka IRS označuje úrokové swapy a skratka CRS označuje menové swapy. Tieto deriváty sú uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013. |
| 0390 | **NÁSTROJE LIKVIDITY**  Nástroje likvidity (LF) podľa vymedzenia v článku 242 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0400 | **INÉ**  Zostávajúce podsúvahové položky. |
| 0411 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0180 vzoru CR SEC. |
| 0420 | **(–) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV**  Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0190 vzoru CR SEC.  V tomto stĺpci sa vykazuje záporná hodnota. |
| 0430 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED OHRANIČENÍM**  V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o hodnote rizikovo váženej expozície pred uplatnením ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície, vypočítanej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazuje RWEA týkajúca sa špecifického rizika. Pozri stĺpec 0570 vzoru MKR SA SEC, resp. stĺpce 0410 a 0420 (relevantný stĺpec pre požiadavku na vlastné zdroje) vzoru MKR SA CTP. |
| 0431 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  Články 267 a 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0432 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  Články 268 a 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0440 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO OHRANIČENÍ**  V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o hodnote rizikovo váženej expozície po uplatnení ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície, vypočítanej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazuje RWEA týkajúca sa špecifického rizika. Pozri stĺpec 0601 vzoru MKR SA SEC alebo prípadne stĺpec 0450 vzoru MKR SA CTP. |
| 0447 – 0448 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 0447 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Tento stĺpec sa vykazuje len pre transakcie s ratingovým hodnotením pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-ERBA sa nevykazuje. |
| 0448 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-SA**  Články 261 a 262 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Tento stĺpec sa vykazuje pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-SA sa nevykazuje. |
| 0450 –⁠ 0470 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA** |
| 0450 | **KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:  „CTP“ – korelačné obchodné portfólio,  „Non-CTP“ – iné ako korelačné obchodné portfólio. |
| 0460 –⁠ 0470 | ČISTÉ POZÍCIE – DLHÉ/KRÁTKE  Pozri stĺpce 0050/0060 vzoru MKR SA SEC alebo vzoru MKR SA CTP. |

* 1. Kreditné riziko protistrany
     1. Rozsah pôsobnosti vzorov pre kreditné riziko protistrany

. Vzory pre kreditné riziko protistrany sa týkajú informácií o expozíciách, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany, pri uplatňovaní tretej časti hlavy II kapitol 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Zo vzorov sú vylúčené požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok [článok 92 ods. 3 písm. d) a tretia časť hlava VI nariadenia (EÚ) č. 575/2013], ktoré sa vykazujú vo vzore pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok.

. Expozície voči kreditnému riziku centrálnych protistrán [tretia časť hlava II kapitola 4 a tretia časť hlava II kapitola 6 oddiel 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] by sa mali zahrnúť do údajov o CCR, ak nie je uvedené inak. Príspevky do fondu pre prípad zlyhania vypočítané v súlade s článkami 307 až 310 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa však nevykazujú vo vzoroch pre kreditné riziko protistrany, s výnimkou vzoru C 34.10, konkrétne príslušných riadkov. Hodnoty rizikovo vážených expozícií príspevkov do fondu pre prípad zlyhania sa vo všeobecnosti vykazujú priamo vo vzore C 02.00, riadku 0460.

* + 1. C 34.01 –⁠ Objem derivátových činností
       1. Všeobecné poznámky

. V súlade s článkom 273a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia vypočítať hodnotu expozície svojich derivátových pozícií v súlade s metódou uvedenou v tretej časti hlave II kapitole 6 oddiele 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 za predpokladu, že rozsah jej súvahových, resp. podsúvahových derivátových činností neprevyšuje vopred stanovené prahové hodnoty. Zodpovedajúce posúdenie sa má uskutočňovať každý mesiac s použitím údajov k poslednému dňu mesiaca. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o dodržiavaní uvedených prahových hodnôt a všeobecnejšie dôležité informácie o objeme derivátových činností.

. Mesiac 1, mesiac 2 a mesiac 3 sa vzťahujú na prvý, druhý a posledný mesiac vykazovaného štvrťroka. Informácie sa vykazujú pre koniec mesiacov len po 28. júni 2021.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010, 0040, 0070 | DLHÉ DERIVÁTOVÉ POZÍCIE  Článok 273a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa súčet absolútnych trhových hodnôt dlhých derivátových pozícií k poslednému dňu mesiaca. |
| 0020, 0050,  0080 | KRÁTKE DERIVÁTOVÉ POZÍCIE  Článok 273a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa súčet absolútnych trhových hodnôt krátkych derivátových pozícií k poslednému dňu mesiaca. |
| 0030, 0060,  0090 | SPOLU  Článok 273a ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet absolútnej hodnoty dlhých derivátových pozícií a absolútnej hodnoty krátkych derivátových pozícií. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | Objem derivátových činností  Článok 273a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Zahŕňajú sa všetky súvahové a podsúvahové deriváty okrem kreditných derivátov, ktoré sú uznané za interný hedžing proti expozíciám voči kreditnému riziku neobchodnej knihy. |
| 0020 | Súvahové a podsúvahové deriváty  Článok 273a ods. 3 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa celková trhová hodnota súvahových a podsúvahových derivátových pozícií k poslednému dňu mesiaca. Ak trhová hodnota pozície nie je k danému dátumu k dispozícii, inštitúcie použijú k danému dátumu pre túto pozíciu reálnu hodnotu; ak trhová hodnota a reálna hodnota pozície nie sú k danému dátumu k dispozícii, inštitúcie uvedenú pozíciu ocenia poslednou trhovou hodnotou alebo reálnou hodnotou. |
| 0030 | **(–⁠) Kreditné deriváty, ktoré sú uznané za interný hedžing proti expozíciám voči kreditnému riziku neobchodnej knihy**  Článok 273a ods. 3 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Celková trhová hodnota kreditných derivátov, ktoré sú uznané za interný hedžing proti expozíciám voči kreditnému riziku neobchodnej knihy. |
| 0040 | Celkové aktíva  Celkové aktíva v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi.  Pri konsolidovanom vykazovaní inštitúcia vykazuje celkové aktíva podľa prudenciálneho rozsahu konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | Percentuálny podiel celkových aktív  Pomer, ktorý sa vypočíta ako podiel objemu derivátových činností (riadok 0010) a celkových aktív (riadok 0040). |
| **ODCHÝLKA V SÚLADE S ČLÁNKOM 273a ODS. 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013** | |
| 0060 | Sú splnené podmienky článku 273a ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane súhlasu príslušných orgánov?  Článok 273a ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie, ktoré presahujú prahové hodnoty na používanie zjednodušeného prístupu pre kreditné riziko protistrany, ale ktoré napriek tomu používajú jeden z takýchto prístupov na základe článku 273a ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, uvádzajú (pomocou áno/nie), či spĺňajú všetky podmienky uvedeného článku.  Túto položku vykazujú len inštitúcie, ktoré uplatňujú výnimku v súlade s článkom 273a ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | Metóda na výpočet hodnôt expozícií na konsolidovanej úrovni  Článok 273a ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Metóda na výpočet hodnôt expozícií derivátových pozícií na konsolidovanom základe, ktorá sa používa aj na úrovni samostatného subjektu v súlade s článkom 273a ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:  – OEM: metóda pôvodnej expozície,  – zjednodušený prístup SA-CCR: zjednodušený štandardizovaný prístup pre kreditné riziko protistrany.  Túto položku vykazujú len inštitúcie, ktoré uplatňujú výnimku v súlade s článkom 273a ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

* + 1. C 34.02 – Expozície voči CCR podľa prístupu
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú vzor osobitne pre všetky expozície voči CCR a pre všetky expozície voči CCR okrem expozícií voči centrálnym protistranám (CCP) v zmysle vymedzenia na účely vzoru C 34.10.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | POČET PROTISTRÁN  Počet individuálnych protistrán, vo vzťahu ku ktorým má inštitúcia expozície voči CCR. |
| 0020 | POČET TRANSAKCIÍ  Počet transakcií, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany k dátumu vykazovania. Treba poznamenať, že obchodné číselné údaje centrálnej protistrany by nemali zahŕňať kladné ani záporné peňažné toky, ale celkové pozície v portfóliu CCR k dátumu vykazovania. Okrem toho sa derivátový nástroj alebo SFT, ktoré sú rozdelené na dve alebo viac častí (aspoň) na účely modelovania, stále považujú za jedinú transakciu. |
| 0030 | POMYSELNÉ HODNOTY  Súčet pomyselných hodnôt derivátov a SFT pred akýmkoľvek vzájomným započítavaním a bez akýchkoľvek úprav v súlade s článkom 279b nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ  Článok 272 ods. 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých súborov vzájomného započítavania s kladnou CMV v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ  Článok 272 ods. 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých súborov vzájomného započítavania so zápornou CMV v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 12 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | VARIAČNÁ MARŽA (VM), PRIJATÁ  Článok 275 ods. 2, článok 275 ods. 3 a článok 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet hodnôt variačnej marže (VM) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa VM prijíma, vypočítaný v súlade s článkom 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | VARIAČNÁ MARŽA (VM), POSKYTNUTÁ  Článok 275 ods. 2, článok 275 ods. 3 a článok 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet hodnôt variačnej marže (VM) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa VM poskytuje, vypočítaný v súlade s článkom 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080 | ČISTÁ SUMA NEZÁVISLÉHO KOLATERÁLU (NICA), PRIJATÁ  Článok 272 ods. 12a, článok 275 ods. 3 a článok 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet čistých súm nezávislého kolaterálu (NICA) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa NICA prijíma, vypočítaný v súlade s článkom 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | ČISTÁ SUMA NEZÁVISLÉHO KOLATERÁLU (NICA), POSKYTNUTÁ  Článok 272 ods. 12a, článok 275 ods. 3 a článok 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet čistých súm nezávislého kolaterálu (NICA) všetkých dohôd o dozabezpečení, v súvislosti s ktorými sa NICA poskytuje, vypočítaný v súlade s článkom 276 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 | REPRODUKČNÉ NÁKLADY (RC)  Články 275, 281 a 282 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Reprodukčné náklady (RC) súboru vzájomného započítavania sa vypočítavajú v súlade s:  – článkom 282 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o metódu pôvodnej expozície,  – článkom 281 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o zjednodušený prístup SA-CCR,  – článkom 275 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o prístup SA-CCR.  Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet reprodukčných nákladov súborov vzájomného započítavania. |
| 0110 | POTENCIÁLNA BUDÚCA EXPOZÍCIA (PFE)  Články 278, 281 a 282 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Potenciálna budúca expozícia (PFE) súboru vzájomného započítavania sa vypočítava v súlade s:  – článkom 282 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o metódu pôvodnej expozície,  – článkom 281 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o zjednodušený prístup SA-CCR,  – článkom 278 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o prístup SA-CCR.  Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých potenciálnych budúcich expozícií súborov vzájomného započítavania. |
| 0120 | AKTUÁLNA EXPOZÍCIA  Článok 272 ods. 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Aktuálna expozícia súboru vzájomného započítavania zodpovedá hodnote v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých aktuálnych expozícií súborov vzájomného započítavania. |
| 0130 | EFEKTÍVNA OČAKÁVANÁ POZITÍVNA EXPOZÍCIA (EEPE)  Článok 272 ods. 22, článok 284 ods. 3 a článok 284 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE) súboru vzájomného započítavania je vymedzená v článku 272 ods. 22 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vypočítava sa v súlade s článkom 284 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcia vykazuje súčet všetkých EEPE použitých na určenie požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkom 284 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, t. j. buď EEPE vypočítaných pomocou aktuálnych trhových údajov, alebo EEPE vypočítaných pomocou stresovej kalibrácie, podľa toho, čo vedie k vyššej požiadavke na vlastné zdroje. |
| 0140 | ALFA POUŽITÉ NA VÝPOČET REGULATÓRNEJ HODNOTY EXPOZÍCIE  Článok 274 ods. 2, článok 282 ods. 2, článok 281 ods. 1, článok 284 ods. 4 a 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota α je v riadkoch pre metódu pôvodnej expozície, zjednodušený prístup SA-CCR a prístup SA-CCR pevne stanovená na úrovni 1,4 v súlade s článkom 282 ods. 2, článkom 281 ods. 1 a článkom 274 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Na účely metódy interných modelov (IMM) môže mať α štandardnú hodnotu 1,4 alebo inú hodnotu, ak príslušné orgány požadujú vyššie α v súlade s článkom 284 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo ak inštitúciám povolia, aby použili vlastné odhady v súlade s článkom 284 ods. 9 uvedeného nariadenia. |
| 0150 | HODNOTA EXPOZÍCIE PRED ZMIERŇOVANÍM KREDITNÉHO RIZIKA  Hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika pri súboroch vzájomného započítavania CCR sa vypočítava v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pričom sa zohľadňuje účinok vzájomného započítavania, ale nezohľadňujú sa žiadne iné postupy zmierňovania kreditného rizika (napr. maržový kolaterál).  V prípade SFT sa časť týkajúca sa cenných papierov nezohľadňuje pri určovaní hodnoty expozície pred zmierňovaním kreditného rizika, keď sa kolaterál prijíma, a preto neznižuje hodnotu expozície. Naopak, časť SFT týkajúca sa cenných papierov sa riadne zohľadňuje pri určovaní hodnoty expozície pred zmierňovaním kreditného rizika, keď sa kolaterál poskytuje.  Okrem toho sa s obchodnou činnosťou, ktorá je zabezpečená kolaterálom, zaobchádza ako s obchodnou činnosťou, ktorá nie je zabezpečená kolaterálom, t. j. neuplatňujú sa žiadne účinky dozabezpečenia.  Hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V hodnote expozície pred zmierňovaním kreditného rizika sa nezohľadňuje odpočet vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia v súlade s článkom 273 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície pred zmierňovaním kreditného rizika. |
| 0160 | HODNOTA EXPOZÍCIE PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA  Hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika pri súboroch vzájomného započítavania CCR sa vypočítava v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po uplatnení príslušných postupov zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 uvedeného nariadenia.  Hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika sa nezohľadňuje odpočet vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia v súlade s článkom 273 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície po zmierňovaní kreditného rizika. |
| 0170 | HODNOTA EXPOZÍCIE  Hodnota expozície v prípade súborov vzájomného započítavania CCR, vypočítaná v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá je hodnotou relevantnou na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, t. j. po uplatnení príslušných postupov zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a po zohľadnení odpočtu vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia v súlade s článkom 273 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Hodnota expozície v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípadoch, keď sa pre jednu protistranu používa viac ako jeden prístup CCR, vzniknutá strata z celkovej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava na úrovni protistrany, sa v rámci každého prístupu CCR priraďuje k hodnote expozície rôznych súborov vzájomného započítavania, ktoré odrážajú pomer hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika príslušných súborov vzájomného započítavania k celkovej hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika protistrany.  Inštitúcia vykazuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície. |
| 0180 | Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám  Hodnota expozície voči CCR v prípade pozícií, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0190 | Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB  Hodnota expozície voči CCR v prípade pozícií, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu IRB pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0200 | HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre CCR v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sa vypočítavajú v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 2 a 3.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0210 | Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Táto hodnota zodpovedá hodnote, ktorá sa zahŕňa do stĺpca 0220 vzoru C 07.00 pre pozície CCR. |
| 0220 | Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu IRB pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Táto hodnota zodpovedá hodnote, ktorá sa zahŕňa do stĺpca 0260 vzoru C 08.01 pre pozície CCR. |
|  | |
| **Riadok** | |
| 0010 | METÓDA PÔVODNEJ EXPOZÍCIE (PRE DERIVÁTY)  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pre ktoré inštitúcia vypočítava hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Túto zjednodušenú metódu na výpočet hodnoty expozície môžu používať len inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 273a ods. 2 alebo 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | ZJEDNODUŠENÝ ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY (ZJEDNODUŠENÝ PRÍSTUP SA-CCR PRE DERIVÁTY)  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pre ktoré inštitúcia vypočítava hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zjednodušený štandardizovaný prístup na výpočet hodnoty expozície môžu používať len inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 273a ods. 1 alebo 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY (PRÍSTUP SA-CCR PRE DERIVÁTY)  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pre ktoré inštitúcia vypočítava hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | METÓDA INTERNÝCH MODELOV (PRE DERIVÁTY A SFT)  Deriváty, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a SFT, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo vypočítavať hodnotu expozície pomocou metódy interných modelov (IMM) v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce len SFT v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 139 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM.  SFT, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0070, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0060 | Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce len derivátové nástroje uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 bode 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM.  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0070, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0070 | Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov  Článok 272 body 11 a 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce transakcie rôznych kategórií produktov [článok 272 bod 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)], t. j. deriváty a SFT, pre ktoré existuje dohoda o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v zmysle vymedzenia v článku 272 bode 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM. |
| 0080 | JEDNODUCHÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)  Článok 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením, pri ktorých sa inštitúcia v súlade s článkom 271 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 rozhodla určovať hodnotu expozície v súlade s článkom 222 uvedeného nariadenia namiesto tretej časti hlavy II kapitoly 6 uvedeného nariadenia. |
| 0090 | SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (PRE SFT)  Články 220 a 223 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením, pri ktorých sa inštitúcia v súlade s článkom 271 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 rozhodla určovať hodnotu expozície v súlade s článkom 223 uvedeného nariadenia namiesto tretej časti hlavy II kapitoly 6 uvedeného nariadenia. |
| 0100 | HODNOTA V RIZIKU PRE SFT  Článok 221 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie požičiavania s dozabezpečením alebo iné transakcie kapitálového trhu s výnimkou derivátových transakcií, pri ktorých sa v súlade s článkom 221 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s výhradou povolenia príslušného orgánu hodnota expozície vypočítava s použitím prístupu interného modelu, ktorý zohľadňuje účinky korelácie medzi pozíciami cenných papierov v zmysle rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní, ako aj likviditu príslušných nástrojov. |
| 0110 | SPOLU |
| 0120 | Z čoho: pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)  Článok 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Expozície voči CCR, pri ktorých bolo v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zistené špecifické riziko nesprávnej voľby (SWWR). |
| 0130 | Obchodná činnosť, na ktorú sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení  Článok 272 bod 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Expozície voči CCR, na ktoré sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení, t. j. súbory vzájomného započítavania, na ktoré sa vzťahuje dohoda o dozabezpečení v súlade s článkom 272 bodom 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 | Obchodná činnosť, na ktorú sa nevzťahuje dohoda o dozabezpečení  Expozície voči CCR, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 0130. |

* + 1. C 34.03 –⁠ Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaných prístupov: prístup SA-CCR a zjednodušený prístup SA-CCR
       1. Všeobecné poznámky

. Vzor sa používa samostatne na vykazovanie expozícií voči CCR, ktoré sa vypočítavajú podľa prístupu SA-CCR alebo prípadne podľa zjednodušeného prístupu SA-CCR.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | MENA  Pri transakciách zaradených do kategórie úrokového rizika sa vykazuje mena denominácie transakcie.  Pri transakciách zaradených do kategórie devízového rizika sa vykazuje mena denominácie jednej z dvoch častí transakcie. Inštitúcie uvádzajú meny v rámci menového páru v abecednom poradí, napr. v prípade amerického dolára/eura sa v tomto stĺpci uvádza EUR a v stĺpci 0020 sa uvádza USD.  Používajú sa [kódy mien podľa ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0020 | DRUHÁ MENA V PÁRE  Pri transakciách zaradených do kategórie devízového rizika sa vykazuje mena denominácie druhej časti transakcie (vo vzťahu k časti, ktorá sa zohľadnila v stĺpci 0010). Inštitúcie uvádzajú meny v rámci menového páru v abecednom poradí, napr. v prípade amerického dolára/eura sa v tomto stĺpci uvádza USD a v stĺpci 0010 sa uvádza EUR.  Používajú sa [kódy mien podľa ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html). |
| 0030 | POČET TRANSAKCIÍ  Pozri pokyny k stĺpcu 0020 vo vzore C 34.02. |
| 0040 | POMYSELNÉ HODNOTY  Pozri pokyny k stĺpcu 0030 vo vzore C 34.02. |
| 0050 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ  Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých hedžovacích súborov s kladnou CMV v príslušnej kategórii rizika.  Súčasná trhová hodnota na úrovni hedžovacieho súboru sa určuje vzájomným započítaním kladných a záporných trhových hodnôt transakcií v rámci jedného hedžovacieho súboru bez odpočítania akéhokoľvek držaného alebo poskytnutého kolaterálu. |
| 0060 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ  Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých hedžovacích súborov so zápornou CMV v príslušnej kategórii rizika.  Súčasná trhová hodnota na úrovni hedžovacieho súboru sa určuje vzájomným započítaním kladných a záporných trhových hodnôt transakcií v rámci jedného hedžovacieho súboru bez odpočítania akéhokoľvek držaného alebo poskytnutého kolaterálu. |
| 0070 | DODATOČNÁ HODNOTA  Články 280a až 280f a článok 281 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcia vykazuje súčet všetkých dodatočných hodnôt v príslušnom hedžovacom súbore/príslušnej kategórii rizika.  Dodatočná hodnota jednotlivých kategórií rizika, ktorá sa používa na určenie potenciálnej budúcej expozície súboru vzájomného započítavania v súlade s článkom 278 ods. 1 alebo s článkom 281 ods. 2 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vypočítava v súlade s článkami 280a až 280f uvedeného nariadenia. Pri zjednodušenom prístupe SA-CCR sa uplatňujú ustanovenia uvedené v článku 281 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
|  | |
| **Riadky** | |
| 0050, 0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | KATEGÓRIE RIZIKA  Články 277 a 277a nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Transakcie sa klasifikujú podľa kategórie rizika, do ktorej patria, v súlade s článkom 277 ods. 1 až 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Priraďovanie k hedžovacím súborom podľa kategórie rizika sa vykonáva v súlade s článkom 277a nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pri zjednodušenom prístupe SA-CCR sa uplatňujú ustanovenia uvedené v článku 281 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 – 0040 | Z čoho: zaradené do viac ako jednej kategórie rizika  Článok 277 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Derivátové transakcie s viac ako jedným významným rizikovým faktorom zaradené do dvoch (0020), troch (0030) alebo viac ako troch (0040) kategórií rizika na základe najvýznamnejších rizikových faktorov v každej kategórii rizika v súlade s článkom 277 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a regulačnými technickými predpismi EBA uvedenými v článku 277 ods. 5 uvedeného nariadenia. |
| 0070 –⁠ 0110 a 0140 –⁠ 0180 | Najväčšia mena a menový pár  Táto klasifikácia sa vykonáva na základe CMV portfólia inštitúcie v rámci prístupu SA-CCR alebo prípadne v rámci zjednodušeného prístupu SA-CCR pri transakciách zaradených do kategórie úrokového rizika, resp. do kategórie devízového rizika.  Na účely klasifikácie sa spočíta absolútna hodnota CMV pozícií. |
| 0060, 0130, 0200, 0240, 0280 | Výlučné zaradenie  Článok 277 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Derivátové transakcie zaradené výlučne do jednej kategórie rizika v súlade s článkom 277 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vylúčené sú transakcie, ktoré sú zaradené do rôznych kategórií rizika v súlade s článkom 277 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0210, 0250 | Transakcie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany  Transakcie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany, ktoré sú zaradené do kategórie kreditného rizika, resp. do kategórie akciového rizika. |
| 0220, 0260 | Transakcie zmierňujúce kreditné riziko viacerých zmluvných strán  Transakcie zmierňujúce kreditné riziko viacerých zmluvných strán, ktoré sú zaradené do kategórie kreditného rizika, resp. do kategórie akciového rizika. |
| 0290 –⁠ 0330 | Hedžovacie súbory kategórie komoditného rizika  Derivátové transakcie priradené k hedžovacím súborom kategórie komoditného rizika, ako sa uvádza v článku 277a ods. 1 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

* + 1. C 34.04 –⁠ Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy pôvodnej expozície (OEM)
       1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 – 0020 | Pokyny k stĺpcom 0010 a 0020 zodpovedajú pokynom poskytnutým pre vzor C 34.02. |
| 0030 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ  Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií s kladnou CMV v príslušnej kategórii rizika. |
| 0040 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ  Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií so zápornou CMV v príslušnej kategórii rizika. |
| 0050 | POTENCIÁLNA BUDÚCA EXPOZÍCIA (PFE)  Inštitúcia vykazuje súčet PFE za všetky transakcie patriace do rovnakej kategórie rizika. |
| **Riadky** | |
| 0020 – 0070 | KATEGÓRIE RIZIKA  Derivátové transakcie zaradené do kategórií rizika, ako sa uvádza v článku 282 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

* + 1. C 34.05 –⁠ Expozície voči CCR, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy interných modelov (IMM)
       1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 00010 – 0080 | S DOHODOU O DOZABEZPEČENÍ  Pozri pokyny k riadku 0130 vo vzore C 34.02. |
| 0090 – 0160 | BEZ DOHODY O DOZABEZPEČENÍ  Pozri pokyny k riadku 0140 vo vzore C 34.02. |
| 0010, 0090 | POČET TRANSAKCIÍ  Pozri pokyny k stĺpcu 0020 vo vzore C 34.02. |
| 0020, 0100 | POMYSELNÉ HODNOTY  Pozri pokyny k stĺpcu 0030 vo vzore C 34.02. |
| 0030, 0110 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), KLADNÁ  Súčet súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií s kladnou CMV, ktoré patria do rovnakej triedy aktív. |
| 0040, 0120 | SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), ZÁPORNÁ  Súčet absolútnych súčasných trhových hodnôt (CMV) všetkých transakcií so zápornou CMV, ktoré patria do rovnakej triedy aktív. |
| 0050, 0130 | AKTUÁLNA EXPOZÍCIA  Pozri pokyny k stĺpcu 0120 vo vzore C 34.02. |
| 0060, 0140 | EFEKTÍVNA OČAKÁVANÁ POZITÍVNA EXPOZÍCIA (EEPE)  Pozri pokyny k stĺpcu 0130 vo vzore C 34.02. |
| 0070, 0150 | EEPE V STRESOVÝCH PODMIENKACH  Článok 284 ods. 6 a článok 292 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  EEPE v stresových podmienkach sa vypočítava analogicky k EEPE [článok 284 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], ale pomocou stresovej kalibrácie v súlade s článkom 292 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080, 0160,0170 | HODNOTA EXPOZÍCIE  Pozri pokyny k stĺpcu 0170 vo vzore C 34.02. |
|  | |
| **Riadok** | **Vysvetlenie** |
| 0010 | SPOLU  Článok 283 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa derivátov, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a SFT, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície vypočítanú pomocou metódy interných modelov (IMM) v súlade s článkom 283 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | Z čoho: pozície so špecifickým rizikom nesprávnej voľby (SWWR)  Pozri pokyny k riadku 0120 vo vzore C 34.02. |
| 0030 | Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu ku kapitálovým požiadavkám  Pozri pokyny k stĺpcu 0180 vo vzore C 34.02. |
| 0040 | Súbory vzájomného započítavania, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu CR IRB  Pozri pokyny k stĺpcu 0190 vo vzore C 34.02. |
| 0050 – 0110 | OTC DERIVÁTY  Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa súborov vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len OTC deriváty alebo transakcie s dlhou dobou vyrovnania, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM, v rozčlenení podľa rôznych tried aktív v súvislosti s podkladovým aktívom (úroková sadzba, devízy, úver, vlastné imanie, komodita alebo iné). |
| 0120 – 0180 | DERIVÁTY OBCHODOVANÉ NA BURZE  Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa súborov vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len deriváty obchodované na burze alebo transakcie s dlhou dobou vyrovnania, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM, v rozčlenení podľa rôznych tried aktív v súvislosti s podkladovým aktívom (úroková sadzba, devízy, úver, vlastné imanie, komodita alebo iné). |
| 0190 – 0220 | TRANSAKCIE FINANCOVANIA PROSTREDNÍCTVOM CENNÝCH PAPIEROV  Inštitúcia vykazuje príslušné informácie týkajúce sa súborov vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len SFT, v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM, v rozčlenení podľa druhu podkladového aktíva v časti SFT týkajúcej sa cenných papierov (dlhopis, vlastné imanie alebo iné). |
| 0230 | SÚBORY KRÍŽOVÉHO VZÁJOMNÉHO ZAPOČÍTAVANIA PRODUKTOV  Pozri pokyny k riadku 0070 vo vzore C 34.02. |

* + 1. C 34.06 – Dvadsať najvýznamnejších protistrán
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú informácie o 20 najvýznamnejších protistranách, s ktorými majú najväčšie expozície voči CCR. Poradie sa určuje na základe hodnôt expozícií voči CCR vykázaných v stĺpci 0120 tohto vzoru pre všetky súbory vzájomného započítavania s jednotlivými protistranami. Pri určovaní zoznamu 20 najvýznamnejších protistrán sa zohľadňujú aj expozície v rámci skupiny alebo iné expozície, ktoré vedú k vzniku kreditného rizika protistrany, ale ktorým inštitúcie v súlade s článkom 113 ods. 6 a 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 priraďujú na účel výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje nulovú rizikovú váhu.

. Inštitúcie, ktoré na výpočet expozícií voči CCR uplatňujú štandardizovaný prístup (SA-CCR) alebo metódu interných modelov (IMM) podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielov 3 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú tento vzor štvrťročne. Inštitúcie, ktoré na výpočet expozícií voči CCR uplatňujú zjednodušený štandardizovaný prístup alebo metódu pôvodnej expozície (OEM) podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielov 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú tento vzor polročne. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0011 | NÁZOV  Názov protistrany |
| 0020 | **KÓD**  Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, kód iný ako LEI. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu. |
| 0030 | **DRUH KÓDU**  Inštitúcia uvádza druh kódu vykazovaného v stĺpci 0020 ako „kód LEI“ alebo „vnútroštátny kód“.  Druh kódu sa vykazuje vždy. |
| 0035 | **VNÚTROŠTÁTNY KÓD**  Inštitúcia môže dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci 0020 určenom pre „kód“ vykazuje ako identifikátor kód LEI. |
| 0040 | **SEKTOR PROTISTRANY**  Pre každú protistranu sa vyberie jeden sektor na základe týchto tried hospodárskych sektorov podľa FINREP (pozri tretiu časť prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu):  i) centrálne banky;  ii) orgány verejnej správy;  iii) úverové inštitúcie;  iv) investičné spoločnosti v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  v) ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností);  vi) nefinančné korporácie. |
| 0050 | **DRUH PROTISTRANY**  Inštitúcia uvádza druh protistrany, ktorým môže byť:  – QCCP: ak je protistranou kvalifikovaná centrálna protistrana;  – NON-QCCP: ak je protistranou nekvalifikovaná centrálna protistrana;  – No CCP: ak protistranou nie je centrálna protistrana. |
| 0060 | **SÍDLO PROTISTRANY**  Používa sa dvojpísmenový kód krajiny založenia protistrany podľa ISO 3166-1 [vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie uvedených v príručke Eurostatu *Balance of Payments Vademecum* (Príručka platobnej bilancie) v znení zmien]. |
| 0070 | **POČET TRANSAKCIÍ**  Pozri pokyny k stĺpcu 0020 vo vzore C 34.02. |
| 0080 | **POMYSELNÉ HODNOTY**  Pozri pokyny k stĺpcu 0030 vo vzore C 34.02. |
| 0090 | **SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), kladná**  Pozri pokyny k stĺpcu 0040 vo vzore C 34.02.  Ak existuje viacero súborov vzájomného započítavania pre tú istú protistranu, inštitúcia vykazuje súčet súborov vzájomného započítavania s kladnou CMV. |
| 0100 | **SÚČASNÁ TRHOVÁ HODNOTA (CMV), záporná**  Pozri pokyny k stĺpcu 0040 vo vzore C 34.02.  Ak existuje viacero súborov vzájomného započítavania pre tú istú protistranu, inštitúcia vykazuje absolútny súčet súborov vzájomného započítavania so zápornou CMV. |
| 0110 | **HODNOTA EXPOZÍCIE PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA**  Pozri pokyny k stĺpcu 0160 vo vzore C 34.02.  Ak existuje viacero súborov vzájomného započítavania pre tú istú protistranu, inštitúcia vykazuje súčet hodnôt expozícií súborov vzájomného započítavania po zmierňovaní kreditného rizika. |
| 0120 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Pozri pokyny k stĺpcu 0170 vo vzore C 34.02. |
| 0130 | **HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ**  Pozri pokyny k stĺpcu 0200 vo vzore C 34.02. |

* + 1. C 34.07 – Prístup IRB – expozície voči CCR podľa triedy expozícií a stupnice PD
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú tento vzor s použitím pokročilého alebo základného prístupu IRB na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre všetky svoje expozície voči CCR alebo časť z nich v súlade s článkom 107 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to bez ohľadu na prístup CCR použitý na určenie hodnôt expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Vzor sa vykazuje osobitne pre všetky triedy expozícií spolu, ako aj osobitne pre každú z tried expozícií uvedených v článku 147 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície, ktoré sa zúčtovávajú prostredníctvom CCP.

. Na vyjasnenie toho, či inštitúcia používa svoje vlastné odhady LGD a/alebo konverzných faktorov úverov, sa pre každú vykazovanú triedu expozícií uvádzajú tieto informácie:

„NIE“ = v prípade používania odhadov LGD a konverzných faktorov úverov od orgánov dohľadu (základný IRB)

„ÁNO“ = v prípade používania vlastných odhadov LGD a konverzných faktorov úverov (pokročilý IRB)

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |
| --- |
| **Stĺpce** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Hodnota expozície  Hodnota expozície (pozri pokyny k stĺpcu 0170 vo vzore C 34.02), v rozčlenení podľa danej stupnice PD. |
| 0020 | Expozíciami vážená priemerná PD (%)  Priemer PD jednotlivých ratingových stupňov dlžníkov vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície v zmysle vymedzenia pre stĺpec 0010. |
| 0030 | Počet dlžníkov  Počet právnych subjektov alebo dlžníkov priradených ku každej skupine pevnej stupnice PD, ktorí boli osobitne ohodnotení, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií.  Ak sa jednotlivé expozície voči tomu istému dlžníkovi ohodnocujú osobitne, spočítavajú sa osobitne. Takáto situácia sa môže vyskytnúť vtedy, ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | Expozíciami vážená priemerná LGD (%)  Priemer LGD ratingových stupňov dlžníkov vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície v zmysle vymedzenia pre stĺpec 0010.  Vykazovaná LGD zodpovedá konečnému odhadu LGD použitému pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií získaných po zohľadnení všetkých účinkov zmierňovania kreditného rizika a prípadne podmienok poklesu, ako sa špecifikuje v tretej časti hlave II kapitolách 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Konkrétne pre inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup IRB, ale nepoužívajú svoje vlastné odhady LGD, sa účinky zmierňovania rizika finančného kolaterálu zohľadňujú v E\*, plne upravenej hodnote expozície, a potom sa zohľadnia v LGD\* v súlade s článkom 228 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak sa používajú vlastné odhady LGD, zohľadňuje sa článok 175 a článok 181 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej v súlade s článkom 161 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií v stave zlyhania podľa prístupu A-IRB sa zohľadňujú ustanovenia uvedené v článku 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazovaná LDG zodpovedá odhadu LGD v stave zlyhania. |
| 0050 | Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)  Priemer splatností dlžníkov v rokoch vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície v zmysle vymedzenia pre stĺpec 0010.  Splatnosť sa určuje v súlade s článkom 162 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | Hodnoty rizikovo vážených expozícií  Hodnoty rizikovo vážených expozícií v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre pozície, ktorých rizikové váhy sa odhadujú na základe požiadaviek stanovených v tretej časti hlave II kapitole 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a pri ktorých sa hodnota expozície pre obchodné činnosti, na ktoré sa vzťahuje CCR, vypočítava v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 uvedeného nariadenia.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií  Pomer celkových hodnôt rizikovo vážených expozícií (vykazovaných v stĺpci 0060) k hodnote expozície (vykazovanej v stĺpci 0010). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0170 | Stupnica PD  Expozície voči CCR (určované na úrovni protistrany) sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevnej stupnice PD na základe PD odhadovanej pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia akejkoľvek substitúcie v dôsledku existencie záruky alebo kreditného derivátu). Inštitúcie priraďujú expozíciu za expozíciou k stupnici PD uvedenej vo vzore, pričom zároveň zohľadňujú spojité stupnice. Všetky zlyhané expozície sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %. |

* + 1. C 34.08 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR
       1. Všeobecné poznámky

. V tomto vzore sa vypĺňajú reálne hodnoty kolaterálu (poskytnutého alebo prijatého), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s derivátovými transakciami, transakciami s dlhou dobou vyrovnania alebo SFT, bez ohľadu na to, či sa transakcie zúčtovávajú prostredníctvom CCP alebo nie, a bez ohľadu na to, či sa kolaterál poskytuje CCP alebo nie.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 – 0080 | Kolaterál použitý v derivátových transakciách  Inštitúcie vykazujú kolaterál (vrátane kolaterálu počiatočnej marže a kolaterálu variačnej marže), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s akýmkoľvek derivátovým nástrojom uvedeným v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 alebo s transakciou s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 bode 2 uvedeného nariadenia, ktorá sa nekvalifikuje ako SFT. |
| 0090 – 0180 | Kolaterál použitý v SFT  Inštitúcie vykazujú kolaterál (vrátane kolaterálu počiatočnej marže a kolaterálu variačnej marže, ako aj kolaterálu, ktorý sa v SFT vyskytuje ako cenný papier), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s akoukoľvek SFT alebo transakciou s dlhou dobou vyrovnania, ktorá sa nekvalifikuje ako derivát. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Oddelený  Článok 300 bod 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú kolaterál, ktorý je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle vymedzenia v článku 300 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v ďalšom rozčlenení na kolaterál, ktorý sa vyskytuje vo forme počiatočnej alebo variačnej marže. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Neoddelený  Článok 300 bod 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú kolaterál, ktorý nie je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle vymedzenia v článku 300 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v ďalšom rozčlenení na počiatočnú maržu, variačnú maržu a cenný papier SFT. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Počiatočná marža  Článok 4 ods. 1 bod 140 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú reálne hodnoty kolaterálu prijatého alebo poskytnutého ako počiatočná marža [v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 140 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Variačná marža  Inštitúcie vykazujú reálne hodnoty kolaterálu prijatého alebo poskytnutého ako variačná marža. |
| 0130, 0180 | Cenný papier SFT  Inštitúcie vykazujú reálne hodnoty kolaterálu, ktorý sa vyskytuje ako cenný papier v SFT (napr. v stĺpci 0130 časť SFT týkajúcu sa cenných papierov, ktorá bola prijatá, resp. v stĺpci 0180 časť SFT týkajúcu sa cenných papierov, ktorá bola poskytnutá). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0080 | Druh kolaterálu  Rozčlenenie podľa rôznych druhov kolaterálu |

* + 1. C 34.09 – Expozície kreditných derivátov
       1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 – 0040 | ZABEZPEČENIE KREDITNÝCH DERIVÁTOV  Kúpené alebo predané zabezpečenie kreditných derivátov |
| 0010, 0020 | POMYSELNÉ HODNOTY  Súčet pomyselných hodnôt derivátov pred akýmkoľvek vzájomným započítavaním, v rozčlenení podľa druhu produktu |
| 0030, 0040 | REÁLNE HODNOTY  Súčet reálnych hodnôt v rozčlenení podľa kúpeného a predaného zabezpečenia |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0050 | Druh produktu  Rozčlenenie druhov produktov kreditných derivátov |
| 0060 | Spolu  Súčet všetkých druhov produktov |
| 0070, 0080 | Reálne hodnoty  Reálne hodnoty rozčlenené podľa druhu produktu, ako aj aktív (kladné reálne hodnoty) a záväzkov (záporné reálne hodnoty) |

* + 1. C 34.10 – Expozície voči centrálnym protistranám
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú informácie o expozíciách voči centrálnym protistranám, t. j. voči zmluvám a transakciám uvedeným v článku 301 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ sú nesplatené voči CCP, a o expozíciách z transakcií súvisiacich s CCP v súlade s článkom 300 bodom 2 uvedeného nariadenia, pri ktorých sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 uvedeného nariadenia.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | HODNOTA EXPOZÍCIE  Hodnota expozície pri transakciách v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vypočítaná v súlade s príslušnými metódami stanovenými v uvedenej kapitole, a najmä v oddiele 9 uvedenej kapitoly.  Vykazovaná hodnota expozície je hodnota relevantná pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s prihliadnutím na požiadavky v článku 497 uvedeného nariadenia počas prechodného obdobia stanoveného v uvedenom článku.  Expozícia môže byť obchodnou expozíciou v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 91 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ  Hodnoty rizikovo vážených expozícií určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s prihliadnutím na požiadavky v článku 497 uvedeného nariadenia počas prechodného obdobia stanoveného v uvedenom článku. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0100 | Kvalifikovaná centrálna protistrana (QCCP)  Kvalifikovaná centrálna protistrana alebo „QCCP“ v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 88 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Počiatočná marža  Pozri pokyny pre vzor C 34.08.  Na účely tohto vzoru počiatočná marža nezahŕňa príspevky do CCP na mutualizované mechanizmy rozdeľovania strát (t. j. v prípadoch, keď CCP používa počiatočnú maržu na mutualizáciu strát medzi jej zúčtovacích členov, zaobchádza sa s ňou ako s expozíciou voči fondu pre prípad zlyhania). |
| 0090, 0190 | Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania  Články 308 a 309 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; fond pre prípad zlyhania v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 89 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany, ktorý platí inštitúcia |
| 0100, 0200 | Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania  Články 309 a 310 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; fond pre prípad zlyhania v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 89 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú príspevky, ktoré sa inštitúcia konajúca ako zúčtovací člen zmluvne zaviazala poskytnúť CCP po tom, ako CCP vyčerpala svoj fond pre prípad zlyhania, na pokrytie strát, ktoré jej vznikli v dôsledku zlyhania jedného alebo viacerých jej zúčtovacích členov. |
| 0070, 0170 | Oddelený  Pozri pokyny pre vzor C 34.08. |
| 0080, 0180 | Neoddelený  Pozri pokyny pre vzor C 34.08. |

* + 1. C 34.11 – Výkazy peňažných tokov hodnôt rizikovo vážených expozícií (RWEA) voči CCR podľa IMM
       1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie, ktoré používajú IMM na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre všetky svoje expozície voči CCR alebo pre časť z nich v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, bez ohľadu na prístup pre kreditné riziko použitý na určenie zodpovedajúcich rizikových váh, vykazujú tento vzor s výkazom peňažných tokov, v ktorom sú vysvetlené zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií derivátov a transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov v rámci IMM s rozlíšením podľa kľúčových faktorov a na základe racionálnych odhadov.

. Inštitúcie, ktoré tento vzor vykazujú štvrťročne, vypĺňajú len stĺpec 0010. Inštitúcie, ktoré tento vzor vykazujú polročne, vypĺňajú len stĺpec 0020.

. Z tohto vzoru sú vylúčené hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči centrálnej protistrane [tretia časť hlava II kapitola 6 oddiel 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010, 0020 | HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ  Hodnoty rizikovo vážených expozícií v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre pozície, ktorých rizikové váhy sa odhadujú na základe požiadaviek stanovených v tretej časti hlave II kapitolách 2 a 3 uvedeného nariadenia a v súvislosti s ktorými sa inštitúcii povolilo vypočítavať hodnotu expozície pomocou IMM v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 6 uvedeného nariadenia.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | Hodnoty rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR podľa IMM ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania. |
| 0020 | Objem aktív  Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien rozsahu a zloženia knihy vyplývajúcich z obvyklých obchodných činností (vrátane vzniku nových podnikov a splatných expozícií), ale bez zmien rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia alebo odpredaja subjektov. |
| 0030 | Kreditná kvalita protistrán  Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v hodnotenej kvalite protistrán inštitúcie, ktorá sa meria podľa rámca kreditného rizika, bez ohľadu na prístup, ktorý inštitúcia používa. Ak inštitúcia používa prístup IRB, tento riadok zahŕňa aj potenciálne zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií z dôvodu modelov IRB. |
| 0040 | Aktualizácie modelu (len IMM)  Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zavádzania modelu, zmien v rozsahu modelu alebo akýchkoľvek zmien zameraných na riešenie nedostatkov modelu.  Tento riadok je určený len pre zmeny v modeli IMM. |
| 0050 | Metodika a politika (len IMM)  Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v metodike výpočtov, ktoré boli vyvolané zmenami regulačnej politiky, ako napríklad novými právnymi predpismi (len v modeli IMM) |
| 0060 | Nadobudnutia a odpredaje  Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v rozsahu kníh v dôsledku nadobudnutí subjektov a ich odpredaja. |
| 0070 | Pohyby výmenných kurzov  Zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien vyplývajúcich z pohybov v prepočte cudzích mien. |
| 0080 | Iné  Táto kategória sa používa na zachytenie zmien hodnôt rizikovo vážených expozícií (kladných alebo záporných), ktoré nemožno priradiť k uvedeným kategóriám. |
| 0090 | Hodnoty rizikovo vážených expozícií ku koncu bežného obdobia vykazovania  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR podľa IMM ku koncu bežného obdobia vykazovania. |

4. Vzory pre operačné riziko

4.1. C 16.00 – Operačné riziko (OPR)

4.1.1. Všeobecné poznámky

. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkami 312 až 324 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre operačné riziko v rámci prístupu základného ukazovateľa (BIA), štandardizovaného prístupu (TSA), alternatívneho štandardizovaného prístupu (ASA) a pokročilých prístupov merania (AMA). Inštitúcia nemôže v rovnakom čase na samostatnej úrovni používať TSA a ASA pre obchodné línie „retailové bankovníctvo“ a „komerčné bankovníctvo“.

. Inštitúcie, ktoré používajú prístupy BIA, TSA alebo ASA, vypočítavajú svoje požiadavky na vlastné zdroje na základe informácií ku koncu finančného roka. Keď nie sú dostupné údaje overené audítorom, inštitúcie môžu použiť obchodné odhady. Keď sa používajú údaje overené audítorom, inštitúcie vykazujú údaje overené audítorom, ktoré majú ostať nezmenené. Odchýlky od tejto zásady „nezmenenosti“ sú možné napríklad vtedy, keď počas daného obdobia nastanú výnimočné okolnosti, ako napríklad nedávne nadobudnutia alebo odpredaj subjektov alebo činností.

. Keď inštitúcia vie príslušnému orgánu odôvodniť, že – z dôvodu výnimočných okolností, ako sú napríklad zlúčenie alebo predaj subjektov a činností – by použitie trojročného priemeru na výpočet príslušného ukazovateľa viedlo k zaujatému odhadu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko, príslušný orgán môže inštitúciám povoliť upraviť výpočet tak, aby sa takéto prípady zohľadnili. Príslušný orgán môže z vlastného podnetu od inštitúcie zároveň požadovať, aby upravila výpočet. Inštitúcia, ktorá funguje menej než tri roky, môže na výpočet príslušného ukazovateľa použiť výhľadové obchodné odhady za predpokladu, že historické údaje začne používať hneď, ako budú k dispozícii.

. V tomto vzore sa v stĺpcoch uvádzajú informácie za posledné tri roky o výške relevantného ukazovateľa bankových činností, ktoré podliehajú operačnému riziku, a o výške úverov a preddavkov (preddavky sa uplatňujú len v prípade prístupu ASA). Ďalej sa vykazujú informácie o výške požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko. V náležitých prípadoch sa musí podrobne uviesť, ktorá časť hodnoty prislúcha mechanizmu alokácie. Pokiaľ ide o prístup AMA, pridávajú sa doplňujúce položky na popísanie účinku očakávanej straty, diverzifikácie a postupov na zmierňovanie rizika na požiadavku na vlastné zdroje pre operačné riziko.

. V riadkoch sa uvádzajú informácie podľa postupov výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko so spresnením obchodných línií pre prístupy TSA a ASA.

. Tento vzor predkladajú všetky inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko.

4.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 –⁠ 0030 | PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ  Inštitúcie, ktoré používajú príslušný ukazovateľ na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko (BIA, TSA a ASA), tento príslušný ukazovateľ vykazujú za príslušné roky v stĺpcoch 0010 až 0030. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov podľa článku 314 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie zároveň navyše na informačné účely vykazujú príslušný ukazovateľ pre tie činnosti, na ktoré sa uplatňuje AMA. To isté platí pre všetky ostatné banky AMA.  Ďalej sa výraz „príslušný ukazovateľ“ vzťahuje na „súčet položiek“ na konci finančného roka podľa článku 316 tabuľky 1 bodu 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Ak má inštitúcia k dispozícii údaje o „príslušnom ukazovateli“ za obdobie kratšie než tri roky, dostupné historické údaje (údaje overené audítorom) sa podľa priority zaradia do príslušných stĺpcov vo vzore. Ak sú napríklad historické údaje k dispozícii len za jeden rok, tieto údaje sa vykazujú v stĺpci 0030. Ak sa to zdá vhodné, do stĺpca 0020 (odhad na nasledujúci rok) a do stĺpca 0010 (odhad na rok +2) sa zahrnú výhľadové odhady.  Ak navyše nie sú k dispozícii žiadne údaje o „príslušnom ukazovateli“, inštitúcia môže použiť výhľadové obchodné odhady. |
| 0040 –⁠ 0060 | ÚVERY A PREDDAVKY (V PRÍPADE UPLATŇOVANIA PRÍSTUPU ASA)  Tieto stĺpce sa používajú na vykázanie hodnôt úverov a preddavkov, ako sa uvádza v článku 319 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pre obchodné línie „komerčné bankovníctvo“ a „retailové bankovníctvo“. Tieto hodnoty sa používajú na výpočet alternatívneho príslušného ukazovateľa, ktorý vedie k požiadavkám na vlastné zdroje zodpovedajúcim činnostiam, na ktoré sa vzťahuje alternatívny štandardizovaný prístup [článok 319 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  V prípade obchodnej línie „komerčné bankovníctvo“ sa zahrnú aj cenné papiere vedené v neobchodnej knihe. |
| 0070 | POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE  Požiadavka na vlastné zdroje sa vypočítava v súlade s použitými prístupmi a v súlade s článkami 312 až 324 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Výsledná hodnota sa vykazuje v stĺpci 0070. |
| 0071 | CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI OPERAČNÉMU RIZIKU  Článok 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Požiadavky na vlastné zdroje v stĺpci 0070 vynásobené koeficientom 12,5. |
| 0080 | Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE  Keď bolo povolenie na používanie prístupu AMA na konsolidovanej úrovni [článok 18 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] udelené v súlade s článkom 312 ods. 2 uvedeného nariadenia, kapitál na operačné riziko sa alokuje medzi jednotlivé subjekty skupiny na základe metodiky, ktorú uplatňujú inštitúcie pri zohľadňovaní účinkov diverzifikácie v systéme oceňovania rizík, ktorý používa materská úverová inštitúcia v EÚ a jej dcérske spoločnosti alebo spoločne dcérske spoločnosti materskej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti v EÚ. Výsledok tejto alokácie sa vykazuje v tomto stĺpci. |
| 0090 –⁠ 0120 | DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH |
| 0090 | POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED ZMIERNENÍM Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY, DIVERZIFIKÁCIE A POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA  Požiadavka na vlastné zdroje vykázaná v stĺpci 090 je tá istá ako v stĺpci 070, vypočítava sa však pred zohľadnením zmierňujúcich účinkov z dôvodu očakávanej straty, diverzifikácie a postupov na zmierňovanie rizika (pozri ďalej). |
| 0100 | (–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY ZACHYTENEJ V OBCHODNÝCH POSTUPOCH  V stĺpci 100 sa vykazuje zmiernenie požiadaviek na vlastné zdroje z dôvodu očakávanej straty zachytenej v interných obchodných postupoch [podľa článku 322 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0110 | (–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU DIVERZIFIKÁCIE  Účinok diverzifikácie vykazovaný v tomto stĺpci sa vypočítava ako rozdiel medzi súčtom požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaným osobitne pre každú triedu operačného rizika (t. j. situácia „dokonalej závislosti“) a diverzifikovanou požiadavkou na vlastné zdroje vypočítanou pomocou zohľadnenia korelácií a závislostí (t. j. pri predpoklade nie až takej „dokonalej závislosti“ medzi triedami rizík). Situácia „dokonalej závislosti“ nastane v „stave zlyhania“, t. j. keď inštitúcia nepoužíva štruktúru explicitných korelácií medzi triedami rizík, takže kapitál AMA sa počíta ako súčet jednotlivých meraní operačného rizika vybraných tried rizík. V tomto prípade sa predpokladá korelácia medzi triedami rizík vo výške 100 % a hodnota v stĺpci sa musí nastaviť na nulu. Naopak, keď inštitúcia vypočítava štruktúru explicitných korelácií medzi triedami rizík, zahrnie do tohto stĺpca rozdiel medzi kapitálom AMA, ako keby pochádzal zo „stavu zlyhania“, a kapitálom AMA získaným po uplatnení štruktúry korelácií medzi triedami rizík. Táto hodnota vyjadruje „schopnosť diverzifikácie“ modelu AMA, čo je schopnosť modelu zachytiť nesimultánny výskyt závažných prípadov strát z operačného rizika. V stĺpci 110 sa vykazuje hodnota, o ktorú predpokladaná štruktúra korelácií znižuje kapitál AMA v pomere k predpokladanej korelácii vo výške 100 %. |
| 0120 | (–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISTENIE A INÉ MECHANIZMY PRENOSU RIZIKA)  V tomto stĺpci sa vykazuje vplyv poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika podľa článku 323 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)  V tomto riadku sa vykazujú hodnoty zodpovedajúce činnostiam, na ktoré sa na účel výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko uplatňuje prístup BIA [články 315 a 316 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0020 | BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (TSA)/ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP  Vykazuje sa požiadavka na vlastné zdroje vypočítaná podľa prístupov TSA a ASA [články 317, 318 a 319 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0030 – 0100 | UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA  Keď sa používa prístup TSA, príslušný ukazovateľ pre každý príslušný rok sa rozdelí v riadkoch 0030 až 0100 medzi obchodné línie uvedené v tabuľke 2 článku 317 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zaraďovanie činností do obchodných línií sa riadi zásadami opísanými v článku 318 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0110 –⁠ 0120 | UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA  Inštitúcie, ktoré používajú prístup ASA [článok 319 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], vykazujú pre príslušné roky príslušný ukazovateľ osobitne pre každú obchodnú líniu v riadkoch 0030 až 0050 a riadkoch 0080 až 0100 a v riadkoch 0110 a 0120 pre obchodné línie „komerčné bankovníctvo“ a „retailové bankovníctvo“.  Riadky 110 a 120 predstavujú hodnotu príslušného ukazovateľa činností, na ktoré sa uplatňuje prístup ASA, pričom sa rozlišuje medzi hodnotou zodpovedajúcou obchodnej línii „komerčné bankovníctvo“ a hodnotami zodpovedajúcimi obchodnej línii „retailové bankovníctvo“ [článok 319 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Hodnoty môžu byť uvedené v riadkoch zodpovedajúcich „komerčnému bankovníctvu“ a „retailovému bankovníctvu“ v rámci prístupu TSA (riadky 0060 a 0070), ako aj v rámci prístupu ASA v riadkoch 0110 a 0120 (napr. ak sa na dcérsku spoločnosť uplatňuje prístup TSA, zatiaľ čo na materský subjekt sa uplatňuje prístup ASA). |
| 0130 | BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)  Vykazujú sa príslušné údaje pre inštitúcie používajúce prístup AMA [článok 312 ods. 2 a články 321, 322 a 323 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Keď sa kombinujú rôzne prístupy, ako je uvedené v článku 314 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú sa informácie o príslušnom ukazovateli pre činnosti, na ktoré sa uplatňuje AMA. To isté platí pre všetky ostatné banky AMA. |

4.2. Operačné riziko: podrobné informácie o stratách v poslednom roku (OPR DETAILS)

4.2.1. Všeobecné poznámky

. Vo vzore C 17.01 (OPR DETAILS 1) sa sumarizujú informácie o hrubých stratách a náhradách strát evidovaných inštitúciou v poslednom roku podľa druhov udalostí a obchodných línií. Vo vzore C 17.02 (OPR DETAILS 2) sa uvádzajú podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku.

. Vzor C 17.01 ani vzor C 17.02 sa nevzťahujú na straty z operačného rizika, ktoré sa týkajú kreditného rizika a na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (hraničné udalosti kreditného operačného rizika).

. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko v súlade s článkom 314 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa straty a náhrady evidované inštitúciou vykazujú vo vzoroch C 17.01 a C 17.02 bez ohľadu na prístup použitý na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje.

. „Hrubá strata“ je strata – ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 – vyplývajúca z udalosti operačného rizika alebo druhu stratovej udalosti pred náhradami akéhokoľvek druhu bez toho, aby boli dotknuté „udalosti rýchlo nahradenej straty“, ako sú vymedzené ďalej.

. „Náhrada“ je nezávislá udalosť súvisiaca s pôvodnou stratou z operačného rizika, ktorá je oddelená v čase, pri ktorej sa prijímajú zdroje alebo kladné peňažné toky hospodárskych úžitkov od prvej alebo tretej strany, napríklad od poisťovní alebo iných strán. Náhrady sa rozčleňujú na náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika a priame náhrady.

. „Udalosti rýchlo nahradenej straty“ sú udalosti operačného rizika, ktoré vedú k stratám, ktoré sú čiastočne alebo plne nahradené do piatich pracovných dní. V prípade udalosti rýchlo nahradenej straty sa do vymedzenia hrubej straty zahŕňa len tá časť straty, ktorá nie je plne nahradená (t. j. čistá strata čiastočného rýchleho nahradenia). V dôsledku toho sa stratové udalosti, ktoré vedú k stratám, ktoré sú plne nahradené do piatich pracovných dní, nezahŕňajú do vymedzenia hrubej straty, ani do vykazovania v rámci OPR DETAILS.

. „Dátum zaúčtovania“ je dátum, keď bola strata alebo rezerva prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát oproti strate z operačného rizika. Tento dátum logicky nasleduje po „dátume výskytu udalosti“ (t. j. dátume, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala udalosť operačného rizika) a „dátume zistenia“ (t. j. dátume, keď sa inštitúcia dozvedela o udalosti operačného rizika).

. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami súvisiacimi s počiatočnou udalosťou operačného rizika, ktorá zapríčinila udalosti alebo straty („základná udalosť“), sa zoskupujú. Zoskupené udalosti sa považujú za jednu udalosť a vykazujú sa ako jedna udalosť, a preto sa súvisiace výšky hrubých strát, resp. výšky stratových úprav spočítavajú.

. Čísla vykázané v júni príslušného roku sú predbežné čísla, pričom konečné čísla sa vykazujú v decembri. Preto majú čísla v júni šesťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 30. júna kalendárneho roka), zatiaľ čo čísla v decembri majú dvanásťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 31. decembra kalendárneho roka). Pri údajoch vykazovaných v júni aj v decembri sú „predchádzajúce referenčné obdobia vykazovania“ všetky referenčné obdobia vykazovania až do obdobia vykazovania, ktoré sa končí na konci predchádzajúceho kalendárneho roka, vrátane tohto obdobia.

4.2.2. C 17.01: Straty a náhrady z operačného rizika podľa obchodných línií a druhov stratových udalostí v poslednom roku (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Všeobecné poznámky

. Vo vzore C 17.01 sa informácie prezentujú tak, že sa straty a náhrady nad úrovňou interných prahových hodnôt rozdelia medzi obchodné línie [ako sa uvádza v tabuľke 2 článku 317 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“ podľa článku 322 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013] a druhy stratových udalostí [podľa článku 324 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Je možné, že straty prislúchajúce jednej stratovej udalosti sa rozdelia medzi viaceré obchodné línie.

. Stĺpce predstavujú rôzne druhy stratových udalostí a celkové hodnoty pre každú obchodnú líniu spoločne s doplňujúcou položkou, v ktorej sa uvádza najnižšia interná prahová hodnota uplatňovaná pri zbere údajov o stratách, a v rámci každej obchodnej línie sa uvádza najnižšia a najvyššia prahová hodnota, ak je prahových hodnôt viac.

. Riadky predstavujú obchodné línie a v rámci každej obchodnej línie informácie o počte stratových udalostí (nové stratové udalosti), výške hrubej straty (nové stratové udalosti), počte stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratových úpravách týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnej samostatnej strate, súčte piatich najväčších strát a celkových náhradách strát (priame náhrady strát, ako aj náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika).

. Pri určitých rozpätiach založených na určených prahových hodnotách, t. j. 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000, sa pre celkové obchodné línie vykazujú aj údaje o počte stratových udalostí a výška hrubej straty. Prahové hodnoty sú stanovené v eurách a zahŕňajú sa na účely porovnateľnosti vykázaných strát medzi inštitúciami. Uvedené prahové hodnoty sa preto nemusia týkať minimálnych prahových hodnôt straty používaných na zber interných údajov o strate, ktoré sa majú vykazovať v inej časti vzoru.

4.2.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 – 0070 | DRUHY UDALOSTÍ  Inštitúcie vykazujú straty v príslušných stĺpcoch 0010 až 0070 podľa druhov stratových udalostí, ako sú uvedené v článku 324 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoju požiadavku na vlastné zdroje v súlade s prístupom BIA, môžu vykázať straty, pre ktoré sa neurčil druh stratovej udalosti, len v stĺpci 080. |
| 0080 | DRUHY STRATOVÝCH UDALOSTÍ SPOLU  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0080 pre každú obchodnú líniu celkový „počet stratových udalostí (nové stratové udalosti)“, celkovú „výšku hrubej straty (nové stratové udalosti)“, celkový „počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám“, celkové „stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania“, „maximálnu samostatnú stratu“, „súčet piatich najväčších strát“, „celkové náhrady strát“ a „celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika“.  Za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pri všetkých stratách, sa v stĺpci 080 uvádza jednoduchý súhrn počtu stratových udalostí, celkovej výšky hrubých strát, celkovej výšky náhrad strát a „stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070.  „Maximálna samostatná strata“ vykázaná v stĺpci 0080 je maximálna samostatná strata v rámci obchodnej línie a rovná sa maximálnej výške „maximálnych samostatných strát“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070 za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pri všetkých stratách.  Pre súčet piatich najväčších strát sa v stĺpci 0080 vykazuje súčet piatich najväčších strát v rámci jednej obchodnej línie. |
| 0090 – 0100 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0090 a 0100 minimálne prahové hodnoty pre straty, ktoré používajú na zber interných údajov o stratách v súlade s článkom 322 ods. 3 písm. c) poslednou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Ak inštitúcia používa len jednu prahovú hodnotu v každej obchodnej línii, vypĺňa len stĺpec 0090.  Ak používa rôzne prahové hodnoty v rámci jednej regulačnej obchodnej línie, uvedie aj najvyššiu uplatniteľnú prahovú hodnotu (stĺpec 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0880 | OBCHODNÉ LÍNIE: PODNIKOVÉ FINANCIE, OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH, RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO, KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO, RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO, PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE, SLUŽBY Z POVERENIA, SPRÁVA AKTÍV, PODNIKOVÉ POLOŽKY  Inštitúcia pre každú obchodnú líniu uvedenú v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, a pre každý druh stratovej udalosti vykazuje podľa interných prahových hodnôt tieto informácie: počet stratových udalostí (nové stratové udalosti), výšku hrubej straty (nové stratové udalosti), počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnu samostatnú stratu, súčet piatich najväčších strát, celkové náhrady strát a celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika.  V prípade stratovej udalosti, ktorá postihuje viaceré obchodné línie, sa „výška hrubej straty“ rozdelí medzi všetky postihnuté obchodné línie.  Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoju požiadavku na vlastné zdroje v súlade s prístupom BIA, môžu vykazovať straty, pre ktoré sa neurčila obchodná línia, len v riadkoch 0910 – 0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Počet stratových udalostí (nové stratové udalosti)  Počet stratových udalostí je počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania zaúčtovali hrubé straty.  Pri počte stratových udalostí sa uvádzajú „nové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika:  i) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania; alebo  ii) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že akumulovaná strata pripísateľná danej stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania.  Medzi „nové stratové udalosti“ nepatria stratové udalosti „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré už boli zahrnuté v predchádzajúcich správach orgánom dohľadu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Výška hrubej straty (nové stratové udalosti)  Výška hrubej straty sú výšky hrubých strát týkajúcich sa stratových udalostí operačného rizika (napr. priame poplatky, rezervy, vyrovnania). Všetky straty súvisiace s jednou stratovou udalosťou zaúčtované počas referenčného obdobia vykazovania sa spočítavajú a považujú sa za hrubé straty pre danú stratovú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania.  Vykazovaná výška hrubej straty odkazuje na „nové stratové udalosti“, ako sa uvádza v riadku nad touto tabuľkou. Pri stratových udalostiach „zaúčtovaných prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré neboli zahrnuté v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, sa celková strata akumulovaná do referenčného dátumu vykazovania (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) vykazuje ako hrubá strata k referenčnému dátumu vykazovania.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám  Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám je počet stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania a už zahrnutých v predchádzajúcich správach, pri ktorých boli v súčasnom referenčnom období vykazovania vykonané stratové úpravy.  Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri stratovej udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, súčet týchto stratových úprav sa počíta ako jedna úprava v danom období. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania  Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich referenčných období vykazovania sú súčtom týchto prvkov (kladných alebo záporných):  i) súm hrubých strát týkajúcich sa kladných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. zvýšenie rezerv, udalosti súvisiacich strát, dodatočné vyrovnania) udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania;  ii) súm hrubých strát týkajúcich sa záporných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. v dôsledku zníženia rezerv) stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania.  Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri stratovej udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, hodnoty všetkých týchto stratových úprav sa spočítajú, pričom sa berie do úvahy znamienko úprav (kladné, záporné). Táto suma sa považuje za stratovú úpravu pre danú stratovú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania.  Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná stratovej udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vykáže celkovú výšku straty pre danú stratovú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa udalosť poslednýkrát vykázala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maximálna samostatná strata  Maximálna samostatná strata je vyššia z týchto hodnôt:  i) najvyššia suma hrubej straty súvisiacej so stratovou udalosťou vykázanou prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a  ii) najvyššia suma kladnej stratovej úpravy (ako sa uvádza v riadkoch 0040, 0140, …, 0840 vyššie) v súvislosti so stratovou udalosťou vykázanou prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Súčet piatich najväčších strát  Súčet piatich najväčších strát je súčet piatich najväčších súm spomedzi týchto hodnôt:  i) výška hrubej straty pre stratové udalosti vykázané prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a  ii) hodnoty kladných stratových úprav (v zmysle vymedzenia pre riadky 0040, 0140, ..., 0840 vyššie) v súvislosti so stratovými udalosťami vykázanými prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania. Suma, ktorá sa môže považovať za jednu z piatich najvyšších, je suma samotnej stratovej úpravy, nie celková strata spojená s príslušnou stratovou udalosťou pred stratovou úpravou alebo po nej.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Celkové priame náhrady straty  Priame náhrady straty sú všetky získané náhrady straty okrem tých, na ktoré sa vzťahuje článok 323 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako je uvedené v riadku nižšie tejto tabuľky.  Celkové priame náhrady straty sú súčtom všetkých priamych náhrad a úprav priamych náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich so stratovými udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika  Náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú tie náhrady, na ktoré sa vzťahuje článok 323 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú súčtom všetkých náhrad z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika a úprav takýchto náhrad zaúčtovaných počas referenčného obdobia vykazovania a súvisiacich so stratovými udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. |
| 0910 – 0980 | CELKOVÉ OBCHODNÉ LÍNIE  Pre každý druh stratovej udalosti (stĺpce 0010 až 0080) sa musia vykazovať informácie o celkových obchodných líniách. |
| 0910 – 0914 | Počet stratových udalostí  V riadku 0910 sa vykazuje počet stratových udalostí nad internou prahovou hodnotou podľa druhov stratových udalostí pre celkové obchodné línie. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu stratových udalostí podľa obchodných línií, keďže stratové udalosti s viacnásobným dosahom (dosah vo viacerých obchodných líniách) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá vypočítava svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie ovplyvnené stratou.  V riadkoch 0911 až 0914 sa vykazuje počet stratových udalostí s výškou hrubej straty v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch vzoru.  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 podľa príslušného prípadu platí:  – Celkový počet stratových udalostí vykázaný v riadkoch 0910 až 0914 sa rovná horizontálnemu súhrnu počtu stratových udalostí v zodpovedajúcom riadku, keďže v týchto údajoch sa stratové udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie už považujú za jednu stratovú udalosť.  – Údaj vykázaný v stĺpci 0080, riadku 0910 sa nemusí nutne rovnať vertikálnemu súhrnu počtu stratových udalostí, ktoré sú zahrnuté v stĺpci 0080, pretože jedna stratová udalosť môže mať súčasne vplyv na viaceré obchodné línie. |
| 0920 – 0924 | Výška hrubej straty (nové stratové udalosti)  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, výška hrubej straty (nové stratové udalosti) vykázaná v riadku 0920 je jednoduchý súhrn súm hrubej straty nových stratových udalostí za každú obchodnú líniu.  V riadkoch 0921 až 0924 sa vykazuje výška hrubej straty pre stratové udalosti s výškou hrubej straty v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch. |
| 0930, 0935, 0936 | Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám  V riadku 0930 sa vykazuje celkový počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, ako sú vykázané v riadkoch 0030, 0130, ..., 0830. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám podľa obchodných línií, keďže stratové udalosti s viacnásobným dosahom (vplyv na viaceré obchodné línie) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá vypočítava svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie ovplyvnené stratou.  Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám sa rozčlení na počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava, a počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (všetky sa vykazujú s kladným znamienkom). |
| 0940, 0945, 0946 | Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania  V riadku 0940 sa vykazuje celková výška stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania za obchodné línie (ako sú vykázané v riadkoch 0040, 0140, ..., 0840). Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, hodnota vykázaná v riadku 0940 je jednoduchý súhrn stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania vykázaných za rôzne obchodné línie.  Výška stratových úprav sa rozčlení na sumu súvisiacu so stratovými udalosťami, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava (riadok 0945, vykazuje sa ako kladné číslo), a sumu súvisiacu so stratovými udalosťami, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (riadok 0946, vykazuje sa ako záporné číslo). Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná stratovej udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vykazuje v riadku 0946 celkovú výšku straty pre danú stratovú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa stratová udalosť poslednýkrát vykázala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy. |
| 0950 | Maximálna samostatná strata  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, maximálna samostatná strata je maximálna strata nad internou prahovou hodnotou pre každý druh stratovej udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tieto hodnoty môžu byť vyššie než najvyššia samostatná strata zaznamenaná v jednotlivých obchodných líniách, ak stratová udalosť postihuje rôzne obchodné línie.  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 platí:  – Maximálna samostatná strata sa rovná najvyššej z hodnôt vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070 v tomto riadku.  – Ak existujú stratové udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie, hodnota vykázaná v {r0950, c0080} môže byť vyššia než výška „maximálnej samostatnej straty“ za obchodnú líniu vykázaná v ostatných riadkoch stĺpca 0080. |
| 0960 | Súčet piatich najväčších strát  Vykazuje sa súčet piatich najväčších hrubých strát pre každý druh stratovej udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tento súčet môže byť vyšší než najvyšší súčet piatich najväčších strát zaznamenaných v jednotlivých obchodných líniách. Tento súčet sa musí vykázať bez ohľadu na počet strát.  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, v stĺpci 0080 je súčet piatich najvyšších strát súčtom piatich najvyšších strát v celej matici, čo znamená, že sa nemusí nutne rovnať maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v riadku 0960 ani maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v stĺpci 0080. |
| 0970 | Celkové priame náhrady straty  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, celkové priame náhrady straty sú jednoduchým súhrnom celkových priamych náhrad strát za každú obchodnú líniu. |
| 0980 | Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia, celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú jednoduchým súhrnom celkových náhrad z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika za každú obchodnú líniu. |

4.2.3. C 17.02: Operačné riziko: podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Všeobecné poznámky

. Vo vzore C 17.02 sa poskytujú informácie o jednotlivých stratových udalostiach (jeden riadok na každú stratovú udalosť).

. Informácie vykázané v tomto vzore odkazujú na „nové stratové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika:

a) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania; alebo

b) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že akumulovaná strata pripísateľná danej stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania.

. Vykazujú sa iba stratové udalosti, v prípade ktorých je výška hrubej straty 100 000 EUR alebo viac.

Uvedená prahová hodnota sa vzťahuje na:

a) najväčšiu udalosť za každý druh udalosti za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy udalostí pre straty; a

b) do tohto vzoru sa zahŕňa aspoň desať najväčších zostávajúcich udalostí, či už s identifikovaným druhom udalosti alebo bez neho, podľa výšky hrubej straty.

c) Stratové udalosti sú zoradené na základe hrubej straty, ktorá im bola pripísaná.

d) Stratová udalosť sa zohľadňuje len raz.

4.2.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | Identifikačný kód udalosti  Identifikačný kód udalosti je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jedinečný.  Keď je dostupný interný identifikačný kód, inštitúcie poskytnú interný identifikačný kód. V opačnom prípade sa vykázaný identifikačný kód riadi číselným poradím 1, 2, 3 atď. |
| 0020 | Dátum zaúčtovania  Dátum zaúčtovania je dátum, keď bola strata alebo rezerva na straty z operačného rizika prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát. |
| 0030 | Dátum výskytu udalosti  Dátum výskytu udalosti je dátum, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala stratová udalosť operačného rizika. |
| 0040 | Dátum zistenia  Dátum zistenia je dátum, keď sa inštitúcia dozvedela o stratovej udalosti operačného rizika. |
| 0050 | Druhy stratových udalostí  Druhy stratových udalostí podľa článku 324 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | Hrubá strata  Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázaná v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01. |
| 0070 | Hrubá strata po odpočítaní priamych náhrad  Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázaná v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01 po odpočítaní priamych náhrad súvisiacich s danou stratovou udalosťou. |
| 0080 – 0160 | Hrubá strata podľa obchodnej línie  Hrubá strata, ako sa vykazuje v stĺpci 0060, sa pridelí k príslušným obchodným líniám, ako sú uvedené v tabuľke 2 článku 317 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 322 ods. 3 písm. b) uvedeného nariadenia. |
| 0170 | Názov právneho subjektu  Názov právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 0011 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov). |
| 0181 | Kód  Kód právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 0021 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov). |
| 0185 | DRUH KÓDU  Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 0181 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“, takisto v súlade so stĺpcom 0026 vzoru C 06.02. Druh kódu sa vykazuje vždy. |
| 0190 | Obchodný útvar  Obchodný útvar alebo podnikové oddelenie inštitúcie, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko obchodných útvarov alebo podnikových oddelení). |
| 0200 | Opis  Podrobný opis stratovej udalosti, v prípade potreby všeobecný alebo anonymizovaný, ktorý obsahuje aspoň informácie o samotnej udalosti a informácie o faktoroch a príčinách stratovej udalosti, ak sú známe. |

5. Vzory pre trhové riziko

158. Tieto pokyny sa vzťahujú na vzory, v ktorých sa vykazuje výpočet požiadaviek na vlastné zdroje v súlade so štandardizovaným prístupom pre devízové riziko (MKR SA FX), komoditné riziko (MKR SA COM), úrokové riziko (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) a akciové riziko (MKR SA EQU). Okrem toho sa v tejto časti uvádzajú aj pokyny pre vzor pre vykazovanie výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje podľa prístupu interných modelov (MKR IM).

. Pozičné riziko obchodovaných dlhových nástrojov alebo kapitálových cenných papierov (alebo dlhového alebo akciového derivátu) sa rozdeľuje na dve zložky, aby sa mohol vypočítať kapitál požadovaný na krytie tohto rizika. Prvá zložka je pre špecifické riziko – ide o riziko zmeny ceny príslušného nástroja v dôsledku skutočností spojených s jeho emitentom alebo v prípade derivátu s emitentom podkladového nástroja. Druhá zložka pokrýva jeho všeobecné riziko – ide o riziko zmeny ceny nástroja v dôsledku (v prípade obchodovaného dlhového nástroja alebo dlhového derivátu) zmeny úrovne úrokových sadzieb alebo (v prípade kapitálového cenného papiera alebo akciového derivátu) v dôsledku zmien na akciovom trhu zo širšieho pohľadu bez vzťahu k akýmkoľvek špecifickým atribútom jednotlivých cenných papierov. Všeobecné zaobchádzanie s konkrétnymi nástrojmi a postupmi započítavania sa uvádza v článkoch 326 až 333 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

5.1. C 18.00 – Trhové riziko: štandardizovaný prístup pre pozičné riziká obchodovaných dlhových nástrojov (MKR SA TDI)

5.1.1. Všeobecné poznámky

. V tomto vzore sa uvádzajú pozície a súvisiace požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziká z obchodovaných dlhových nástrojov v rámci štandardizovaného prístupu [článok 325 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Jednotlivé riziká a metódy k dispozícii v rámci nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa posudzujú podľa riadkov. Špecifické riziko spojené s expozíciami zahrnutými vo vzore MKR SA SEC a vo vzore MKR SA CTP sa vykazuje len vo vzore Spolu MKR SA TDI. Požiadavky na vlastné zdroje vykázané v týchto vzoroch sa prenášajú do bunky {0325;0060} (sekuritizácie), resp. do bunky {0330;0060} (CTP).

. Vzor sa vypĺňa osobitne pre „spolu“ a pre vopred stanovený zoznam týchto mien: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD a jeden vzor pre všetky ostatné meny.

5.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 –⁠ 0020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 102 a článok 105 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Sú to hrubé pozície bez započítania nástrojov, ale bez pozícií z upísania, ktoré sú upísané alebo podupísané tretími osobami v súlade s článkom 345 ods. 1 prvým pododsekom druhou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 – 0040 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Články 327 až 329 a článok 334 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vzťahuje kapitálová požiadavka. |
| 0060 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**  Článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 –⁠ 0350 | **OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNEJ KNIHE**  Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch v obchodnej knihe a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) bodom i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazujú v závislosti od kategórie rizika, splatnosti a použitého prístupu. |
| 0011 | **VŠEOBECNÉ RIZIKO.** |
| 0012 | **Deriváty**  Deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článkov 328 až 331 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak sú uplatniteľné. |
| 0013 | **Ostatné aktíva a záväzky**  Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe. |
| 0020 –⁠ 0200 | **PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI**  Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch, na ktoré sa uplatňuje prístup založený na splatnosti podľa článku 339 ods. 1 až 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 339 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3 a tieto zóny sa rozdelia podľa splatnosti nástrojov. |
| 0210 –⁠⁠ 0240 | **VŠEOBECNÉ RIZIKO. PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA DURÁCII**  Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch, na ktoré sa uplatňuje prístup založený na durácii podľa článku 340 ods. 1 až 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 340 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3. |
| 0250 | **ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Súčet hodnôt vykázaných v riadkoch 0251, 0325 a 0330.  Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch, na ktoré sa uplatňujú kapitálové požiadavky pre špecifické riziko, a ich zodpovedajúce kapitálové požiadavky v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a článkom 335, článkom 336 ods. 1, 2 a 3 a článkami 337 a 338 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Upozorňujeme aj na poslednú vetu článku 327 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0251 –⁠ 0321 | **Požiadavka na vlastné zdroje pre nesekuritizačné dlhové nástroje**  Súčet hodnôt vykázaných v riadkoch 260 až 321.  Požiadavka na vlastné zdroje pre kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré nemajú externý rating, sa vypočítava spočítaním rizikových váh referenčných subjektov [článok 332 ods. 1 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článok 332 ods. 1 druhý pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013 – „prezretie“]. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré majú externý rating [článok 332 ods. 1 tretí pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013], sa vykazujú osobitne v riadku 321.  Vykazovanie pozícií, na ktoré sa uplatňuje článok 336 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013: Pre dlhopisy, ktoré spĺňajú podmienky na 10 % rizikovú váhu v bankovej knihe podľa článku 129 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (kryté dlhopisy), existuje špeciálne zaobchádzanie. Osobitné požiadavky na vlastné zdroje sú polovicou percentuálnej miery druhej kategórie uvedenej v tabuľke 1 článku 336 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Uvedené pozície sa musia priradiť riadkom 0280 – 0300 podľa zostatkového obdobia do konečnej splatnosti.  Keď sa všeobecné riziko úrokových pozícií hedžuje kreditným derivátom, uplatňujú sa články 346 a 347 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0325 | **Požiadavka na vlastné zdroje pre sekuritizačné nástroje**  Požiadavky na celkové vlastné zdroje vykázané v stĺpci 0601 vzoru MKR SA SEC. Uvedené požiadavky na celkové vlastné zdroje sa vykazujú len na celkovej úrovni vzoru MKR SA TDI. |
| 0330 | **Požiadavka na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio**  Požiadavky na celkové vlastné zdroje vykázané v stĺpci 0450 vzoru MKR SA CTP. Uvedené požiadavky na celkové vlastné zdroje sa vykazujú len na celkovej úrovni vzoru MKR SA TDI. |
| 0350 –⁠ 0390 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 329 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v rozčlenení podľa metódy použitej na ich výpočet. |

5.2. C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (VZOR MKR SA SEC)

5.2.1. Všeobecné poznámky

162. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách (všetky/čisté a dlhé/krátke) a súvisiacich požiadavkách na vlastné zdroje pre zložku špecifického rizika pozičného rizika v sekuritizáciách/resekuritizáciách držaných v obchodnej knihe (neprípustné pre korelačné obchodné portfólio) v rámci štandardizovaného prístupu.

. Vo vzore MKR SA SEC sa požiadavka na vlastné zdroje určuje len pre špecifické riziko sekuritizačných pozícií podľa článku 335 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 337 uvedeného nariadenia. Keď sa sekuritizačné pozície obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Existuje len jeden vzor pre všetky pozície obchodnej knihy bez ohľadu na prístup, ktorý inštitúcie uplatňujú na určenie rizikovej váhy každej z pozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Požiadavky na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykazujú vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

. Pozície, ktoré dostanú rizikovú váhu 1 250 %, možno alternatívne odpočítať od CET1 [pozri článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázať v riadku 0460 vzoru CA1.

5.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 –⁠ 0020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 102 a článok 105 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 337 uvedeného nariadenia (sekuritizačné pozície). Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 – 0040 | (–) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV **(DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 –⁠ 0060 | ČISTÉ POZÍCIE **(DLHÉ A KRÁTKE)**  Články 327, 328, 329 a 334 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0061 –⁠ 0104 | **ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH**  Články 259 až 262, článok 263 tabuľky 1 a 2, článok 264 tabuľky 3 a 4 a článok 266 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dlhé a krátke pozície sa rozčleňujú osobitne. |
| 0402 –⁠ 0406 | **ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV**  Článok 254 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Články 259 a 260 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Články 261 a 262 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0405 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA**  Články 254 a 265 a článok 266 ods. 5nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0900 | **OSOBITNÉ ZAOBCHÁDZANIE PRE NADRIADENÉ TRANŽE KVALIFIKOVANÝCH SEKURITIZÁCIÍ PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 269a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0406 | **INÉ (RW = 1 250** %**)**  Článok 254 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0530 –⁠ 0540 | **CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402**  Článok 270a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0570 | **PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA**  Článok 337 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia možnosti podľa článku 335 uvedeného nariadenia, ktorá inštitúcii umožňuje uplatniť horné ohraničenie na súčin váhy a čistej pozície vo výške maximálnej možnej straty súvisiacej s rizikom zlyhania. |
| 0601 | **PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA/CELKOVÉ POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Článok 337 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 so zohľadnením možnosti podľa článku 335 uvedeného nariadenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | CELKOVÉ EXPOZÍCIE  Celková hodnota zostávajúcich sekuritizácií a resekuritizácií (držaných v obchodnej knihe) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora alebo investora alebo sponzora. |
| 0040, 0070 a 0100 | SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE  Článok 4 ods. 1 bod 62 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0020, 0050, 0080 a 0110 | RESEKURITIZAČNÉ POZÍCIE  Článok 4 ods. 1 bod 64 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0041, 0071 a 0101 | Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo článku 270 uvedeného nariadenia, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0030 –⁠ 0050 | ORIGINÁTOR  Článok 4 ods. 1 bod 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0060 –⁠ 0080 | INVESTOR  Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom, sponzorom ani pôvodným veriteľom. |
| 0090 – 0110 | SPONZOR  Článok 4 ods. 1 bod 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Sponzor, ktorý zároveň sekuritizuje svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív. |

5.3. C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO PRE POZÍCIE ZARADENÉ DO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (MKR SA CTP)

5.3.1. Všeobecné poznámky

165. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách korelačného obchodného portfólia [CTP, ktoré obsahuje sekuritizácie, kreditné deriváty pre n-té zlyhanie a iné pozície korelačného obchodného portfólia zahrnuté v súlade s článkom 338 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje v rámci štandardizovaného prístupu.

. Vo vzore MKR SA CTP sa požiadavka na vlastné zdroje určuje len pre špecifické riziko pozícií zaradených do korelačného obchodného portfólia v súlade s článkom 335 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 338 ods. 2 a 3 uvedeného nariadenia. Keď sa pozície korelačného obchodného portfólia obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Existuje len jeden vzor pre všetky pozície korelačného obchodného portfólia obchodnej knihy bez ohľadu na prístup, ktorý inštitúcie uplatňujú na určenie rizikovej váhy každej z pozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Požiadavky na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykazujú vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

. V rámci tohto vzoru sa rozdeľujú sekuritizačné pozície, kreditné deriváty pre n-té zlyhanie a iné pozície korelačného obchodného portfólia. Sekuritizačné pozície sa vykazujú vždy v riadku 0030, 0060 alebo 0090 (v závislosti od úlohy inštitúcie v sekuritizácii). Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie sa vykazujú vždy v riadku 0110. „Iné pozície korelačného obchodného portfólia“ sú pozície, ktoré nie sú sekuritizačnými pozíciami ani kreditnými derivátmi pre n-té zlyhanie [pozri článok 338 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], ale sú výslovne „spojené“ s jednou z týchto dvoch pozícií (na základe zámeru hedžingu).

. Pozície, ktoré dostanú rizikovú váhu 1 250 %, možno alternatívne odpočítať od CET1 [pozri článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázať v riadku 0460 vzoru CA1.

5.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 –⁠ 0020 | VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)  Článok 102 a článok 105 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 338 ods. 2 a 3 uvedeného nariadenia (pozície zaradené do korelačného obchodného portfólia)  Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 – 0040 | (–) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (DLHÉ A KRÁTKE)  Článok 253 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 –⁠ 0060 | ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)  Články 327, 328, 329 a 334 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0071 –⁠ 0097 | ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH  Články 259 až 262, článok 263 tabuľky 1 a 2, článok 264 tabuľky 3 a 4 a článok 266 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0402 –⁠ 0406 | **ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV**  Článok 254 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Články 259 a 260 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Články 261 a 262 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0405 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA**  Články 254 a 265 a článok 266 ods. 5nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0900 | **OSOBITNÉ ZAOBCHÁDZANIE PRE NADRIADENÉ TRANŽE KVALIFIKOVANÝCH SEKURITIZÁCIÍ PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 269a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0406 | **INÉ (RW = 1 250** %**)**  Článok 254 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0410 –⁠ 0420 | PRED HORNÝM OHRANIČENÍM – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE  Článok 338 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia možnosti podľa článku 335 uvedeného nariadenia. |
| 0430 – 0440 | PO HORNOM OHRANIČENÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE  Článok 338 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 so zohľadnením možnosti podľa článku 335 uvedeného nariadenia. |
| 0450 | POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE  Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia z týchto hodnôt: i) požiadavka na krytie špecifického rizika, ktorá by sa uplatňovala len na čisté dlhé pozície (stĺpec 0430), alebo ii) požiadavka na krytie špecifického rizika, ktorá by sa uplatňovala len na čisté krátke pozície (stĺpec 0440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | CELKOVÉ EXPOZÍCIE  Celková hodnota zostávajúcich pozícií (držaných v korelačnom obchodnom portfóliu) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora, investora alebo sponzora. |
| 0020 – 0040 | ORIGINÁTOR  Článok 4 ods. 1 bod 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 – 0070 | INVESTOR  Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom, sponzorom ani pôvodným veriteľom. |
| 0080 – 0100 | SPONZOR  Článok 4 ods. 1 bod 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Sponzor, ktorý zároveň sekuritizuje svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív. |
| 0030, 0060 a 0090 | SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE  Korelačné obchodné portfóliá tvoria sekuritizácie, kreditné deriváty pre n-té zlyhania a možno iné hedžingové pozície, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 338 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Deriváty sekuritizačných expozícií, ktoré poskytujú pomerný podiel, ako aj pozície, ktorými sa hedžujú pozície korelačného obchodného portfólia, sa začlenia do riadku „Iné pozície korelačného obchodného portfólia“. |
| 0110 | KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE  Vykazujú sa tu kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré sú hedžované kreditnými derivátmi pre n-té zlyhanie v súlade s článkom 347 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Originátor, investor a sponzor pozícií sa pri kreditných derivátoch pre n-té zlyhanie nekategorizujú. Preto sa nemôže uviesť rozčlenenie sekuritizačných pozícií pre kreditné deriváty pre n-té zlyhanie. |
| 0040, 0070, 0100 a 0120 | INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA  Zahrnuté sú tieto pozície:   deriváty sekuritizačných expozícií, ktoré poskytujú pomerný podiel, ako aj pozície, ktorými sa hedžujú pozície korelačného obchodného portfólia;   pozície korelačného obchodného portfólia hedžované kreditnými derivátmi v súlade s článkom 346 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;   iné pozície, ktoré spĺňajú ustanovenia článku 338 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

5.4. C 21.00 – Trhové riziko: štandardizovaný prístup pre pozičné riziko v kapitálových cenných papieroch (MKR SA EQU)

5.4.1. Všeobecné poznámky

. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje pre pozičné riziko kapitálových cenných papierov vedených v obchodnej knihe v rámci štandardizovaného prístupu.

. Tento vzor sa vypĺňa osobitne pre „spolu“ a pre nemenný, vopred definovaný zoznam týchto trhov: Bulharsko, Chorvátsko, Česká republika, Dánsko, Egypt, Maďarsko, Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Poľsko, Rumunsko, Švédsko, Spojené kráľovstvo, Albánsko, Japonsko, bývalá Juhoslovanská republika Macedónsko, Ruská federácia, Srbsko, Švajčiarsko, Turecko, Ukrajina, USA, eurozóna a jeden vzor pre všetky ostatné trhy. Na účely tejto požiadavky vykazovania sa pod pojmom „trh“ rozumie „krajina“ [s výnimkou krajín eurozóny, pozri delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 525/2014[[7]](#footnote-8)].

5.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 –⁠ 0020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 102 a článok 105 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Sú to hrubé pozície bez započítania nástrojov, ale bez pozícií z upísania, ktoré sú upísané alebo podupísané tretími osobami podľa článku 345 ods. 1 prvého pododseku druhej vety nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 – 0040 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Články 327, 329, 332, 341 a 345 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vzťahuje kapitálová požiadavka. Kapitálová požiadavka sa počíta samostatne pre každý vnútroštátny trh. Do tohto stĺpca sa podľa článku 344 ods. 4 druhej vety nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nezahŕňajú pozície vo futures na akciový index. |
| 0060 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**  Článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 –⁠ 0130 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE V OBCHODNEJ KNIHE**  Požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. b) bodu i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a tretej časti hlavy IV kapitoly 2 oddielu 3 uvedeného nariadenia. |
| 0020 – 0040 | **VŠEOBECNÉ RIZIKO**  Pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré podliehajú všeobecnému riziku [článok 343 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], a ich zodpovedajúca požiadavka na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 oddielom 3 uvedeného nariadenia.  Obidve rozčlenenia (riadky 0021/0022 aj riadky 0030/0040) sú rozčlenenia týkajúce sa všetkých pozícií podliehajúcich všeobecnému riziku.  V riadkoch 0021 a 0022 sa vyžadujú informácie o rozčlenení podľa nástrojov.  Ako základ na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa používa len rozčlenenie v riadkoch 0030 a 0040. |
| 0021 | **Deriváty**  Deriváty zahrnuté vo výpočte akciového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článkov 329 a 332 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak sú uplatniteľné. |
| 0022 | **Ostatné aktíva a záväzky**  Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte akciového rizika pozícií v obchodnej knihe. |
| 0030 | **Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup**  Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 945/2014[[8]](#footnote-9).  Uvedené pozície podliehajú len všeobecnému riziku, a preto sa nesmú vykazovať v riadku 0050. |
| 0040 | **Kapitálové cenné papiere iné než značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze**  Iné pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré podliehajú špecifickému riziku, a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 343 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane pozícií vo futures na akciový index, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 344 ods. 3 uvedeného nariadenia. |
| 0050 | **ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré podliehajú špecifickému riziku, a zodpovedajúca požiadavka na vlastné zdroje v súlade s článkom 342 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, okrem pozícií vo futures na akciový index, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 344 ods. 4 druhou vetou uvedeného nariadenia. |
| 0090 –⁠ 0130 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 329 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet. |

5.5. C 22.00 – Trhové riziko: štandardizované prístupy pre devízové riziko (MKR SA FX)

5.5.1. Všeobecné poznámky

. Inštitúcie vykazujú informácie o pozíciách v jednotlivých menách (vrátane meny vykazovania) a o zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje pre devízové riziko v rámci štandardizovaného prístupu. Pozícia sa počíta pre každú menu (vrátane EUR), zlato a pozície PKI.

. Riadky 0100 až 0480 tohto vzoru sa vykazujú aj vtedy, keď sa od inštitúcií nevyžaduje, aby vypočítavali požiadavky na vlastné zdroje pre devízové riziko podľa článku 351 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V týchto doplňujúcich položkách sú zahrnuté všetky pozície v mene vykazovania bez ohľadu na to, či sa berú do úvahy na účely článku 354 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Riadky 0130 až 0480 doplňujúcich položiek vzoru sa vypĺňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Únie, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všetky ostatné meny.

5.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0020 –⁠ 0030 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Hrubé pozície na základe aktív, súm, ktoré majú byť prijaté, a podobných položiek uvedených v článku 352 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V súlade s článkom 352 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a pod podmienkou súhlasu príslušných orgánov sa pozície zaujaté s cieľom hedžovať proti nepriaznivým účinkom výmenného kurzu na ich podiely podľa článku 92 ods. 1 uvedeného nariadenia a pozície súvisiace s položkami, ktoré už sú odpočítané vo výpočte vlastných zdrojov, nevykazujú. |
| 0040 –⁠ 0050 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 352 ods. 3, článok 352 ods. 4 prvé dve vety a článok 353 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Čisté pozície sa vypočítavajú podľa každej meny v súlade s článkom 352 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Dlhé i krátke pozície následne možno vykazovať k tomu istému dátumu. |
| 0060 –⁠ 0080 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Článok 352 ods. 4 tretia veta a články 353 a 354 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0060 – 0070 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (DLHÉ A KRÁTKE)**  Dlhé a krátke čisté pozície pre každú menu sa počítajú odpočítaním celkovej výšky krátkych pozícií od celkovej výšky dlhých pozícií.  Na vypočítanie dlhej čistej pozície v mene sa spočítajú dlhé čisté pozície pre každú operáciu v tejto mene.  Na vypočítanie krátkej čistej pozície v mene sa spočítajú krátke čisté pozície pre každú operáciu v tejto mene.  Nespárované pozície v menách iných, než je mena vykazovania, sa pripočítajú k pozíciám, na ktoré sa vzťahujú kapitálové požiadavky pre iné meny (riadok 030) v stĺpci 060 alebo 070 v závislosti od toho, či sú krátke alebo dlhé. |
| 0080 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (SPÁROVANÉ)**  Spárované pozície pre úzko korelované meny. |
| 0090 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**  Článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **CELKOVÉ POZÍCIE**  Všetky pozície v menách iných, než je mena vykazovania, a tie pozície v mene vykazovania, ktoré sa berú do úvahy na účely článku 354 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre devízové riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bodu i), berúc do úvahy článok 352 ods. 2 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (na prepočet do meny vykazovania) |
| 0020 | **ÚZKO KORELOVANÉ MENY**  Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre úzko korelované meny uvedené v článku 354 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0025 | **Úzko korelované meny: z *čoho*: mena vykazovania**  Pozície v mene vykazovania, ktoré prispievajú k výpočtu kapitálových požiadaviek podľa článku 354 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **VŠETKY OSTATNÉ MENY (vrátane PKI, s ktorými sa zaobchádza ako s rôznymi menami)**  Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre meny, na ktoré sa uplatňuje všeobecný postup uvedený v článku 351 a článku 352 ods. 2 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovanie PKI, s ktorými sa zaobchádza ako so samostatnými menami podľa článku 353 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:  Na výpočet kapitálových požiadaviek existujú dva rôzne spôsoby zaobchádzania s PKI ako so samostatnými menami:  1. Modifikovaná metóda pre zlato, ak nie je známe smerovanie investícií PKI (tieto PKI sa pripočítajú k celkovej čistej devízovej pozícii inštitúcie).  2. Ak je známe smerovanie investícií PKI, tieto PKI sa pripočítajú k celkovej otvorenej devízovej pozícii (dlhej alebo krátkej podľa smerovania PKI).  Vykazovanie týchto PKI sa riadi výpočtom kapitálových požiadaviek. |
| 0040 | **ZLATO**  Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre meny, na ktoré sa uplatňuje všeobecný postup uvedený v článku 351 a článku 352 ods. 2 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 – 0090 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 352 ods. 5 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v rozčlenení podľa metódy použitej na ich výpočet. |
| 0100 –⁠ 0120 | **Rozčlenenie celkových pozícií (vrátane meny vykazovania) podľa druhov expozícií**  Celkové pozície sa rozčlenia na deriváty, ostatné aktíva a záväzky a podsúvahové položky. |
| 0100 | **Ostatné aktíva a záväzky iné než podsúvahové položky a deriváty**  Vykazujú sa tu pozície nezahrnuté v riadku 0110 alebo 0120. |
| 0110 | **Podsúvahové položky**  Položky patriace do rozsahu pôsobnosti článku 352 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na menu denominácie, ktoré sú zahrnuté v prílohe I k uvedenému nariadeniu, okrem položiek zahrnutých ako transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo z krížového vzájomného započítavania produktov. |
| 0120 | **Deriváty**  Pozície ocenené podľa článku 352 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0130 –⁠ 0480 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: MENOVÉ POZÍCIE**  Doplňujúce položky vzoru sa vypĺňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Únie, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všetky ostatné meny. |

5.6. C 23.00 – Trhové riziko: štandardizované prístupy pre komodity (MKR SA COM)

5.6.1. Všeobecné poznámky

. V tomto vzore sa vyžadujú informácie o pozíciách v komoditách a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje v rámci štandardizovaného prístupu.

5.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 –⁠ 0020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Hrubé dlhé/krátke pozície, ktoré sa považujú za pozície v rovnakej komodite v súlade s článkom 357 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 [pozri aj článok 359 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0030 – 0040 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Podľa vymedzenia v článku 357 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vzťahuje kapitálová požiadavka. |
| 0060 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**  Článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **CELKOVÉ POZÍCIE V KOMODITÁCH**  Pozície v komoditách a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. c) bodom iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a treťou časťou hlavou IV kapitolou 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 –⁠ 0060 | **POZÍCIE PODĽA KATEGÓRIE KOMODITY**  Komodity sa na účely vykazovania zoskupia do štyroch skupín komodít uvedených v tabuľke 2 článku 361 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI**  Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje postup stupnice splatnosti uvedený v článku 359 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080 | **ROZŠÍRENÝ POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI**  Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje rozšírený postup stupnice splatnosti uvedený v článku 361 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | **ZJEDNODUŠENÝ POSTUP**  Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje zjednodušený postup uvedený v článku 360 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 –⁠ 0140 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 358 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet. |

5.7. C 24.00 – Interný model trhového rizika (MKR IM)

5.7.1. Všeobecné poznámky

. V tomto vzore sa vykazuje rozčlenenie na hodnoty v riziku (VaR) a stresované hodnoty v riziku (sVaR) podľa rôznych trhových rizík (dlhové, kapitálové, devízové, komoditné) a ostatné informácie relevantné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje.

. Vo všeobecnosti závisí od štruktúry modelu inštitúcií, či údaje pre všeobecné a špecifické riziko možno určiť a vykázať osobitne alebo len spolu. To isté platí pre rozloženie hodnôt VaR/sVaR do kategórií rizík (úrokové riziko, akciové riziko, komoditné riziko a devízové riziko). Inštitúcia môže upustiť od vykazovania tohto rozloženia, ak preukáže, že vykazovanie týchto hodnôt by bolo neúmerne zaťažujúce.

5.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 0030 – 0040 | **Hodnota v riziku (VaR)**  VaR znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny s danou pravdepodobnosťou v priebehu špecifického časového horizontu. |
| 0030 | **Multiplikačný koeficient (mc) x priemer VaR za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRavg)**  Článok 364 ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 365 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0040 | **VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)**  Článok 364 ods. 1 písm. a) bod i) a článok 365 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 –⁠ 0060 | **Stresovaná VaR**  Stresovaná VaR znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny s danou pravdepodobnosťou v priebehu špecifického časového obdobia s použitím vstupov kalibrovaných podľa historických údajov z nepretržitého 12-mesačného obdobia finančného stresu týkajúceho sa portfólia inštitúcie. |
| 0050 | **Multiplikačný koeficient (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaRavg)**  Článok 364 ods. 1 písm. b) bod ii) a článok 365 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0060 | **Najnovšia dostupná hodnota (SVaRt-1)**  Článok 364 ods. 1 písm. b) bod i) a článok 365 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 –⁠ 0080 | **KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE INKREMENTÁLNE RIZIKO ZLYHANIA A RIZIKO MIGRÁCIE**  Kapitálová požiadavka pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie je maximálna potenciálna strata, ktorá by vyplývala zo zmeny ceny súvisiacej s rizikom zlyhania a migrácie vypočítaným v súlade s článkom 364 ods. 2 písm. b) v spojení s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **Priemerná hodnota za 12 týždňov**  Článok 364 ods. 2 písm. b) bod ii) v spojení s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0080 | **Najnovšia hodnota**  Článok 364 ods. 2 písm. b) bod i) v spojení s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0090 – 0110 | **KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA NA KRYTIE VŠETKÝCH CENOVÝCH RIZÍK PRE KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO** |
| 0090 | **DOLNÉ OHRANIČENIE**  Článok 364 ods. 3 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  8 % z kapitálovej požiadavky, ktorá by sa vypočítala podľa článku 338 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre všetky pozície v kapitálovej požiadavke pre „všetky cenové riziká“. |
| 0100 – 0110 | **PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV A NAJNOVŠIA HODNOTA**  Článok 364 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0110 | **NAJNOVŠIA HODNOTA**  Článok 364 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0120 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Požiadavky na vlastné zdroje uvedené v článku 364 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre všetky rizikové faktory so zohľadnením účinkov korelácie, ak sú uplatniteľné, inkrementálneho rizika zlyhania, rizika migrácie a všetkých cien rizík pre korelačné obchodné portfólio, ale bez kapitálových požiadaviek pre sekuritizácie a kreditné deriváty pre n-té zlyhanie podľa článku 364 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0130 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**  Článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |
| 0140 | **Počet prekročení (počas predchádzajúcich 250 pracovných dní)**  Ako sa uvádza v článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazuje sa počet prekročení, podľa ktorého sa určuje sčítanec. Ak je inštitúciám povolené, aby z výpočtu sčítanca vylúčili v súlade s článkom 500c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 určité prekročenia, počet prekročení vykazovaných v tomto stĺpci musí byť po odpočítaní uvedených vylúčených prekročení. |
| 0150 –⁠ 0160 | **Multiplikačný koeficient VaR (mc) a multiplikačný koeficient SVaR (ms)**  Ako sa uvádza v článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazujú sa multiplikačné koeficienty, ktoré sú reálne uplatniteľné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje; v náležitých prípadoch po uplatnení článku 500c nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0170 –⁠ 0180 | **PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA NA DOLNÉ OHRANIČENIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE PO HORNOM OHRANIČENÍ**  Vykazovaná hodnota slúžiaca ako základ na výpočet minimálnej kapitálovej požiadavky pre všetky cenové riziká podľa článku 364 ods. 3 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zohľadňujúc možnosť stanovenú v článku 335 uvedeného nariadenia, v ktorej sa stanovuje, že inštitúcia môže stanoviť horné ohraničenie súčinu váhy a čistej pozície vo výške maximálnej možnej straty súvisiacej s rizikom zlyhania. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **CELKOVÉ POZÍCIE**  Zodpovedá časti pozičného, devízového a komoditného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 spojenej s rizikovými faktormi stanovenými v článku 367 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Pokiaľ ide o stĺpce 0030 až 0060 (VaR a sVaR), hodnoty v riadku spolu sa nerovnajú rozloženiu hodnôt pre VaR/sVaR relevantných zložiek rizika. |
| 0020 | **OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE (TDI)**  Zodpovedá časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 spojenej s rizikovými faktormi stanovenými v článku 367 ods. 2 písm. a) uvedeného nariadenia. |
| 0030 | **TDI – VŠEOBECNÉ RIZIKO**  Zložka všeobecného rizika podľa článku 362 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **TDI – ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Zložka špecifického rizika podľa článku 362 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE**  Zodpovedá časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 spojenej s faktormi akciového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 písm. c) uvedeného nariadenia. |
| 0060 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – VŠEOBECNÉ RIZIKO**  Zložka všeobecného rizika podľa článku 362 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Zložka špecifického rizika podľa článku 362 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080 | **DEVÍZOVÉ RIZIKO**  Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0090 | **KOMODITNÉ RIZIKO**  Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0100 | **CELKOVÁ HODNOTA PRE VŠEOBECNÉ RIZIKO**  Trhové riziko spôsobené všeobecnými pohybmi obchodovaných dlhových nástrojov, kapitálových cenných papierov, devíz a komodít na trhu. VaR pre všeobecné riziko všetkých rizikových faktorov (v náležitých prípadoch so zohľadnením účinkov korelácie). |
| 0110 | **CELKOVÁ HODNOTA PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Zložka špecifického rizika obchodovaných dlhových nástrojov a kapitálových cenných papierov. VaR pre špecifické riziko kapitálových cenných papierov a obchodovaných dlhových nástrojov obchodnej knihy (v náležitých prípadoch so zohľadnením účinkov korelácie). |

5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA)

5.8.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **Hodnota expozície**  Článok 271 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 382 uvedeného nariadenia  Celkový EAD zo všetkých transakcií, na ktoré sa uplatňuje požiadavka na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok. |
| 0020 | **Z čoho: OTC deriváty**  Článok 271 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 382 ods. 1 uvedeného nariadenia  Časť celkovej expozície voči kreditnému riziku protistrany založená výlučne na OTC derivátoch. Táto informácia sa nepožaduje od inštitúcií, ktoré používajú metódu interných modelov (IMM) a držia OTC deriváty a SFT v rovnakom súbore vzájomného započítavania. |
| 0030 | **Z čoho: SFT**  Článok 271 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 382 ods. 2 uvedeného nariadenia  Časť celkovej expozície voči kreditnému riziku protistrany založená výlučne na derivátoch SFT. Táto informácia sa nepožaduje od inštitúcií, ktoré používajú metódu interných modelov (IMM) a držia OTC deriváty a SFT v rovnakom súbore vzájomného započítavania. |
| 0040 | **MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (mc) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaRavg)**  Článok 383 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 363 ods. 1 písm. d) uvedeného nariadenia  Výpočet VaR založený na interných modeloch pre trhové riziko. |
| 0050 | **PREDCHÁDZAJÚCI DEŇ (VaRt-1)**  Pozri pokyny k stĺpcu 0040. |
| 0060 | **MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (ms) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (SVaRavg)**  Pozri pokyny k stĺpcu 0040. |
| 0070 | **NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA (SVaRt-1)**  Pozri pokyny k stĺpcu 0040. |
| 0080 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Článok 92 ods. 3 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok vypočítané pomocou zvolenej metódy. |
| 0090 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE**  Článok 92 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Požiadavka na vlastné zdroje vynásobená koeficientom 12,5. |
|  | **Doplňujúce položky** |
| 0100 | **Počet protistrán**  Článok 382 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Počet protistrán zahrnutých vo výpočte vlastných zdrojov pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok.  Protistrany predstavujú podsúbor dlžníkov. Existujú len v prípade derivátových transakcií alebo SFT, v ktorých sú druhou zmluvnou stranou. |
| 0110 | **Z čoho: na určenie kreditného rozpätia sa použili proxy údaje**  Počet protistrán, kde sa kreditné rozpätie určilo použitím proxy údajov namiesto priamo pozorovaných trhových údajov. |
| 0120 | **SPÔSOBENÉ ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK**  Účtovné opatrenia z dôvodu zníženej kreditnej spoľahlivosti derivátových protistrán. |
| 0130 | **SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE ZMIERŇUJÚCE KREDITNÉ RIZIKO LEN JEDNEJ PROTISTRANY**  Článok 386 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Celkové pomyselné hodnoty swapov na kreditné zlyhanie zmierňujúcich kreditné riziko len jednej protistrany používaných na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok. |
| 0140 | **INDEXOVÉ SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE**  Článok 386 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Celkové pomyselné hodnoty indexových swapov na kreditné zlyhanie používaných na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok**  Súčet riadkov 0020 – 0040. |
| 0020 | **Pokročilá metóda**  Pokročilá metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 383 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **Štandardizovaná metóda**  Štandardizovaná metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 384 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Na základe metódy pôvodnej expozície**  Hodnoty, na ktoré sa uplatňuje článok 385 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |

6. Obozretné oceňovanie (PruVal)

6.1. C 32.01 – Obozretné oceňovanie: reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky (PruVal 1)

6.1.1. Všeobecné poznámky

. Tento vzor vypĺňajú všetky inštitúcie bez ohľadu na to, či prijali zjednodušený prístup na určovanie dodatočných úprav ocenenia (AVA). Tento vzor je vyhradený pre absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov použitých na určenie, či sú splnené podmienky stanovené v článku 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101[[9]](#footnote-10) na použitie zjednodušeného prístupu na určovanie dodatočných úprav ocenenia.

. Pokiaľ ide o inštitúcie využívajúce zjednodušený prístup, v tomto vzore sa uvádza celková dodatočná úprava ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článkov 34 a 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako je stanovené v článku 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, čo sa zodpovedajúcim spôsobom vykazuje v riadku 0290 vzoru C 01.00.

6.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného účtovného rámca, ako je uvedené v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pred akýmkoľvek vyňatím podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0020 | **Z ČOHO: obchodná kniha**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 010, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe. |
| 0030 – 0070 | **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ KVÔLI ČIASTOČNÉMU VPLYVU NA CET1**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0030 | **Presne zodpovedajúce**  Presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0040 | **Účtovanie hedžingu**  Pre pozície, ktoré sú na základe uplatniteľného účtovného rámca predmetom účtovania hedžingu, absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených proporčne podľa vplyvu príslušných zmien oceňovania na kapitál CET1 podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0050 | **PRUDENCIÁLNE FILTRE**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 v dôsledku prechodného uplatňovania prudenciálnych filtrov uvedených v článkoch 467 a 468 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | **Iné**  Všetky ostatné pozície vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pretože úpravy ich účtovnej hodnoty majú iba pomerný účinok na kapitál CET1.  Tento riadok sa vypĺňa iba v ojedinelých prípadoch, keď prvky vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno priradiť k stĺpcom 0030, 0040 ani 0050 tohto vzoru. |
| 0070 | **Poznámka k položke iné**  Uvádzajú sa hlavné dôvody, pre ktoré boli vylúčené pozície vykázané v stĺpci 0060. |
| 0080 | **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ aktíva a záväzky zahrnuté v prahovej hodnote podľa ČLÁNKU 4 ods. 1**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov skutočne zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0090 | **Z ČOHO: obchodná kniha**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 0080, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0210 | Vymedzenia týchto kategórií sa zhodujú s príslušnými riadkami vzorov FINREP 1.1 a 1.2. |
| 0010 | **1. REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY CELKOVE**  Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vykázaných v riadkoch 0020 až 0210. |
| 0020 | **1.1. REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA CELKOVO**  Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív vykázaných v riadkoch 0030 až 0140.  Príslušné bunky riadkov 0030 až 0130 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.01 v prílohe III a prílohe IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú:   * IFRS, ako sú schválené Úniou pri uplatňovaní nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 („IFRS EÚ“)[[10]](#footnote-11), * národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS EÚ („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) alebo * národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS (FINREP „národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS“). |
| 0030 | **1.1.1. FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**  IFRS 9 dodatok A  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0050 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0040 | **1.1.2. OBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**  Články 32 a 33 smernice Rady 86/635/EHS; časť 1.17 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú aktívam oceňovaným reálnou hodnotou, ktoré sú zahrnuté v hodnote uvedenej v riadku 0091 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0050 | **1.1.3. NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.4  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0096 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0060 | **1.1.4. FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0100 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0070 | **1.1.5.** **FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK**  IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0141 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0080 | **1.1.6. NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  Článok 36 ods. 2 smernice Rady 86/635/EHS. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0171 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0090 | **1.1.7. NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ**  Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 8 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0175 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0100 | **1.1.8. OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA**  Článok 37 smernice Rady 86/635/EHS; článok 12 ods. 7 smernice 2013/34/EÚ; časť 1.20 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú aktívam oceňovaným reálnou hodnotou, ktoré sú zahrnuté v hodnote uvedenej v riadku 0234 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0110 | **1.1.9. DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**  IFRS 9 ods. 6.2.1; časť 1.22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 a 8 smernice 2013/34/EÚ; IAS 39 ods. 9  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0240 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0120 | **1.1.10. ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**  IAS 39 ods. 89A písm. a); IFRS 9 ods. 6.5.8; článok 8 ods. 5 a 6 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ[[11]](#footnote-12). Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0250 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0130 | **1.1.11. INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, SPOLOČNÝCH PODNIKOV A PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV**  IAS 1 ods. 54 písm. e); časti 1.21 a 2.4 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 4 body 7 a 8 smernice Rady 86/635/EHS; článok 2 ods. 2 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0260 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0140 | **1.1.12. (–) HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**  Časť 1.29 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0375 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0142 | **1.1.13. OSTATNÉ AKTÍVA**  Aktíva, ako sú uvedené v časti 2 ods. 5 a 6 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |
| 0143 | **1.1.14. DLHODOBÉ AKTÍVA A SKUPINY NA VYRADENIE KLASIFIKOVANÉ AKO DRŽANÉ NA PREDAJ**  Aktíva, ako sú uvedené v časti 2 ods. 7 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |
| 0150 | **1.2. REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY CELKOVO**  Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov vykázaných v riadkoch 0160 až 0210.  Príslušné bunky riadkov 0150 až 0190 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.02 v prílohe III a prílohe IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú:   * IFRS, ako sú schválené Úniou pri uplatňovaní nariadenia (ES) č. 1606/2002 („IFRS EÚ“), * národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS EÚ („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) * alebo národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS (FINREP „národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS“). |
| 0160 | **1.2.1. FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**  IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 odsek BA.6  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0010 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0170 | **1.2.2. OBCHODNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY**  Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 3 a 6 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0061 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0180 | **1.2.3. FINANČNÉ ZÁVÄZKY URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 smernice 2013/34/EÚ; IAS 39 ods. 9  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0070 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0190 | **1.2.4. DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**  IFRS 9 ods. 6.2.1; časť 1.26 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a), článok 8 ods. 6 a článok 8 ods. 8 písm. a) smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0150 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0200 | **1.2.5. ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**  IAS 39 ods. 89A písm. b), IFRS 9 ods. 6.5.8; článok 8 ods. 5 a 6 smernice 2013/34/EÚ; časť 2.8 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0160 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0210 | **1.2.6. HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ ZÁVÄZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**  Časť 1.29 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0295 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0220 | **1.2.7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**  Záväzky, ako sú uvedené v časti 2 ods. 13 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |
| 0230 | **1.2.8. ZÁVÄZKY ZAHRNUTÉ V SKUPINÁCH NA VYRADENIE KLASIFIKOVANÉ AKO DRŽANÉ NA PREDAJ**  Záväzky, ako sú uvedené v časti 2 ods. 14 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |

6.2. C 32.02 – Obozretné oceňovanie: základný postup (PruVal 2)

6.2.1. Všeobecné poznámky

. Účelom tohto vzoru je poskytnúť informácie o zložení celkovej dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článku 34 a článku 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, súčasne s príslušnými informáciami o účtovnom oceňovaní pozícii, z ktorých vyplýva určenie dodatočných úprav ocenenia.

. Tento vzor vypĺňajú všetky inštitúcie, ktoré:

a) majú povinnosť používať základný postup, pretože prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a to na individuálnom základe alebo na konsolidovanom základe, ako je stanovené v článku 4 ods. 3 uvedeného nariadenia; alebo

b) sa rozhodli uplatňovať základný postup, hoci neprekročili prahovú hodnotu.

. Na účely tohto vzoru pojem „neistota zlepšenia“ znamená toto: Ako je stanovené v článku 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, dodatočné úpravy ocenenia sa vypočítavajú ako rozdiel medzi reálnou hodnotou a obozretným ocenením, ktoré je určené na základe 90 %-nej istoty, že inštitúcie dokážu uzavrieť expozíciu v danom alebo lepšom bode v rámci pomyselného rozmedzia vierohodných hodnôt. Hodnota zlepšenia alebo „neistota zlepšenia“ je opačný bod v distribúcii vierohodných hodnôt, pri ktorom majú inštitúcie iba 10 %-nú istotu, že dokážu uzavrieť pozíciu v danom alebo lepšom bode. Neistota zlepšenia sa vypočíta a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou.

6.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 – 0100 | DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE  Dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií, riziko modelov, koncentrované pozície, budúce administratívne náklady, predčasné ukončenie a operačné riziko sa vypočítavajú tak, ako sa opisuje v príslušných článkoch 9, 10, 11 a 14 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov, na ktoré sa vzťahujú výhody diverzifikácie, ako sú stanovené v článku 9 ods. 6, článku 10 ods. 7 a článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 v uvedenom poradí, sa dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie, ak nie je stanovené inak, vykazujú ako priamy súčet jednotlivých dodatočných úprav ocenenia pred zohľadnením výhod diverzifikácie [keďže sa výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1 alebo metódy 2 uvedených v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101 vykazujú v položkách vzoru 1.1.2, 1.1.2.1 a 1.1.2.2].  V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov sa sumy vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku uvedeného v článku 9 ods. 5 písm. b), článku 10 ods. 6 písm. b) a článku 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 vykazujú samostatne v stĺpcoch 0020, 0040 a 0060. |
| 0010 | NEISTOTA TRHOVEJ CENY  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0020 | Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané v súlade s článkom 9 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0030 | NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané v súlade s článkom 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0040 | Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané v súlade s článkom 10 ods. 6 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0050 | RIZIKO MODELOV  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0060 | Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané v súlade s článkom 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0070 | KONCENTROVANÉ POZÍCIE  Článok 105 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce koncentrované pozície vypočítané v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0080 | BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce budúce administratívne náklady vypočítané v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0090 | PREDČASNÉ UKONČENIE  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce predčasné ukončenie vypočítané v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0100 | OPERAČNÉ RIZIKO  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce operačné riziko vypočítané v súlade s článkom 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0110 | CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA  Riadok 0010: celková dodatočná úprava ocenenia sa odpočítava od vlastných zdrojov v súlade s článkami 34 a 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a zodpovedajúcim spôsobom sa vykazuje v riadku 0290 vzoru C 01.00. Celková dodatočná úprava ocenenia je súčtom riadkov 0030 a 0180.  Riadok 0020: podiel celkovej dodatočnej úpravy ocenenia vykázanej v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).  Riadky 0030 až 0160: súčet stĺpcov 0010, 0030, 0050 a 0070 až 0100.  Riadky 0180 až 0210: celková dodatočná úprava ocenenia pochádzajúca z portfólií, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup. |
| 0120 | NEISTOTA ZLEPŠENIA  Článok 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Neistota zlepšenia sa vypočítava a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná v stĺpci 0110, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou. |
| 0130 – 0140 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúca hodnotám dodatočnej úpravy ocenenia vykázaným v riadkoch 0010 až 0130 a v riadku 0180. V prípade niektorých riadkov, predovšetkým riadkov 0090 až 0130, uvedené hodnoty možno budú musieť byť aproximované alebo zaradené na základe odborného posúdenia.  Riadok 0010: celková absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080.  Riadok 0010 je súčtom riadku 0030 a riadku 0180.  Riadok 0020: podiel celkovej absolútnej hodnoty reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vykázaný v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).  Riadok 0030: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám podľa článkov 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080. Riadok 0030 je súčtom riadkov 0090 až 0130.  Riadok 0050: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.  Riadok 0060: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.  Riadok 0070: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Riadok 0080: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Riadky 0090 až 0130: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zaradených, ako je stanovené ďalej (pozri pokyny pre príslušné riadky), podľa nasledujúcich kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080.  Riadok 0180: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup. |
| 0130 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 až 0140 vyššie. |
| 0140 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 až 0140 vyššie. |
| 0150 | PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRŤROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU  Príjmy od začiatku štvrťroka do príslušného dátumu od posledného dátumu vykazovania priradené k reálnou hodnotou oceneným aktívam a záväzkom zodpovedajúcim rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 – 0140 vyššie, pričom v príslušných prípadoch sú zaradené alebo aproximované na základe odborného posúdenia. |
| 0160 | ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN  Súčet všetkých pozícií a rizikových faktorov neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušnú pozíciu alebo rizikový faktor.  Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.  Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca. |
| 0170 – 0250 | ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY  Úpravy, niekedy označované aj ako „rezervy“, potenciálne uplatňované pri účtovaní na základe reálnej hodnoty príslušnej inštitúcie, ktoré sa vykonajú mimo modelu oceňovania použitého na vygenerovanie účtovnej hodnoty (okrem odkladu ziskov a strát prvého dňa) a ktoré možno identifikovať ako riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako príslušná dodatočná úprava ocenenia. Môžu odrážať rizikové faktory nezachytené v rámci techniky oceňovania, ktoré majú podobu rizikovej prirážky alebo výstupných nákladov a spĺňajú vymedzenie reálnej hodnoty. Musia ich však zohľadňovať účastníci trhu pri stanovovaní ceny. (IFRS 13 ods. 9 a IFRS 13 ods. 88) |
| 0170 | NEISTOTA TRHOVEJ CENY  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť rizikovú prirážku vyplývajúcu z existencie rozmedzia zistených cien pre ekvivalentné nástroje alebo, z hľadiska vstupu parametru trhu do modelu oceňovania, nástroje, vstup z ktorých bol kalibrovaný, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca neistotu trhovej ceny. |
| 0180 | NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom dosiahnuť úpravu s ohľadom na to, že ocenenia na úrovni pozície nezohľadňujú výstupnú cenu pre pozíciu ani portfólio, predovšetkým vtedy, keď sú takéto ocenenia kalibrované na strednú trhovú cenu, a preto ju možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca náklady na zatvorenie pozícií. |
| 0190 | RIZIKO MODELOV  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť trhové alebo produktové faktory, ktoré nie sú zachytené modelom používaným na výpočet denných hodnôt a rizík pozícií („model oceňovania“), alebo zohľadniť príslušnú úroveň obozretnosti vzhľadom na neistotu vyplývajúcu z existencie radu alternatívnych platných modelov a kalibrácií modelov, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov. |
| 0200 | KONCENTROVANÉ POZÍCIE  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie toho, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené zistiteľné kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície. |
| 0210 | NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na pokrytie očakávaných strát zo zlyhania protistrany v prípade derivátových pozícií (t. j. celková úprava ocenenia pohľadávok „CVA“ na úrovni inštitúcie). |
| 0220 | INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na kompenzáciu prípadov, keď modely oceňovania nezohľadňujú v plnej miere náklady na financovanie, ktoré by účastníci trhu zohľadnili vo výstupnej cene pre pozíciu alebo portfólio (t. j. celková úprava ocenenia financovania na úrovni inštitúcie, keď inštitúcia vypočítava takúto úpravu, prípadne rovnocennú úpravu). |
| 0230 | BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie administratívnych nákladov, ktoré vznikli pre portfólio alebo pozíciu, ale nie sú zohľadnené v modeli oceňovania ani v cenách použitých na kalibráciu vstupov do daného modelu, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca budúce administratívne náklady. |
| 0240 | PREDČASNÉ UKONČENIE  Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie očakávaní predčasných zmluvných alebo mimozmluvných ukončení, ktoré nie sú zohľadnené v modeli oceňovania, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca predčasné ukončenie. |
| 0250 | OPERAČNÉ RIZIKO  Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie rizikovej prirážky, ktorú by účastníci trhu účtovali s cieľom kompenzovať operačné riziká vyplývajúce z hedžingu, správy a vyrovnávania zmlúv v portfóliu, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca operačné riziko. |
| 0260 | ZISK A STRATA – DEŇ 1  Úpravy, pri ktorých sa zohľadňujú prípady, keď model oceňovania a všetky ostatné relevantné úpravy reálnej hodnoty uplatniteľné na určitú pozíciu alebo portfólio nezohľadnili zaplatenú ani prijatú cenu zaúčtovanú prvý deň, t. j. odklad ziskov a strát prvého dňa (IFRS 9 ods. B5.1.2.A). |
| 0270 | VYSVETĽUJÚCI OPIS  Opis pozícií, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a dôvod, prečo nebolo možné uplatniť články 9 až 17 uvedeného nariadenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **1. ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO**  Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úprav ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané podľa základného postupu tak, ako je stanovený v kapitole 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pre reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 uvedeného nariadenia. Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0020 | **Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA**  Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úprav ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 podiel celkových dodatočných úprav ocenenia vykázaných v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota). |
| 0030 | **1.1. PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17** **DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2016/101 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCII**  Článok 7 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úprav ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 uvedeného nariadenia, s výnimkou reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, na ktoré sa vzťahuje zaobchádzanie opísané v článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Zahŕňa to dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sa vykazujú v riadkoch 0050 a 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Riadok 0030 je rozdielom medzi riadkami 0040 a 0140. |
| 0040 – 0130 | **1.1.1. CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIOU**  V riadkoch 0090 až 0130 inštitúcie priraďujú svoje reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 (z obchodnej knihy a z neobchodnej knihy) do týchto kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného.  V tejto súvislosti sa inštitúcie spoliehajú na svoju internú štruktúru riadenia rizika a v nadväznosti na zaraďovanie vypracované na základe odborného posúdenia pridelia svoje obchodné línie alebo trading desky k najvhodnejšej kategórii rizika. Dodatočné úpravy ocenenia, úpravy reálnej hodnoty a iné požadované informácie, ktoré zodpovedajú prideleným obchodným líniám alebo trading deskom, sa priradia k rovnakej príslušnej kategórii rizika, aby sa na úrovni riadka zabezpečil pre každú kategóriu rizika konzistentný prehľad úprav vykonaných na prudenciálne a účtovné účely, ako aj náznak veľkosti dotknutých pozícií (pokiaľ ide o reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky). Keď sa dodatočné úpravy ocenenia alebo iné úpravy vypočítavajú s inou úrovňou agregácie, predovšetkým na úrovni podnikov, inštitúcie vyvinú metodiku priraďovania dodatočných úprav ocenenia príslušným súborom pozícií. Výsledkom metodiky priraďovania je, že riadok 0040 bude súčtom riadkov 0050 až 0130 v stĺpcoch 0010 až 0100.  Bez ohľadu na uplatnený postup vykazované informácie musia byť na úrovni riadkov čo najkonzistentnejšie, keďže poskytnuté informácie sa budú porovnávať na tejto úrovni (hodnoty dodatočnej úpravy ocenenia, neistota zlepšenia, reálne ocenené sumy a potenciálne reálne ocenené úpravy).  Rozčlenenie v riadkoch 0090 až 0130 vylučuje dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sa vykazujú v riadkoch 0050 a 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Výhody diverzifikácie sa vykazujú v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a sú preto vylúčené z riadkov 0040 až 0130. |
| 0050 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÄTIA**  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článok 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre nezískané úverové rozpätia („dodatočná úprava ocenenia pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok“) a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu – po zohľadnení výhod diverzifikácie – medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie.  Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutá do rozsahu výpočtu dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva. |
| 0060 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE**  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článok 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre investičné náklady a náklady na financovanie a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu – po zohľadnení výhod diverzifikácie – medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie.  Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva. |
| 0070 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2** **delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0080 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1. ÚROKOVÉ SADZBY** |
| 0100 | **1.1.1.2. DEVÍZY** |
| 0110 | **1.1.1.3. KREDIT** |
| 0120 | **1.1.1.4. KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE** |
| 0130 | **1.1.1.5. KOMODITY** |
| 0140 | **1.1.2. (–) Výhody diverzifikácie**  Celkové výhody diverzifikácie. Súčet riadkov 0150 a 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1. (–) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1**  Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 1 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie. |
| 0160 | **1.1.2.2. (–) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 2**  Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 2 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie. |
| 0170 | **1.1.2.2.\* Doplňujúca položka: dodatočné úpravy ocenenia znížené o viac ako 90** % **diverzifikáciou podľa metódy 2**  Podľa terminológie metódy 2 súčet hodnôt FV – PV pre všetky expozície z ocenenia, pre ktoré platí, že APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2. Portfóliá vypočítané podľa rezervného prístupu**  Článok 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup podľa článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, sa celková dodatočná úprava ocenenia vypočítava ako súčet riadkov 0190, 0200 a 0210.  Príslušná súvaha a iné kontextové informácie sa uvádzajú v stĺpcoch 0130 až 0260. Opis pozícií a dôvod, pre ktorý nebolo možné uplatniť články 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, sa uvádzajú v stĺpci 0270. |
| 0190 | **1.2.1. Rezervný prístup: 100** % **nerealizovaného zisku**  Článok 7 ods. 2 písm. b) bod i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 |
| 0200 | **1.2.2. Rezervný prístup: 10 %** **nominálnej hodnoty**  Článok 7 ods. 2 písm. b) bod ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 |
| 0210 | **1.2.3. Rezervný prístup: 25 % počiatočnej hodnoty**  Článok 7 ods. 2 písm. b) bod iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 |

6.3. C 32.03 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov (PruVal 3)

6.3.1. Všeobecné poznámky

. Tento vzor vypĺňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 na svojej úrovni. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, majú povinnosť vypĺňať tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.

. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, pokiaľ ide o hodnotu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie vypočítanej v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0050 vzoru C 32.02.

. Dvadsať najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov a príslušné informácie o produktoch sa vykazujú v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov.

. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim riziko modelov sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

. V prípade, keď sú produkty dostatočne homogénne, pokiaľ ide o model oceňovania a dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov, zlúčia sa a uvedú sa na jednom riadku z dôvodu maximalizácie pokrytia údajov v tomto vzore, pokiaľ ide o celkovú dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov na úrovni kategórie inštitúcie.

6.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0005 | **PORADIE**  Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jedinečné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvýznamnejšej samostatnej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov, číslo 2 druhej najvýznamnejšej atď. |
| 0010 | **MODEL**  Interný (alfanumerický) názov modelu, ktorý inštitúcia používa na jeho identifikáciu. |
| 0020 | **KATEGÓRIA RIZIKA**  Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje produkt alebo skupinu produktov, z ktorých vyplýva úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov.  Inštitúcie vykazujú tieto kódy:  IR – úrokové,  FX – devízové,  CR – kreditné,  EQ – kapitálové,  CO – komoditné. |
| 0030 | **PRODUKT**  Interný (alfanumerický) názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sú ocenené pomocou príslušného modelu. |
| 0040 | ZISTITEĽNOSŤ  Počet pozorovaní cien pre daný produkt alebo skupinu produktov v posledných dvanástich mesiacoch, ktoré spĺňajú jedno z týchto kritérií:  pozorovanie ceny je cena, pri ktorej inštitúcia uskutočnila transakciu;  je to overiteľná cena za skutočnú transakciu medzi tretími stranami;  cena sa získava z viazanej kotácie.  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto hodnôt: „žiadna“, „1 – 6“, „6 – 24“, „24 – 100“, „100+“. |
| 0050 | DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV  Článok 11 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Samostatná dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov pred zohľadnením výhody diverzifikácie, ale po započítaní portfólií v príslušných prípadoch. |
| 0060 | Z ČOHO: POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku uvedeného v článku 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0070 | Z ČOHO: AGREGOVANÉ PODĽA METÓDY 2  Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli agregované podľa metódy 2 uvedenej v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101. Tieto hodnoty zodpovedajú hodnote FV – PV podľa terminológie danej prílohy. |
| 0080 | AGREGOVANÉ DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA VYPOČÍTANÉ PODĽA METÓDY 2  Príspevok samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, ktoré sú agregované podľa metódy 2 prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101, k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie tak, ako je vypočítaný podľa článku 11 ods. 7 uvedeného nariadenia. Táto hodnota zodpovedá hodnote APVA podľa terminológie danej prílohy. |
| 0090 – 0100 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca. |
| 0090 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca. |
| 0100 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca. |
| 0110 | ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)  Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušný produkt alebo skupinu produktov.  Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.  Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca.  Uvádzajú sa tu iba výsledky kalibrované z cien nástrojov, ktoré by boli priradené k rovnakému produktu (výstupné testovanie). Výsledky vstupného testovania zo vstupov z trhových údajov, ktoré sú testované v porovnaní s úrovňami, ktoré boli kalibrované z rôznych produktov, sa neuvádzajú. |
| 0120 | ROZSAH NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)  Percento tých pozícií priradených k modelu váženému dodatočnou úpravou ocenenia zohľadňujúcou riziko modelov krytému výsledkami výstupného testovania nezávislého overovania cien uvedenými v stĺpci 0110. |
| 0130 – 0140 | ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY  Úpravy reálnej hodnoty uvedené v stĺpcoch 0190 a 0240 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície priradené k modelu v stĺpci 0010. |
| 0150 | ZISK A STRATA – DEŇ 1  Úpravy podľa vymedzenia v stĺpci 0260 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície priradené k modelu v stĺpci 0010. |

6.4. C 32.04 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície (PruVal 4)

6.4.1. Všeobecné poznámky

. Tento vzor vypĺňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, vykazujú tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.

. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície, pokiaľ ide o hodnotu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície na úrovni kategórie vypočítanej v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0070 vzoru C 32.02.

. Dvadsať najväčších dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície a príslušné informácie o produktoch sa vykazujú v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície.

. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim koncentrované pozície sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

. Pozície, ktoré sú homogénne, pokiaľ ide o metodiku výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia, sa v prípadoch, keď je to možné, agregujú, aby sa maximalizovalo pokrytie údajov v tomto vzore.

6.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0005 | **PORADIE**  Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jedinečné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvýznamnejšej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície, číslo 2 druhej najvýznamnejšej atď. |
| 0010 | **KATEGÓRIA RIZIKA**  Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje pozíciu.  Inštitúcie vykazujú tieto kódy:  IR – úrokové,  FX – devízové,  CR – kreditné,  EQ – kapitálové,  CO – komoditné. |
| 0020 | **PRODUKT**  Interný názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0030 | **PODKLADOVÉ AKTÍVUM/NÁSTROJ**  Interný názov podkladového aktíva alebo podkladových aktív v prípade derivátov alebo nástrojov v prípade nederivátových zmlúv. |
| 0040 | **VEĽKOSŤ KONCENTROVANEJ POZÍCIE**  Veľkosť samostatnej koncentrovanej oceňovanej pozície identifikovanej v súlade s článkom 14 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, vyjadrená v jednotke opísanej v stĺpci 0050. |
| 0050 | **MIERA VEĽKOSTI**  Jednotka miery veľkosti používaná interne v rámci identifikácie koncentrovanej oceňovanej pozície na výpočet veľkosti koncentrovanej pozície uvádzanej v stĺpci 0040.  V prípade pozícií v dlhopisoch alebo akciách sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „počet dlhopisov“, „počet akcií“ alebo „trhová hodnota“.  V prípade pozície v derivátoch sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „PV01; EUR na 1 bázický bod paralelného posunu výnosovej krivky“. |
| 0060 | TRHOVÁ HODNOTA  Trhová hodnota pozície. |
| 0070 | OBOZRETNÉ OBDOBIE NA ZATVORENIE POZÍCIE  Obozretné obdobie na zatvorenie pozície ako počet dní odhadnutý v súlade s článkom 14 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0080 | DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE  Hodnota dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície vypočítaná podľa článku 14 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre samostatnú dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu. |
| 0090 | ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY KONCENTROVANEJ POZÍCIE  Hodnota akýchkoľvek úprav reálnej hodnoty vykonaná na zohľadnenie toho, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania.  Vykázaná suma zodpovedá sume, ktorá sa uplatnila na konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu. |
| 0100 | ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN  Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu.  Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.  Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca. |

7. C 33.00 – Expozície voči orgánom verejnej správy (GOV)

7.1. Všeobecné poznámky

. Informácie na účely vzoru C 33.00 zahŕňajú všetky expozície voči „orgánom verejnej správy“, ako sa uvádza v odseku 42 písm. b) prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

. Ak sa na expozície voči „orgánom verejnej správy“ vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia (EÚ) č. 575/2013, expozície voči „orgánom verejnej správy“ sú zahrnuté v rôznych triedach expozícií v súlade s článkom 112 a článkom 147 uvedeného nariadenia, ako sa stanovuje v pokynoch na vypĺňanie vzoru C 07.00, C 08.01 a C 08.02.

. Pri zaraďovaní tried expozícií používaných na výpočet kapitálových požiadaviek na základe nariadenia (EÚ) č. 575/2013 do sektora protistrany „orgány verejnej správy“ sa musí dodržiavať tabuľka 2 (štandardizovaný prístup) a tabuľka 3 (prístup IRB), zahrnuté v časti 3 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

. Vykazujú sa informácie za celkové súhrnné expozície (t. j. súčet hodnôt zo všetkých krajín, v ktorých má banka expozície voči štátom) a pre každú krajinu na základe sídla protistrany v závislosti od priameho dlžníka.

. Zaradenie expozícií do tried expozícií alebo jurisdikcií sa vykoná bez toho, aby sa zohľadňovali postupy zmierňovania kreditného rizika, a najmä bez zohľadnenia substitučných účinkov. Výpočet hodnôt expozícií a hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií a pre každú jurisdikciu však zahŕňa výskyt postupov zmierňovania kreditného rizika vrátane substitučných účinkov.

. Na vykazovanie informácií o expozíciách voči „orgánom verejnej správy“ podľa jurisdikcie sídla bezprostrednej protistrany inej než domácej jurisdikcie vykazujúcej inštitúcie sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v článku 6 ods. 3 tohto vykonávacieho nariadenia.

7.2. Rozsah vzoru o expozíciách voči „orgánom verejnej správy“

. Rozsah vzoru GOV zahŕňa súvahové, podsúvahové a derivátové priame expozície voči „orgánom verejnej správy“ v bankovej a obchodnej knihe. Okrem toho sa požaduje aj doplňujúca položka pre nepriame expozície vo forme predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy.

. Expozícia je priamou expozíciou, keď je bezprostredná protistrana subjektom, ktorý je „orgánom verejnej správy“, ako sa uvádza v odseku 42 písm. b) prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

. Vzor je rozdelený do dvoch častí. Prvá časť sa zakladá na rozčlenení expozícií podľa rizika, regulačného prístupu a tried expozícií, zatiaľ čo druhá časť sa zakladá na rozčlenení podľa zostatkovej splatnosti.

7.3. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 – 0260 | **PRIAME EXPOZÍCIE** |
| 0010 –⁠ 0140 | **SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE** |
| 0010 | **Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív**  Súhrn hrubej účtovnej hodnoty (určený v súlade s časťou 1 ods. 34 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu) nederivátových finančných aktív voči orgánom verejnej správy pre všetky účtovné portfóliá podľa IFRS alebo národných GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS vymedzených v časti 1 ods. 15 až 22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu a uvedených v stĺpcoch 0030 až 0120.  Obozretné úpravy ocenenia nesmú znížiť hrubú účtovnú hodnotu obchodných a neobchodných expozícií oceňovaných reálnou hodnotou. |
| 0020 | **Celková účtovná hodnota nederivátových finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)**  Súhrn účtovnej hodnoty (podľa časti 1 ods. 27 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu) nederivátových finančných aktív voči orgánom verejnej správy pre všetky účtovné portfóliá podľa IFRS alebo národných GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS vymedzených v časti 1 ods. 15 až 22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu a uvedených v stĺpcoch 0030 až 0120, po odpočítaní krátkych pozícií.  Ak má inštitúcia pre rovnakú zostatkovú splatnosť a pre tú istú bezprostrednú protistranu krátku pozíciu, ktorá je denominovaná v rovnakej mene, účtovná hodnota krátkej pozície sa vzájomne započítava s účtovnou hodnotou priamej pozície. Ak má táto čistá suma zápornú hodnotu, považuje sa za nulu. Ak má inštitúcia krátku pozíciu bez zodpovedajúcej priamej pozície, hodnota krátkej pozície sa na účely tohto stĺpca považuje za nulovú. |
| 0030 –⁠ 0120 | **NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA PODĽA ÚČTOVNÝCH PORTFÓLIÍ**  Súhrnná účtovná hodnota nederivátových finančných aktív, ako sú vymedzené vo vyššie uvedenom riadku tejto tabuľky, voči orgánom verejnej správy v rozčlenení podľa účtovného portfólia na základe uplatniteľného účtovného rámca. |
| 0030 | **Finančné aktíva držané na obchodovanie**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 dodatok A |
| 0040 | **Obchodné finančné aktíva**  Články 32 a 33 smernice Rady 86/635/EHS; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a) smernice 2013/34/EÚ  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 0050 | **Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.4 |
| 0060 | **Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5 a článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 smernice 2013/34/EÚ |
| 0070 | **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**  Článok 36 ods. 2 smernice Rady 86/635/EHS; článok 8 ods. 1 písm. a) smernice 2013/34/EÚ  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 0080 | **Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**  IFRS 7 ods. 8 písm. d); IFRS 9 ods. 4.1.2A |
| 0090 | **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**  Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 8 smernice 2013/34/EÚ  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 0100 | **Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**  IFRS 7 ods. 8 písm. f); IFRS 9 ods. 4.1.2; časť 1 ods. 15 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu |
| 0110 | **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**  Článok 35 smernice Rady 86/635/EHS; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice 2013/34/EÚ; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 0120 | **Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**  Článok 37 smernice Rady 86/635/EHS; článok 12 ods. 7 smernice 2013/34/EÚ; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 0130 | **Krátke pozície**  Účtovná hodnota krátkych pozícií, ako sa vymedzujú v IFRS 9 ods. BA.7 písm. b), ak je priamou protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy.  Krátke pozície vznikajú, keď inštitúcia predáva cenné papiere nadobudnuté v rámci obrátených repo úverov alebo vypožičané v rámci transakcie požičiavania cenných papierov.  Účtovnou hodnotou je reálna hodnota krátkych pozícií.  Krátke pozície sa vykazujú podľa skupiny zostatkovej splatností, ako sa uvádza v riadkoch 0170 až 0230, a podľa bezprostrednej protistrany.  Krátke pozície vykazované v tomto stĺpci možno započítať voči pozíciám s rovnakou zostatkovou splatnosťou a bezprostrednou protistranou denominovaným v rovnakej mene, ktoré sa vykazujú v stĺpcoch 0030 až 0120, s cieľom získať čistú pozíciu, ktorá sa vykazuje v stĺpci 0020. |
| 0140 | **Z čoho: krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo obchodné finančné aktíva**  Účtovná hodnota krátkych pozícií, ako sa vymedzujú v IFRS 9 ods. BA.7 písm. b), ktoré vznikajú, keď inštitúcia predáva cenné papiere nadobudnuté v rámci obrátených repo úverov, kde priamou protistranou uvedených cenných papierov je orgán verejnej správy, a ktoré sú zahrnuté v účtovných portfóliách držané na obchodovanie alebo obchodné finančné aktíva (stĺpce 0030 alebo 0040).  Krátke pozície, ktoré vznikajú, keď boli predané cenné papiere požičané v rámci transakcie požičiavania cenných papierov, sa do tohto stĺpca nezahŕňajú. |
| 0150 | **Akumulovaná znížená hodnota**  Súhrnné akumulované zníženie hodnoty súvisiace s nederivátovými finančnými aktívami vykazovanými v stĺpcoch 0080 až 0120 (časť 2 ods. 70 a 71 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 0160 | **Akumulovaná znížená hodnota – z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**  Súhrn akumulovaného zníženia hodnoty súvisiaceho s nederivátovými finančnými aktívami vykazovanými v stĺpcoch 0080 a 0090. |
| 0170 | **Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**  Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 0050, 0060, 0070, 0080 a 0090 (časť 2 ods. 69 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 0180 | **Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika – z čoho: z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo z neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**  Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 0050, 0060 a 0070. |
| 0190 | **Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika – z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**  Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 0080 a 0090. |
| 0200 –⁠ 0230 | **DERIVÁTY**  Priame derivátové pozície sa vykazujú v stĺpcoch 0200 až 0230.  Pokiaľ ide o vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany, ako aj kapitálové požiadavky na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov. |
| 0200 –⁠ 0210 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou**  Všetky derivátové nástroje s orgánom verejnej správy ako protistranou s kladnou reálnou hodnotou pre inštitúciu k dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či sa uvedené nástroje používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu alebo sú držané na obchodovanie, alebo sú zahrnuté do obchodného portfólia podľa IFRS a podľa národných GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS.  Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté v účtovných portfóliách obchodných aktív alebo aktív držaných na obchodovanie (časť 2 ods. 120, 124, 125 a ods. 137 až 140 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 0200 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: účtovná hodnota**  Účtovná hodnota derivátov zaúčtovaných ako finančné aktíva k referenčnému dátumu vykazovania.  Deriváty, ktoré sa majú vykázať v týchto stĺpcoch, zahŕňajú podľa GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje. |
| 0210 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: pomyselná hodnota**  Podľa IFRS a národných GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 ods. 133 až 135 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, všetkých zmlúv o derivátoch uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu vykazovania, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 191 až 196 tejto prílohy, a keď je reálna hodnota derivátu pre inštitúciu k referenčnému dátumu kladná. |
| 0220 –⁠ 0230 | **Deriváty so zápornou reálnou hodnotou**  Všetky derivátové nástroje s orgánom verejnej správy ako protistranou so zápornou reálnou hodnotou pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či sa uvedené nástroje používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu alebo sú držané na obchodovanie, alebo sú zahrnuté do obchodného portfólia podľa IFRS a podľa národných GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS.  Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté v účtovných portfóliách obchodných aktív alebo aktív držaných na obchodovanie (časť 2 ods. 120, 124, 125 a ods. 137 až 140 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 0220 | **Deriváty so zápornou reálnou hodnotou: účtovná hodnota**  Účtovná hodnota derivátov zaúčtovaných ako finančné záväzky k referenčnému dátumu vykazovania.  Deriváty, ktoré sa majú vykázať v týchto stĺpcoch, zahŕňajú podľa GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje. |
| 0230 | **Deriváty so zápornou reálnou hodnotou: pomyselná hodnota**  Podľa IFRS a národných GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 ods. 133 až 135 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, všetkých zmlúv o derivátoch uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 191 až 196 tejto prílohy, a keď je reálna hodnota derivátu pre inštitúciu k referenčnému dátumu záporná. |
| 0240 – 0260 | **PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE** |
| 0240 | **Nominálna hodnota**  Keď je priamou protistranou podsúvahovej položky orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy, nominálna hodnota prísľubov a finančných záruk, ktoré sa nepovažujú za derivát v súlade s IFRS alebo podľa národných GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS (časť 2 ods. 102 až 119 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu).  V súlade s časťou 2 ods. 43 a 44 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu je orgán verejnej správy priamou protistranou: a) v poskytnutej finančnej záruke, keď je priamou protistranou zaručeného dlhového nástroja a b) v úverovom prísľube a inom poskytnutom prísľube, keď je protistranou, ktorej kreditné riziko na seba preberá vykazujúca inštitúcia. |
| 0250 | **Rezervy**  Článok 4 „Pasíva“, bod 6 písm. c) a článok 4 „Položky mimo súvahu“, článok 27 bod 11, článok 28 bod 8 a článok 33 smernice Rady 86/635/EHS; IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. c) bod ii), IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. d) bod ii), IFRS 9 ods. 5.5.20; IAS 37; IFRS 4; časť 2.11 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Ustanovenia pre všetky podsúvahové expozície bez ohľadu na to, akým spôsobom sa oceňujú, okrem tých, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9.  Podľa IFRS sa znížená hodnota poskytnutého úverového prísľubu vykazuje v stĺpci 150, keď inštitúcia nedokáže samostatne odlíšiť očakávané kreditné straty spojené s čerpanými a nečerpanými sumami dlhového nástroja. V prípade, že kombinované očakávané kreditné straty pre tento finančný nástroj presiahnu hrubú účtovnú hodnotu úverovej zložky nástroja, zostatok očakávaných kreditných strát sa vykazuje ako rezerva v stĺpci 0250. |
| 0260 | **Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika**  Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika (časť 2 ods. 110 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu) pre podsúvahové položky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa IFRS 9. |
| 0270 – 280 | **Doplňujúca položka: predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy**  Vykazujú sa kreditné deriváty, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk uvedeným v časti 2 ods. 58 prílohy V, ktoré vykazujúca inštitúcia uzatvorila s protistranami inými než orgánmi verejnej správy a ktorých referenčnou expozíciou je orgán verejnej správy.  Tieto stĺpce sa nevykazujú pre expozície rozčlenené podľa rizika, regulačného prístupu a triedy expozícií (riadky 0020 až 0160). |
| 0270 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota**  Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania kladnú reálnu hodnotu, bez zohľadnenia obozretných úprav ocenenia.  Pre deriváty podľa IFRS je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, účtovná hodnota derivátov, ktoré sú k dátumu vykazovania finančnými aktívami.  Pre deriváty podľa GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, reálna hodnota derivátov s kladnou reálnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania nezávisle od toho, ako sa zaúčtujú. |
| 0280 | **Deriváty so zápornou reálnou hodnotou – účtovná hodnota**  Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania zápornú reálnu hodnotu, bez zohľadnenia obozretných úprav ocenenia.  Pre deriváty podľa IFRS je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, účtovná hodnota derivátov, ktoré sú k dátumu vykazovania finančnými záväzkami.  Pre deriváty podľa GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS je sumou, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, reálna hodnota derivátov so zápornou reálnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania nezávisle od toho, ako sa zaúčtujú. |
| 0290 | **Hodnota expozície**  Hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika.  Pokiaľ ide o expozície podľa štandardizovaného prístupu (SA): pozri článok 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 166 a článok 230 ods. 1 druhú vetu nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pokiaľ ide o vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany, ako aj kapitálové požiadavky na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov.  Expozície vykazované v stĺpcoch 0270 a 0280 sa na účely tohto stĺpca nezohľadňujú, keďže hodnota v tomto stĺpci je založená výlučne na priamych expozíciách. |
| 0300 | **Hodnota rizikovo váženej expozície**  Hodnota rizikovo váženej expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika.  Pokiaľ ide o expozície podľa štandardizovaného prístupu (SA): pozri článok 113 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 153 ods. 1 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pokiaľ ide o vykazovanie priamych expozícií patriacich do rozsahu pôsobnosti článku 271 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany a trhové riziko, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov.  Expozície vykazované v stĺpcoch 0270 a 0280 sa na účely tohto stĺpca nezohľadňujú, keďže hodnota v tomto stĺpci je založená výlučne na priamych expozíciách. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| **ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA REGULAČNÉHO PRÍSTUPU** | |
| 0010 | **Celkové expozície**  Súhrn expozícií voči orgánom verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 191 až 196 tejto prílohy. |
| 0020 –⁠ 0155 | **Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika**  Súhrn expozícií voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika, zahŕňajú expozície z neobchodnej knihy aj obchodnej knihy podliehajúce kapitálovej požiadavke pre kreditné riziko protistrany.  Priame expozície patriace do rozsahu pôsobnosti článku 271 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (0020 až 0155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 0160): expozície z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko, zatiaľ čo expozície z dôvodu trhového rizika sa vykazujú v riadku pre trhové riziko. |
| 0030 | **Štandardizovaný prístup**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, v prípade ktorých rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany. |
| 0040 | **Ústredné vlády**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú ústrednými vládami. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády alebo centrálne banky“ v súlade s článkami 112 a 114 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0050 | **Regionálne vlády alebo miestne orgány**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „regionálne vlády alebo miestne orgány“ v súlade s článkami 112 a 115 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0060 | **Subjekty verejného sektora**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „subjekty verejného sektora“ v súlade s článkami 112 a 116 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0070 | **Medzinárodné organizácie**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú medzinárodnými organizáciami. Tieto expozície sú zaradené do tried expozícií „medzinárodné organizácie“ v súlade s článkami 112 a 118 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0075 | **Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup**  Iné expozície voči orgánom verejnej správy ako tie, ktoré sú uvedené v riadkoch 0040 až 0070 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) v súlade s článkom 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje. |
| 0080 | **Prístup IRB**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, pre ktoré rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany. |
| 0090 | **Ústredné vlády**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú ústrednými vládami, zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0100 | **Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády a centrálne banky]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi, zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0110 | **Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi, zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0120 | **Subjekty verejného sektora [ústredné vlády a centrálne banky]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) uvedeného nariadenia, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0130 | **Subjekty verejného sektora [inštitúcie]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. b) uvedeného nariadenia, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0140 | **Medzinárodné organizácie [ústredné vlády a centrálne banky]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú medzinárodnými organizáciami, zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 0155 | **Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB**  Iné expozície voči orgánom verejnej správy ako tie, ktoré sú uvedené v riadkoch 0090 až 0140 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií podľa prístupu IRB v súlade s článkom 147 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje. |
| 0160 | **Expozície voči trhovému riziku**  Tento riadok sa vzťahuje na pozície, pre ktoré sa vypočítava jedna z týchto požiadaviek na vlastné zdroje uvedených v tretej časti hlave IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013:   * požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko v súlade s článkom 326 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, * požiadavky na vlastné zdroje pre špecifické alebo všeobecné riziko v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.   Priame expozície patriace do rozsahu pôsobnosti článku 271 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (0020 až 0155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 0160): expozícia z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vykazuje v riadkoch pre kreditné riziko, zatiaľ čo expozícia z dôvodu trhového rizika sa vykazuje v riadku pre trhové riziko. |
| 0170 –⁠ 0230 | **ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI**  Zostatková splatnosť sa vypočítava v dňoch medzi zmluvným dátumom splatnosti a referenčným dátumom vykazovania pre všetky pozície.  Expozície voči orgánom verejnej správy sa rozčlenia podľa zostatkovej splatnosti a priradia sa k stanoveným skupinám takto:   **[ 0 – 3M [** : menej než 90 dní;   **[ 3M – 1R [** : 90 dní alebo viac a menej než 365 dní;   **[ 1R – 2R [** : 365 dní alebo viac a menej než 730 dní;   **[ 2R – 3R [** : 730 dní alebo viac a menej než 1 095 dní;   **[ 3R – 5R [** : 1 095 dní alebo viac a menej než 1 825 dní;   **[ 5R – 10R [** : 1 825 dní alebo viac a menej než 3 650 dní;   **[ 10R – viac** : 3 650 dní alebo viac.  Ak je zmluvný dátum splatnosti skorší ako referenčný dátum vykazovania (t. j. rozdiel medzi referenčným dátumom vykazovania a dátumom splatnosti je záporná hodnota), expozícia sa zaraďuje do skupiny [0 – 3M].  Expozície bez zostatkovej splatnosti sa zaraďujú do skupiny zostatkovej splatnosti na základe ich výpovednej lehoty alebo iných zmluvných údajov o splatnosti. Ak neexistuje vopred stanovená výpovedná lehota ani iný zmluvný údaj o splatnosti, expozície sa zaraďujú do skupiny zostatkovej splatnosti [10R – viac]. |

8. Krytie strát pri problémových expozíciách (NPE LC)

8.1. Všeobecné poznámky

. Vzory pre krytie strát pri problémových expozíciách obsahujú informácie o problémových expozíciách (NPE) na účely výpočtu minimálnej požiadavky na krytie strát pri problémových expozíciách, ako sa špecifikuje v článkoch 47a, 47b a 47c nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

. Blok vzorov pozostáva zo súboru troch vzorov:

1. Výpočet odpočtov pre problémové expozície (C 35.01): ide o vzor týkajúci sa prehľadu, v ktorom sa uvádza uplatniteľná výška nedostatočného krytia vypočítaná ako rozdiel medzi celkovými minimálnymi požiadavkami na krytie problémových expozícií a celkovými rezervami a úpravami alebo odpočtami, ktoré už boli vykonané. Vzor sa vzťahuje tak na problémové expozície, pri ktorých nebolo priznané opatrenie týkajúce sa úľavy, ako aj na problémové expozície s úľavou.
2. Minimálne požiadavky na krytie a hodnoty expozícií pri problémových expozíciách okrem expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (C 35.02): vo vzore sa vypočítavajú celkové minimálne požiadavky na krytie problémových expozícií, ktoré nie sú problémovými expozíciami s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s uvedením faktorov, ktoré sa majú uplatniť na hodnoty expozícií na účely tohto výpočtu podľa toho, či je expozícia zabezpečená alebo nezabezpečená, a podľa času, ktorý uplynul odvtedy, ako sa expozícia stala problémovou.
3. Minimálne požiadavky na krytie a hodnoty expozícií pri problémových expozíciách s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (C 35.03): vo vzore sa vypočítavajú celkové minimálne požiadavky na krytie problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s uvedením faktorov, ktoré sa majú uplatniť na hodnoty expozícií na účely tohto výpočtu podľa toho, či je expozícia zabezpečená alebo nezabezpečená, a podľa času, ktorý uplynul odvtedy, ako sa expozícia stala problémovou.

. Minimálna požiadavka na krytie strát pri problémových expozíciách sa uplatňuje na i) expozície vzniknuté 26. apríla 2019 a neskôr, ktoré sa stanú problémovými, a ii) expozície vzniknuté pred 26. aprílom 2019, ak sa po tomto dátume zmenia tak, že sa zvýši ich hodnota expozície voči dlžníkovi [článok 469a nariadenia (EÚ) č. 575/2013], ktoré sa stanú problémovými.

. Inštitúcie vypočítavajú odpočty pre problémové expozície v súlade s článkom 47c ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to vrátane výpočtu minimálnych požiadaviek na krytie a celkových rezerv a úprav alebo odpočtov, na úrovni jednotlivých expozícií („na základe transakcie“), a nie na úrovni dlžníka alebo portfólia.

. Na účely výpočtu odpočtov pre problémové expozície inštitúcie rozlišujú medzi nezabezpečenou a zabezpečenou časťou problémovej expozície v súlade s článkom 47c ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Na tento účel inštitúcie vykazujú hodnoty expozícií a minimálne požiadavky na krytie osobitne pre nezabezpečenú časť problémových expozícií a pre zabezpečenú časť problémových expozícií.

. Na účely priradenia príslušných uplatniteľných faktorov a na účely výpočtu minimálnych požiadaviek na krytie inštitúcie klasifikujú zabezpečenú časť problémových expozícií v závislosti od druhu kreditného zabezpečenia v súlade s článkom 47c ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 takto: i) „zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201“; ii) „zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením“; alebo iii) „zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu“. Ak je problémová expozícia zabezpečená viac ako jedným druhom kreditného zabezpečenia, jej hodnota expozície sa zaraďuje podľa kvality zabezpečenia, pričom sa začína expozíciou s najvyššou kvalitou zabezpečenia.

8.2. C 35.01 – VÝPOČET ODPOČTOV PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH (NPE LC1)

* + 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 – 0100 | **Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové**  „Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové“ je čas v rokoch, ktorý uplynul odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová, k dátumu vykazovania. Pri kúpených problémových expozíciách začína čas v rokoch plynúť odo dňa, keď boli expozície pôvodne klasifikované ako problémové, a nie od dátumu ich nákupu.  Inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum patrí do zodpovedajúceho časového intervalu, pričom uvádzajú obdobie v rokoch, ktoré uplynulo od klasifikácie expozícií ako problémových, bez ohľadu na prípadné uplatňovanie opatrení týkajúcich sa úľavy.  Pri časovom intervale „> X rokov, <= Y rokov“ inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum zodpovedá obdobiu medzi prvým a posledným dňom Y. roka po klasifikácii týchto expozícií ako problémových. |
| 0110 | **Spolu**  Inštitúcie vykazujú súčet všetkých stĺpcov od 0010 do 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | **Uplatniteľná výška nedostatočného krytia**  Článok 47c ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účel výpočtu uplatniteľnej výšky nedostatočného krytia inštitúcie odpočítajú celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (s horným ohraničením) (riadok 0080) od celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií (riadok 0020).  Uplatniteľná výška nedostatočného krytia (t. j. schodok v celkovej minimálnej požiadavke na krytie problémových expozícií) musí byť rovná nule alebo vyššia ako nula. |
| 0020 | **Celková minimálna požiadavka na krytie problémových expozícií**  Článok 47c ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účel výpočtu celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií inštitúcie spočítajú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií (riadok 0030) a zabezpečenej časti problémových expozícií (riadok 0040). |
| 0030 | **Nezabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod i), článok 47c ods. 2, článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcia vykazuje celkovú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície.  Hodnota vykazovaná v každom stĺpci sa rovná súčtu hodnôt vykázaných v riadku 0020 vzoru C 35.02 a v riadku 0020 vzoru C 35.03 (v uplatniteľných prípadoch) v príslušných stĺpcoch. |
| 0040 | **Zabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii), článok 47c ods. 3, článok 47c ods. 4, článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie zabezpečenej časti problémových expozícií, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície.  Hodnota vykazovaná v každom stĺpci sa rovná súčtu hodnôt vykázaných v riadkoch 0030 – 0050 vzoru C 35.02 a v riadkoch 0030 – 0040 vzoru C 35.03 (v uplatniteľných prípadoch) v príslušných stĺpcoch. |
| 0050 | **Hodnota expozície**  Článok 47a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície problémových expozícií vrátane nezabezpečených aj zabezpečených expozícií. Táto hodnota zodpovedá súčtu riadkov 0060 a 0070. |
| 0060 | **Nezabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 | **Zabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0080 | **Celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (s horným ohraničením)**  Inštitúcie vykazujú zhora ohraničený súčet položiek uvedených v riadkoch 0100 – 0150 v súlade s článkom 47c ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Maximálnym limitom pre zhora ohraničené rezervy a úpravy alebo odpočty je hodnota minimálnej požiadavky na krytie na úrovni expozície.  Zhora ohraničená hodnota sa vypočítava samostatne pre každú expozíciu, a to ako nižšia hodnota spomedzi minimálnej požiadavky na krytie tejto expozície a celkových rezerv a úprav alebo odpočtov pre tú istú expozíciu. |
| 0090 | **Celkové rezervy a úpravy alebo odpočty (bez horného ohraničenia)**  Inštitúcie vykazujú súčet neohraničených hodnôt položiek uvedených v riadkoch 0100 – 0150 v súlade s článkom 47c ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Rezervy a úpravy alebo odpočty (bez horného ohraničenia) nie sú obmedzené na hodnotu minimálnej požiadavky na krytie na úrovni expozície. |
| 0100 | **Špecifické úpravy kreditného rizika**  Článok 47c ods. 1 písm. b) bod i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0110 | **Dodatočné úpravy ocenenia**  Článok 47c ods. 1 písm. b) bod ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0120 | **Iné zníženia vlastných zdrojov**  Článok 47c ods. 1 písm. b) bod iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0130 | **Schodok v rámci prístupu IRB**  Článok 47c ods. 1 písm. b) bod iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0140 | **Rozdiel medzi kúpnou cenou a sumou, ktorú dlžník dlhuje**  Článok 47c ods. 1 písm. b) bod v) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0150 | **Sumy, ktoré inštitúcia odpísala odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová**  Článok 47c ods. 1 písm. b) bod vi) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |

* 1. C 35.02 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH OKREM EXPOZÍCIÍ S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 NARIADENIA (EÚ) Č. 575/2013 (NPE LC2)
     1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 – 0100 | **Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové**  „Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové“ je čas v rokoch, ktorý uplynul odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová. Inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum patrí do zodpovedajúceho časového intervalu, pričom uvádzajú obdobie v rokoch, ktoré uplynulo od klasifikácie expozícií ako problémových, bez ohľadu na prípadné uplatňovanie opatrení týkajúcich sa úľavy.  Pri časovom intervale „> X rokov, <= Y rokov“ inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum zodpovedá obdobiu medzi prvým a posledným dňom Y. roka po klasifikácii týchto expozícií ako problémových. |
| 0110 | **Spolu**  Inštitúcie vykazujú súčet všetkých stĺpcov od 0010 do 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | **Celková minimálna požiadavka na krytie**  Článok 47c ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účel výpočtu celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií okrem expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie spočítajú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií (riadok 0020) a minimálnu požiadavku na krytie zabezpečenej časti problémových expozícií (riadky 0030 – 0050). |
| 0020 | **Nezabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod i), článok 47c ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0070 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch. |
| 0030 | **Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0080 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch. |
| 0040 | **Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0090 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch. |
| 0050 | **Časť problémových expozícií zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu**  Článok 47c ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Minimálna požiadavka na krytie sa vypočíta vynásobením agregovaných hodnôt expozícií v riadku 0100 zodpovedajúcim koeficientom v jednotlivých stĺpcoch. |
| 0060 | **Hodnota expozície**  Článok 47a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účel výpočtu riadku 0060 inštitúcie spočítajú hodnoty expozícií vykázané pre nezabezpečenú časť problémových expozícií (riadok 0070), časť problémových expozícií zabezpečenú nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia (riadok 0080), časť problémových expozícií zabezpečenú iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením (riadok 0090) a časť problémových expozícií zaručenú alebo poistenú oficiálnou agentúrou na podporu exportu (riadok 0100). |
| 0070 | **Nezabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície nezabezpečenej časti problémových expozícií v rozčlenení podľa času, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové. |
| 0080 | **Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia**  Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1 a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom podľa tretej časti hlavy II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo ktoré sú úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201 uvedeného nariadenia. |
| 0090 | **Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením**  Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1 a článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií, ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením podľa tretej časti hlavy II nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 | **Časť problémových expozícií zaručená alebo poistená oficiálnou agentúrou na podporu exportu**  Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií, ktoré sú zaručené alebo poistené oficiálnou agentúrou na podporu exportu alebo ktoré sú zaručené alebo dodatočne zaručené iným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 47c ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

* 1. C 35.03 – MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA KRYTIE A HODNOTY EXPOZÍCIÍ PRI PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÁCH S ÚĽAVOU, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 47C ODS. 6 NARIADENIA (EÚ) Č. 575/2013 (NPE LC3)
     1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 – 0100 | **Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové**  „Čas, ktorý uplynul odvtedy, ako boli expozície klasifikované ako problémové“ je čas v rokoch, ktorý uplynul odvtedy, ako bola expozícia klasifikovaná ako problémová. Inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum patrí do zodpovedajúceho časového intervalu, pričom uvádzajú obdobie v rokoch, ktoré uplynulo od klasifikácie expozícií ako problémových, bez ohľadu na prípadné uplatňovanie opatrení týkajúcich sa úľavy.  Pri časovom intervale „> X rokov, <= Y rokov“ inštitúcie vykazujú údaje o expozíciách, pri ktorých referenčný dátum zodpovedá obdobiu medzi prvým a posledným dňom Y. roka po klasifikácii týchto expozícií ako problémových. |
| 0110 | **Spolu**  Inštitúcie vykazujú súčet všetkých stĺpcov od 0010 do 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | **Celková minimálna požiadavka na krytie**  Článok 47c ods. 1 písm. a) a článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účel výpočtu celkovej minimálnej požiadavky na krytie problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie spočítajú minimálne požiadavky na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií s úľavou (riadok 0020), časti problémových expozícií s úľavou zabezpečenej nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia (riadok 0030) a časti problémových expozícií s úľavou zabezpečenej iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením (riadok 0040). |
| 0020 | **Nezabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod i), článok 47c ods. 2, článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie nezabezpečenej časti problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície. |
| 0030 | **Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii), článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i) a článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie častí problémových expozícií s úľavou, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom podľa tretej časti hlavy II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo ktoré sú úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručenými oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201 uvedeného nariadenia, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 uvedeného nariadenia, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície. |
| 0040 | **Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením**  Článok 47c ods. 1 písm. a) bod ii), článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g) a článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú minimálnu požiadavku na krytie častí problémových expozícií s úľavou, ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, t. j. súhrn výpočtov na úrovni expozície. |
| 0050 | **Hodnota expozície**  Článok 47a ods. 2 a článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účel výpočtu hodnoty expozície inštitúcie spočítajú hodnoty expozícií pre nezabezpečenú časť problémových expozícií (riadok 0060), časť problémových expozícií zabezpečenú nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia (riadok 0070) a časť problémových expozícií zabezpečenú iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením (riadok 0120), podľa konkrétneho prípadu. |
| 0060 | **Nezabezpečená časť problémových expozícií**  Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 2, článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície nezabezpečenej časti problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom druhého roka po klasifikácii expozície ako problémovej (> 1 rok; <= 2 roky). |
| 0070 | **Časť problémových expozícií zabezpečená nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia**  Článok 47a ods. 2, článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), d), f), h) a i) a článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície tých častí problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom podľa tretej časti hlavy II uvedeného nariadenia alebo ktoré sú úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 201 uvedeného nariadenia. |
| 0080 | **> 2 roky a <= 3 roky po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom tretieho roka po klasifikácii expozície ako problémovej. |
| 0090 | **> 3 roky a <= 4 roky po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom štvrtého roka po klasifikácii expozície ako problémovej. |
| 0100 | **> 4 roky a <= 5 rokov po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom piateho roka po klasifikácii expozície ako problémovej. |
| 0110 | **> 5 rokov a <= 6 rokov po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom alebo úverom na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručeným oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom šiesteho roka po klasifikácii expozície ako problémovej. |
| 0120 | **Časť problémových expozícií zabezpečená iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením**  Článok 47c ods. 1, článok 47c ods. 3 písm. a), b), c), e) a g) a článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu expozície častí problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením podľa tretej časti hlavy II nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0130 | **> 2 roky a <= 3 roky po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom tretieho roka po klasifikácii expozície ako problémovej. |
| 0140 | **> 3 roky a <= 4 roky po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom štvrtého roka po klasifikácii expozície ako problémovej. |
| 0150 | **> 4 roky a <= 5 rokov po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom piateho roka po klasifikácii expozície ako problémovej. |
| 0160 | **> 5 rokov a <= 6 rokov po klasifikácii ako NPE**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície problémových expozícií s úľavou, na ktoré sa vzťahuje článok 47c ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zabezpečené iným financovaným alebo nefinancovaným kreditným zabezpečením, ak bolo prvé opatrenie týkajúce sa úľavy priznané medzi prvým a posledným dňom šiesteho roka po klasifikácii expozície ako problémovej.“ |

1. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií (Ú. v. EÚ L 74, 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-2)
2. Siedma smernica Rady 83/349/EHS z 13. júna 1983 o konsolidovaných účtovných závierkach, vychádzajúca z článku 54 ods. 3 písm. g) zmluvy (Ú. v. ES L 193, 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-4)
4. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1152/2014 zo 4. júna 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o identifikácii geografického umiestnenia príslušných expozícií voči kreditným rizikám pre výpočet miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu (Ú. v. EÚ L 309, 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-5)
5. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-6)
6. „Samostatné inštitúcie“ nie sú ani súčasťou skupiny, ani sa nekonsolidujú v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje. [↑](#footnote-ref-7)
7. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 525/2014 z 12. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa vymedzenia trhu (Ú. v. EÚ L 148, 20.5.2014, s. 15)*.* [↑](#footnote-ref-8)
8. Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 945/2014 zo 4. septembra 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o relevantné primerane diverzifikované indexy podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. [↑](#footnote-ref-9)
9. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/101 z 26. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa obozretného oceňovania podľa článku 105 ods. 14 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-10)
10. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-12)