**SK**

**PRÍLOHA II**

**„PRÍLOHA II**

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

Obsah

[ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 5](#_Toc29994443)

[1. Štruktúra a pravidlá 5](#_Toc29994444)

[1.1. Štruktúra 5](#_Toc29994445)

[1.2. Pravidlá číslovania 5](#_Toc29994446)

[1.3. Pravidlá používania znamienok 5](#_Toc29994447)

[1.4. Skratky 6](#_Toc29994448)

[ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 7](#_Toc29994449)

[1. Prehľad kapitálovej primeranosti (CA) 7](#_Toc29994450)

[1.1. Všeobecné poznámky 7](#_Toc29994451)

[1.2. C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1) 8](#_Toc29994452)

[1.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 8](#_Toc29994453)

[1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2) 23](#_Toc29994454)

[1.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 23](#_Toc29994455)

[1.4. C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3) 30](#_Toc29994456)

[1.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 30](#_Toc29994457)

[1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4) 32](#_Toc29994458)

[1.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 32](#_Toc29994459)

[1.6. PRECHODNÉ USTANOVENIA a NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5) 49](#_Toc29994460)

[1.6.1. Všeobecné poznámky 49](#_Toc29994461)

[1.6.2. C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1) 50](#_Toc29994462)

[1.6.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 50](#_Toc29994463)

[1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2) 58](#_Toc29994464)

[1.6.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 58](#_Toc29994465)

[2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH (GS) 61](#_Toc29994466)

[2.1. Všeobecné poznámky 61](#_Toc29994467)

[2.2. Podrobné informácie o skupinovej solventnosti; 61](#_Toc29994468)

[2.3. Informácie o príspevkoch jednotlivých subjektov k skupinovej solventnosti 61](#_Toc29994469)

[2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH – Spolu (GS Total) 62](#_Toc29994470)

[2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH (GS) 63](#_Toc29994471)

[3. Vzory pre kreditné riziko 71](#_Toc29994472)

[3.1. Všeobecné poznámky 71](#_Toc29994473)

[3.1.1. Vykazovanie postupov na zmierňovanie kreditného rizika (CRM) s účinkom substitúcie 71](#_Toc29994474)

[3.1.2. Vykazovanie kreditného rizika protistrany 72](#_Toc29994475)

[3.2. C 07.00 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Štandardizovaný prístup ku kapitálovým požiadavkám (CR SA) 72](#_Toc29994476)

[3.2.1. Všeobecné poznámky 72](#_Toc29994477)

[3.2.2. Rozsah vzoru CR SA 72](#_Toc29994478)

[3.2.3. Zaradenie expozícií do tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu 74](#_Toc29994479)

[3.2.4. Vyjasnenie rozsahu niektorých konkrétnych tried expozícií uvedených v článku 112 CRR 79](#_Toc29994480)

[3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“ 79](#_Toc29994481)

[3.2.4.2. Trieda expozícií „kryté dlhopisy“ 79](#_Toc29994482)

[3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“ 79](#_Toc29994483)

[3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 80](#_Toc29994484)

[3.3. Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB k požiadavkám na vlastné zdroje (CR IRB) 87](#_Toc29994485)

[3.3.1. Rozsah vzoru CR IRB 87](#_Toc29994486)

[3.3.2. Prehľad vzoru CR IRB 88](#_Toc29994487)

[3.3.3. C 08.01 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám (CR IRB 1) 89](#_Toc29994488)

[3.3.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 89](#_Toc29994489)

[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) 98](#_Toc29994490)

[3.4. Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Informácie s geografickým rozčlenením 98](#_Toc29994491)

[3.4.1. C 09.01 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: Expozície SA (CR GB 1) 99](#_Toc29994492)

[3.4.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 99](#_Toc29994493)

[3.4.2. C 09.02 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: Expozície IRB (CR GB 2) 102](#_Toc29994494)

[3.4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 102](#_Toc29994495)

[3.4.3. C 09.04 – Rozčlenenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša podľa krajín a miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu (CCB) 105](#_Toc29994496)

[3.4.3.1. Všeobecné poznámky 105](#_Toc29994497)

[3.4.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 105](#_Toc29994498)

[3.5. C 10.01 a C 10.02 – Kapitálové expozície na základe prístupu interných ratingov (CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2) 109](#_Toc29994499)

[3.5.1. Všeobecné poznámky 109](#_Toc29994500)

[3.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií (uplatniteľné na obidva vzory CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2) 111](#_Toc29994501)

[3.6. C 11.00 – Riziko vyrovnania/dodania (CR SETT) 114](#_Toc29994502)

[3.6.1. Všeobecné poznámky 114](#_Toc29994503)

[3.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 115](#_Toc29994504)

[3.7. C 13.01 – Kreditné riziko – Sekuritizácie (CR SEC) 118](#_Toc29994505)

[3.7.1. Všeobecné poznámky 118](#_Toc29994506)

[3.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 118](#_Toc29994507)

[3.9. Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS) 130](#_Toc29994508)

[3.9.1. Rozsah vzoru SEC DETAILS 130](#_Toc29994509)

[3.9.2. Rozčlenenie vzoru SEC DETAILS 131](#_Toc29994510)

[3.9.3. C 14.00 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS) 131](#_Toc29994511)

[3.9.4. C 14.01 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS 2) 144](#_Toc29994512)

[4. Vzory pre operačné riziko 147](#_Toc29994513)

[4.1. C 16.00 – Operačné riziko (OPR) 147](#_Toc29994514)

[4.1.1. Všeobecné poznámky 147](#_Toc29994515)

[4.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 148](#_Toc29994516)

[4.2. Operačné riziko: Podrobné informácie o stratách v poslednom roku (OPR DETAILS) 151](#_Toc29994517)

[4.2.1. Všeobecné poznámky 151](#_Toc29994518)

[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) 153](#_Toc29994519)

[4.2.2.1. Všeobecné poznámky 153](#_Toc29994520)

[4.2.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 153](#_Toc29994521)

[4.2.3. C 17.02: Operačné riziko: Podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku (OPR DETAILS 2) 160](#_Toc29994522)

[4.2.3.1. Všeobecné poznámky 160](#_Toc29994523)

[4.2.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 161](#_Toc29994524)

[5. Vzory pre trhové riziko 163](#_Toc29994525)

[5.1. C 18.00 – Trhové riziko: Štandardizovaný prístup pre pozičné riziká obchodovaných dlhových nástrojov (MKR SA TDI) 163](#_Toc29994526)

[5.1.1. Všeobecné poznámky 163](#_Toc29994527)

[5.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 163](#_Toc29994528)

[5.2. C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (VZOR MKR SA SEC) 166](#_Toc29994529)

[5.2.1. Všeobecné poznámky 166](#_Toc29994530)

[5.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 166](#_Toc29994531)

[5.3. C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO PRE POZÍCIE ZARADENÉ DO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (MKR SA CTP) 168](#_Toc29994532)

[5.3.1. Všeobecné poznámky 168](#_Toc29994533)

[5.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 169](#_Toc29994534)

[5.4. C 21.00 – Trhové riziko: Štandardizovaný prístup pre pozičné riziko v kapitálových cenných papieroch (MKR SA EQU) 171](#_Toc29994535)

[5.4.1. Všeobecné poznámky 171](#_Toc29994536)

[5.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 171](#_Toc29994537)

[5.5. C 22.00 – Trhové riziko: Štandardizované prístupy pre devízové riziko (MKR SA FX) 173](#_Toc29994538)

[5.5.1. Všeobecné poznámky 173](#_Toc29994539)

[5.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 173](#_Toc29994540)

[5.6. C 23.00 – Trhové riziko: Štandardizované prístupy pre komodity (MKR SA COM) 176](#_Toc29994541)

[5.6.1. Všeobecné poznámky 176](#_Toc29994542)

[5.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 176](#_Toc29994543)

[5.7. C 24.00 – Interný model trhového rizika (MKR IM) 178](#_Toc29994544)

[5.7.1. Všeobecné poznámky 178](#_Toc29994545)

[5.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 178](#_Toc29994546)

[5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA) 181](#_Toc29994547)

[5.8.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 181](#_Toc29994548)

[6. Obozretné oceňovanie (PruVal) 183](#_Toc29994549)

[6.1. C 32.01 – Obozretné oceňovanie: reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky (PruVal 1) 183](#_Toc29994550)

[6.1.1. Všeobecné poznámky 183](#_Toc29994551)

[6.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 184](#_Toc29994552)

[6.2. C 32.02 – Obozretné oceňovanie: základný postup (PruVal 2) 188](#_Toc29994553)

[6.2.1. Všeobecné poznámky 188](#_Toc29994554)

[6.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 189](#_Toc29994555)

[6.3. C 32.03 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov (PruVal 3) 199](#_Toc29994556)

[6.3.1. Všeobecné poznámky 199](#_Toc29994557)

[6.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 200](#_Toc29994558)

[6.4. C 32.04 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície (PruVal 4) 203](#_Toc29994559)

[6.4.1. Všeobecné poznámky 203](#_Toc29994560)

[6.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 203](#_Toc29994561)

[7. C 33.00 – Expozície voči orgánom verejnej správy (GOV) 205](#_Toc29994562)

[7.1. Všeobecné poznámky 205](#_Toc29994563)

[7.2. Rozsah vzoru o expozíciách voči „orgánom verejnej správy“ 206](#_Toc29994564)

[7.3. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 206](#_Toc29994565)

## ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. Štruktúra a pravidlá

1.1. Štruktúra

1. Rámec tvorí celkovo päť blokov vzorov:

a) kapitálová primeranosť, prehľad regulatórneho kapitálu; celková hodnota rizikových expozícií;

b) skupinová solventnosť, prehľad plnenia požiadaviek na platobnú schopnosť jednotlivými subjektmi zahrnutými v 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.

2. 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 oceňovania.

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

1.2. Pravidlá číslovania

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

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

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

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

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

1.3. Pravidlá používania znamienok

9. 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. Keď je pred označením položky záporný znak (-), pre túto položku sa neočakáva zadanie kladného čísla.

1.4. Skratky

9a. Na účely tejto prílohy sa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-2) označuje ako „CRR“, smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ[[2]](#footnote-3) ako „CRD“, smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ[[3]](#footnote-4) ako „AD“ a smernica Rady 86/635/ES[[4]](#footnote-5) ako „BAD“.

## ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. Prehľad kapitálovej primeranosti (CA)

1.1. Všeobecné poznámky

10. 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 CRR a CRD a sú rozdelené do piatich vzorov:

a) Vzor CA1 obsahuje výšku vlastných zdrojov inštitúcií rozčlenenú na položky potrebné na dosiahnutie tejto hodnoty. Získaná výška vlastných zdrojov zahŕňa súhrnný účinok uplatňovania prechodných ustanovení CRR a CRD podľa typu kapitálu;

b) Vo vzore CA2 sú zhrnuté celkové hodnoty rizikových expozícií podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 CRR;

c) Vzor CA3 obsahuje pomery, pre ktoré sa v CRR požaduje minimálna úroveň, 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 o kapitálových požiadavkách (CRD);

e) Vzor CA5 obsahuje údaje potrebné na výpočet účinku uplatňovania prechodných ustanovení CRR a CRD na vlastné zdroje. Vzor CA5 prestane existovať po uplynutí platnosti uvedených prechodných ustanovení.

11. Vzory sa vzťahujú 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 rizikových expozícií.

12. 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).

13. S uplatňovaním prechodných ustanovení CRR a CRD 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 konečných 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) CRR], 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 CRR.

14. Úprava požiadaviek piliera II sa môže v rámci Únie líšiť (článok 104 ods. 2 CRD sa musí transponovať do vnútroštátnych právnych predpisov). Do vykazovania platobnej schopnosti požadovaného na základe CRR sa zahrnie len vplyv požiadaviek piliera II na pomer platobnej schopnosti alebo cieľový pomer. Podrobné vykazovanie požiadaviek piliera II nie je v rámci mandátu článku 99 CRR.

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. Jeden blok sa zameriava na vplyv hodnôt na pomery, zatiaľ čo druhý blok sa zameriava na samotný pomer. Obidva bloky pomerov nie sú inak prepojené so vzormi CA1, CA2 alebo CA5.

c) Vzor CA4 obsahuje jednu bunku týkajúcu sa dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje súvisiacich s pilierom II. Uvedená bunka nie je prostredníctvom validačných pravidiel vôbec spojená s pomermi kapitálu vzoru CA3 a odzrkadľuje článok 104 ods. 2 CRD, 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 |
| 010 | 1. Vlastné zdroje  Článok 4 ods. 1 bod 118 a článok 72 CRR.  Vlastné zdroje inštitúcie pozostávajú zo súčtu jej kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2. |
| 015 | 1.1. Kapitál Tier 1  Článok 25 CRR.  Kapitál Tier 1 je súčtom vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1. |
| 020 | 1.1.1. Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)  Článok 50 CRR. |
| 030 | 1.1.1.1. Kapitálové nástroje 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 CRR. |
| 040 | 1.1.1.1.1. Splatené kapitálové nástroje  Článok 26 ods. 1 písm. a) a články 27 až 31 CRR.  Zahrnú sa kapitálové nástroje podielových fondov, družstevných spoločností alebo podobných inštitúcií (články 27 a 29 CRR).  Emisné ážio súvisiace s týmito nástrojmi sa sem nezahrnie.  Kapitálové nástroje upísané verejnými orgánmi v núdzových situáciách sa zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 CRR. |
| 045 | 1.1.1.1.1.\* Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách  Článok 31 CRR.  Kapitálové nástroje upísané verejnými orgánmi v núdzových situáciách sa do vlastného kapitálu Tier 1 zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 CRR. |
| 050 | 1.1.1.1.2.\* Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje  Článok 28 ods. 1 písm. b), l) a m) CRR.  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. |
| 060 | 1.1.1.1.3. Emisné ážio  Článok 4 ods. 1 bod 124, článok 26 ods. 1 písm. b) CRR.  Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, je časť súvisiaca so „splatenými kapitálovými nástrojmi“. |
| 070 | 1.1.1.1.4. (-) Vlastné nástroje CET1  Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR.  Vlastný CET1, ktorý vykazujúca inštitúcia alebo skupina drží k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 42 CRR.  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 vlastné nástroje CET1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1. (-) Priame podiely na nástrojoch CET1  Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR.  Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny.  Vykazovaná hodnota zahŕňa podiely v obchodnej knihe vypočítané na základe čistej dlhej pozície podľa ustanovení článku 42 písm. a) CRR. |
| 090 | 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 CRR. |
| 091 | 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 CRR. |
| 092 | 1.1.1.1.5. (-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1  Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR.  Podľa článku 36 ods. 1 písm. f) CRR sa odpočítajú „nástroje vlastného kapitálu Tier 1, na ktoré sa vzťahuje skutočný alebo podmienený záväzok inštitúcie kúpiť na základe existujúcej zmluvnej povinnosti“. |
| 130 | 1.1.1.2. Nerozdelené zisky  Článok 26 ods. 1 písm. c) a článok 26 ods. 2 CRR.  Nerozdelené zisky zahŕňajú nerozdelené zisky z predchádzajúceho roka a prípustné predbežné alebo koncoročné zisky. |
| 140 | 1.1.1.2.1. Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov  Článok 4 ods. 1 bod 123 a článok 26 ods. 1 písm. c) CRR.  V článku 4 ods. 1 bode 123 CRR sa nerozdelené zisky vymedzujú ako „zisky a straty prenesené po použití konečného zisku alebo straty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom“. |
| 150 | 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) CRR.  V článku 26 ods. 2 CRR 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 podľa ustanovení článku 36 ods. 1 písm. a) CRR. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1. Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti  Článok 26 ods. 2 a článok 36 ods. 1 písm. a) CRR.  Vykazovaná hodnota je zisk alebo strata, ktoré sú vykázané v účtovnom výkaze ziskov a strát. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2. (-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku  Článok 26 ods. 2 CRR.  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 CRR (t. j. zisky neoverované audítorom a predpokladané platby alebo dividendy).  Treba poznamenať, že v prípade ziskov sa hodnota, ktorú treba odpočítať, rovná najmenej predbežným dividendám. |
| 180 | 1.1.1.3. Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok  Článok 4 ods. 1 bod 100 a článok 26 ods. 1 písm. d) CRR.  Vykazovaná hodnota je 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[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4. Ostatné rezervy  Článok 4 ods. 1 bod 117 a článok 26 ods. 1 písm. e) CRR.  Ostatné rezervy sa v CRR 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“.  Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu. |
| 210 | 1.1.1.5. Fondy pre všeobecné bankové riziká  Článok 4 ods. 1 bod 112 a článok 26 ods. 1 písm. f) CRR.  Fondy pre všeobecné bankové riziká sa v článku 38 BAD vymedzujú ako „sumy, ktoré sa úverová inštitúcia rozhodne odložiť, aby pokryla také riziká, ak si to konkrétne riziká súvisiace s bankovníctvom vyžadujú“.  Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu. |
| 220 | 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 487 CRR.  Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako CET1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 230 | 1.1.1.7. Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1  Článok 4 ods. 1 bod 120 a článok 84 CRR.  Súčet všetkých hodnôt menšinových účastí dcérskych spoločností, ktoré sú zahrnuté v konsolidovanom CET1. |
| 240 | 1.1.1.8. Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí  Články 479 a 480 CRR.  Úpravy menšinových účastí na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 250 | 1.1.1.9. Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov  Články 32 až 35 CRR. |
| 260 | 1.1.1.9.1. (-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív  Článok 32 ods. 1 CRR.  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. |
| 270 | 1.1.1.9.2. Rezerva na hedžing peňažných tokov  Článok 33 ods. 1 písm. a) CRR.  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. |
| 280 | 1.1.1.9.3. Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených záväzkov  Článok 33 ods. 1 písm. b) CRR.  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. |
| 285 | 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. 2 CRR.  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. |
| 290 | 1.1.1.9.5. (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie  Články 34 a 105 CRR.  Úpravy reálnej hodnoty expozícií zahrnutých v obchodnej knihe alebo neobchodnej knihe z dôvodu prísnejších noriem pre obozretné oceňovanie stanovených v článku 105 CRR. |
| 300 | 1.1.1.10. (-) Goodwill  Článok 4 ods. 1 bod 113, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 CRR. |
| 310 | 1.1.1.10.1. (-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum  Článok 4 ods. 1 bod 113 a článok 36 ods. 1 písm. b) CRR.  Goodwill má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Hodnota tu vykazovaná je rovnaká ako hodnota vykazovaná v súvahe. |
| 320 | 1.1.1.10.2. (-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií  Článok 37 písm. b) a článok 43 CRR. |
| 330 | 1.1.1.10.3. Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom  Článok 37 písm. a) CRR.  Suma odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita goodwillu zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie. |
| 340 | 1.1.1.11. (-) Ostatné nehmotné aktíva  Článok 4 ods. 1 bod 115, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 písm. a) CRR.  Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu, bez goodwillu, tiež podľa uplatniteľného účtovného štandardu. |
| 350 | 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) CRR.  Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu, bez goodwillu, tiež podľa uplatniteľného účtovného štandardu.  Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote vykázanej v súvahe pre iné nehmotné aktíva než goodwill. |
| 360 | 1.1.1.11.2. Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami  Článok 37 písm. a) CRR.  Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita iných nehmotných aktív než goodwill zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie. |
| 370 | 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 CRR. |
| 380 | 1.1.1.13. (-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty  Článok 36 ods. 1 písm. d), články 40, 158 a 159 CRR.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa neznižuje o zvýšenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, alebo o iný dodatočný daňový efekt, ktorý by mohol nastať, pokiaľ by sa rezervy zvýšili na úroveň očakávaných strát (článok 40 CRR). |
| 390 | 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 CRR. |
| 400 | 1.1.1.14.1. (-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami  Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 36 ods. 1 písm. e) CRR.  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). |
| 410 | 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) CRR.  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. |
| 420 | 1.1.1.14.3. Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať  Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 41 ods. 1 písm. b) CRR.  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. |
| 430 | 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 CRR.  Podiely na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), 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. |
| 440 | 1.1.1.16. (-) Nadbytok odpočtov od položiek AT1 nad kapitálom AT1  Článok 36 ods. 1 písm. j) CRR.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa preberie priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočtov od položiek AT1 nad kapitálom AT1“. Hodnota sa musí odpočítať od CET1. |
| 450 | 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) bod i) a články 89 až 91 CRR.  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) CRR sa kvalifikované účasti môžu alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %. |
| 460 | 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 CRR.  Sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 1 250 %, ale ktoré sa alternatívne môžu odpočítať od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod ii) CRR], sa vykazujú v tejto položke. |
| 470 | 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. 3 CRR.  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) CRR]. V druhom spomenutom prípade sa vykazujú v tejto položke. |
| 471 | 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. 8 CRR.  V súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom iv) CRR možno pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nedokáže určiť rizikovú váhu na základe prístupu IRB, alternatívne odpočítať od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne môže uplatniť riziková váha 1 250 %. |
| 472 | 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. 4 CRR.  Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bodu v) CRR 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 %. |
| 480 | 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 CRR.  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), 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). |
| 490 | 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) CRR.  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) CRR odpočítať, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 10 % uvedená v článku 48 ods. 1 písm. a) CRR. |
| 500 | 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 CRR.  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatní prahová hodnota 10 % uvedená v článku 48 ods. 1 písm. b) CRR.  Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia (článok 49 ods. 1, 2 a 3 CRR). |
| 510 | 1.1.1.25. (-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %  Článok 48 ods. 2 CRR.  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 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 17,65 % uvedená v článku 48 ods. 2 CRR. |
| 520 | 1.1.1.26. Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1  Články 469 až 472, článok 478 a článok 481 CRR.  Úpravy odpočtov na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 524 | 1.1.1.27. (-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR  Článok 3 CRR. |
| 529 | 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 CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR). |
| 530 | 1.1.2. DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 61 CRR. |
| 540 | 1.1.2.1. Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1  Článok 51 písm. a), články 52, 53 a 54, článok 56 písm. a) a článok 57 CRR. |
| 550 | 1.1.2.1.1. Splatené kapitálové nástroje  Článok 51 písm. a) a články 52, 53 a 54 CRR.  Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi. |
| 560 | 1.1.2.1.2. (\*) Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje  Článok 52 ods. 1 písm. c), e) a f) CRR.  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. |
| 570 | 1.1.2.1.3. Emisné ážio  Článok 51 písm. b) CRR.  Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, je časť súvisiaca so „splatenými kapitálovými nástrojmi“. |
| 580 | 1.1.2.1.4. (-) Vlastné nástroje AT1  Článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR.  Vlastné nástroje AT1, ktoré vykazujúca inštitúcia alebo skupina drží k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 57 CRR.  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 vlastné nástroje CET1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.2.1.5. |
| 590 | 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 57 písm. a) CRR.  Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny. |
| 620 | 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 CRR. |
| 621 | 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 57 CRR. |
| 622 | 1.1.2.1.5. (-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1  Článok 56 písm. a) a článok 57 CRR.  Podľa článku 56 písm. a) CRR sa odpočítavajú „vlastné nástroje dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“. |
| 660 | 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 491 CRR.  Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako AT1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 670 | 1.1.2.3. Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1  Články 83, 85 a 86 CRR.  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 CRR). |
| 680 | 1.1.2.4. Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1  Článok 480 CRR.  Úpravy kvalifikovaného kapitálu T1 zahrnutého do konsolidovaného kapitálu AT1 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 690 | 1.1.2.5. (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1  Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 56 písm. b) a článok 58 CRR.  Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), 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 dodatočného kapitálu AT1. |
| 700 | 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 CRR.  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od AT1. |
| 710 | 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 CRR.  Podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, sa odpočítajú v plnej výške. |
| 720 | 1.1.2.8. (-) Nadbytok odpočtov od položiek T2 nad kapitálom T2  Článok 56 písm. e) CRR.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa získa priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočtov od položiek T2 nad kapitálom T2“ (odpočítané v AT1). |
| 730 | 1.1.2.9. Ostatné prechodné úpravy kapitálu AT1  Články 474, 475, 478 a 481 CRR.  Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 740 | 1.1.2.10. Nadbytok odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)  Článok 36 ods. 1 písm. j) CRR.  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. |
| 744 | 1.1.2.11. (-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR  Článok 3 CRR. |
| 748 | 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.  Táto bunka sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR). |
| 750 | 1.2. KAPITÁL TIER 2  Článok 71 CRR. |
| 760 | 1.2.1. Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2  Článok 62 písm. a), články 63 až 65, článok 66 písm. a) a článok 67 CRR. |
| 770 | 1.2.1.1. Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery  Článok 62 písm. a), články 63 a 65 CRR.  Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi. |
| 780 | 1.2.1.2. (\*) Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery  Článok 63 písm. c), e) a f) a článok 64 CRR.  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. |
| 790 | 1.2.1.3. Emisné ážio  Článok 62 písm. b) a článok 65 CRR.  Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tejto položke, je časť súvisiaca so „splatenými kapitálovými nástrojmi“. |
| 800 | 1.2.1.4. (-) Vlastné nástroje T2  Článok 63 písm. b) bod i), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR.  Vlastné nástroje T2 držané vykazujúcou inštitúciou alebo skupinou k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 67 CRR.  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 vlastné nástroje T2. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2 sa vykazujú osobitne v položke 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1. (-) Priame podiely na nástrojoch T2  Článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR.  Nástroje Tier 2 zahrnuté v položke 1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny. |
| 840 | 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 67 CRR. |
| 841 | 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 67 CRR. |
| 842 | 1.2.1.5. (-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2  Článok 66 písm. a) a článok 67 CRR.  Podľa článku 66 písm. a) CRR sa odpočítavajú „vlastné nástroje kapitálu Tier 2, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“. |
| 880 | 1.2.2. Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave  Článok 483 ods. 6 a 7, články 484, 486, 488, 490 a 491 CRR.  Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako T2. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 890 | 1.2.3. Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2  Články 83, 87 a 88 CRR.  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 CRR). |
| 900 | 1.2.4. Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2  Článok 480 CRR.  Úpravy kvalifikovaných vlastných zdrojov zahrnutých do konsolidovaného kapitálu T2 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 910 | 1.2.5. Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB  Článok 62 písm. d) CRR.  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. |
| 920 | 1.2.6. Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu  Článok 62 písm. c) CRR.  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. |
| 930 | 1.2.7. (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2  Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 66 písm. b) a článok 68 CRR.  Podiely na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), 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. |
| 940 | 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 CRR.  Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od T2. |
| 950 | 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 CRR.  Podiely inštitúcie na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, sa odpočítajú v plnej výške. |
| 960 | 1.2.10. Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2  Články 476, 477, 478 a 481 CRR.  Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5. |
| 970 | 1.2.11. Nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)  Článok 56 písm. e) CRR.  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. |
| 974 | 1.2.12. (-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR  Článok 3 CRR. |
| 978 | 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.  Táto bunka sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR). |

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 |
| 010 | 1. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Článok 92 ods. 3 a články 95, 96 a 98 CRR. |
| 020 | 1.\* Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR  Pre investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR. |
| 030 | 1.\*\* Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR  Pre investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR. |
| 040 | 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) CRR. |
| 050 | 1.1.1. Štandardizovaný prístup (SA)  Vzory CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozícií |
| 051 | 1.1.1.\* Z čoho: Dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR  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 CRR. |
| 060 | 1.1.1.1. Triedy expozícií SA bez sekuritizačných pozícií  Vzor CR SA na úrovní celkových expozícií. Triedy expozícií SA sú triedy uvedené v článku 112 CRR bez sekuritizačných pozícií. |
| 070 | 1.1.1.1.01. Ústredné vlády alebo centrálne banky  Pozri vzor CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02. Regionálne vlády alebo miestne orgány  Pozri vzor CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03. Subjekty verejného sektora  Pozri vzor CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04. Multilaterálne rozvojové banky  Pozri vzor CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05. Medzinárodné organizácie  Pozri vzor CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06. Inštitúcie  Pozri vzor CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07. Podnikateľské subjekty  Pozri vzor CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08. Retailové subjekty  Pozri vzor CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09. Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok  Pozri vzor CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10. Expozície v stave zlyhania  Pozri vzor CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11. Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko  Pozri vzor CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12. Kryté dlhopisy  Pozri vzor CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13. Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením  Pozri vzor CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14. Podniky kolektívneho investovania (PKI)  Pozri vzor CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15. Vlastné imanie  Pozri vzor CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16. Ostatné položky  Pozri vzor CR SA |
| 240 | 1.1.2. Prístup interných ratingov (IRB) |
| 241 | 1.1.2.\* Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR  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 CRR. |
| 242 | 1.1.2.\*\* Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR  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 CRR, 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) CRR. |
| 250 | 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) |
| 260 | 1.1.2.1.01. Ústredné vlády a centrálne banky  Pozri vzor CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02. Inštitúcie  Pozri vzor CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03. Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)  Pozri vzor CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie  Pozri vzor CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05. Podnikateľské subjekty – iné  Pozri vzor CR IRB |
| 310 | 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) |
| 320 | 1.1.2.2.01. Ústredné vlády a centrálne banky  Pozri vzor CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02. Inštitúcie  Pozri vzor CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03. Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)  Pozri vzor CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie  Pozri vzor CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05. Podnikateľské subjekty – iné  Pozri vzor CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06. Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov  Pozri vzor CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07. Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov  Pozri vzor CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08. Retail – kvalifikovaný revolving  Pozri vzor CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09. Retail – ostatné malé a stredné podniky  Pozri vzor CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10. Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky  Pozri vzor CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3. Kapitálové IRB  Pozri vzor CR EQU IRB |
| 450 | 1.1.2.5. Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku  Vykazovaná hodnota je hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa článku 156 CRR. |
| 460 | 1.1.3. Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP  Články 307, 308 a 309 CRR. |
| 470 | 1.1.4. Sekuritizačné pozície  Pozri vzor CR SETT. |
| 490 | 1.2. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA  Článok 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. |
| 500 | 1.2.1. Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe  Pozri vzor CR SETT |
| 510 | 1.2.2. Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe  Pozri vzor CR SETT |
| 520 | 1.3. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO  Článok 92 ods. 3 písm. b) bod i), písm. c) bod i) a písm. c) bod iii) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. |
| 530 | 1.3.1. Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA) |
| 540 | 1.3.1.1. Obchodované dlhové nástroje  Vzor MKR SA TDI na úrovni všetkých mien. |
| 550 | 1.3.1.2. Vlastné imanie  Vzor MKR SA EQU na úrovni všetkých vnútroštátnych trhov. |
| 555 | 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) CRR.  Celková hodnota rizikových expozícií pre pozície v PKI, ak sa kapitálové požiadavky počítajú podľa článku 348 ods. 1 CRR, a to buď okamžite, alebo ako dôsledok horného ohraničenia uvedeného v článku 350 ods. 3 písm. c) CRR. V CRR sa tieto pozície výslovne nepriraďujú úrokovému riziku ani kapitálovému riziku.  Keď sa uplatňuje osobitný prístup ustanovený v článku 348 ods. 1 prvej vete CRR, 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 CRR, 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. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Doplňujúca položka: PKI investované výhradne v obchodovaných dlhových nástrojoch  Celková hodnota rizikových expozícií pre pozície v PKI, ak sú PKI investované výhradne v nástrojoch podliehajúcich úrokovému riziku. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov  Celková hodnota rizikových expozícií pre pozície v PKI, ak sú PKI investované buď výhradne v nástrojoch podliehajúcich úrokovému riziku, alebo v zmiešaných nástrojoch, alebo ak sú zložky PKI neznáme. |
| 560 | 1.3.1.4. Devízy  Pozri vzor MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5. Komodity  Pozri vzor MKR SA COM |
| 580 | 1.3.2. Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)  Pozri vzor MKR IM |
| 590 | 1.4. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)  Článok 92 ods. 3 písm. e) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.  Pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR je tento prvok nula. |
| 600 | 1.4.1. OpR Prístup základného ukazovateľa (BIA)  Pozri vzor OPR |
| 610 | 1.4.2. OpR štandardizovaný (TSA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup  Pozri vzor OPR |
| 620 | 1.4.3. OpR pokročilé prístupy merania (AMA)  Pozri vzor OPR |
| 630 | 1.5. DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV  Článok 95 ods. 2 a článok 96 ods. 2, článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) CRR.  Len pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR. Pozri aj článok 97 CRR.  Investičné spoločnosti podľa článku 96 CRR vykazujú hodnotu uvedenú v článku 97 vynásobenú koeficientom 12,5.  Investičné spoločnosti podľa článku 95 CRR vykazujú takto:  – Keď je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) CRR väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) CRR, vykazuje sa hodnota nula.  – Keď je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) CRR väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) CRR, vykazovaná hodnota je výsledok odpočtu druhej hodnoty od prvej. |
| 640 | 1.6. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY (CVA)  Článok 92 ods. 3 písm. d) CRR.  Pozri vzor CVA. |
| 650 | 1.6.1. Pokročilá metóda  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 383 CRR.  Pozri vzor CVA. |
| 660 | 1.6.2. Štandardizovaná metóda  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 384 CRR.  Pozri vzor CVA. |
| 670 | 1.6.3. Na základe metódy pôvodnej expozície  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 385 CRR.  Pozri vzor CVA. |
| 680 | 1.7. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE  Článok 92 ods. 3 písm. b) bod ii) a články 395 až 401 CRR. |
| 690 | 1.8. INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Články 3, 458 a 459 CRR 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 CRR.  Dodatočné hodnoty rizikových expozícií na základe článku 3 CRR.  Táto položka nie je spojená s podrobným vzorom. |
| 710 | 1.8.2. Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458 CRR  Článok 458 CRR. |
| 720 | 1.8.2.\* Z čoho: požiadavky pre veľkú majetkovú angažovanosť  Článok 458 CRR. |
| 730 | 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 CRR. |
| 740 | 1.8.2.\*\*\* Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora  Článok 458 CRR. |
| 750 | 1.8.3. Z čoho: Dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459 CRR  Článok 459 CRR. |
| 760 | 1.8.4. Z čoho: Dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR  Článok 3 CRR.  Dodatočná hodnota rizikových expozícií 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 CRR, vykazovaná hodnota je 30). |

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

1.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 010 | 1. Podiel kapitálu CET1  Článok 92 ods. 2 písm. a) CRR.  Podiel kapitálu CET1 je kapitál CET1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikových expozícií. |
| 020 | 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) CRR (4,5 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu. |
| 030 | 3. Podiel kapitálu T1  Článok 92 ods. 2 písm. b) CRR.  Podiel kapitálu T1 je kapitál T1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikových expozícií. |
| 040 | 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) CRR (6 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu. |
| 050 | 5. Celkový podiel kapitálu  Článok 92 ods. 2 písm. c) CRR.  Celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikových expozícií. |
| 060 | 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) CRR (8 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu. |
| 130 | 13. Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. celkový podiel kapitálu (8 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. c) CRR; 2. podiel požiadavky na dodatočné vlastné zdroje (požiadavky piliera 2 – P2R) určený 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 podľa SREP (TSCR) tak, ako ho inštitúcii oznámil príslušný orgán. TSCR je vymedzená v oddiele 1.2 dokumentu EBA SREP GL.  Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, vykazuje sa iba bod i). |
| 140 | 13.\* TSCR: má byť tvorená kapitálom CET1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel kapitálu CET1 (4,5 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. a) CRR; 2. časť podielu P2R uvedeného v riadku 130 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 len bod i). |
| 150 | 13.\*\* TSCR: má byť tvorená 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) CRR; 2. časť podielu P2R uvedeného v riadku 130 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). |
| 160 | 14. Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel TSCR uvedený v riadku 130; 2. v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD.   Táto položka odráža podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR) v zmysle vymedzenia v oddiele 1.2 dokumentu EBA SREP GL.  Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i). |
| 170 | 14.\* OCR: má byť tvorená kapitálom CET1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel TSCR má byť tvorený kapitálom CET1 uvedeným v riadku 140; 2. v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD.   Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i). |
| 180 | 14.\*\* OCR: má byť tvorená kapitálom Tier 1  Súčet bodov i) a ii) takto:   1. podiel TSCR má byť tvorený kapitálom Tier 1 uvedeným v riadku 150; 2. v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD.   Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i). |
| 190 | 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. ak je to relevantné, usmernenia pre pilier 2 (P2G) v zmysle vymedzenia v dokumente EBA SREP GL. P2G sa zohľadňujú len vtedy, keď ich inštitúcii oznámil príslušný orgán.   Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, vykazuje sa iba bod i). |
| 200 | 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 170; 2. v náležitých prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 190, 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). |
| 210 | 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 180; 2. v náležitých prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 190, 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). |

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 010 | 1. Celkové odložené daňové pohľadávky  Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykázanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe. |
| 020 | 1.1. Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti  Článok 39 ods. 2 CRR.  Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti, a preto sa na ne uplatňuje riziková váha. |
| 030 | 1.2. Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov  Článok 36 ods. 1 písm. c) a článok 38 CRR.  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). |
| 040 | 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) CRR.  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 CRR. |
| 050 | 2. Celkové odložené daňové záväzky  Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykázanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe. |
| 060 | 2.1. Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti  Článok 38 ods. 3 a 4 CRR.  Odložené daňové záväzky, pre ktoré nie sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 a 4 CRR. 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. |
| 070 | 2.2. Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti  Článok 38 CRR. |
| 080 | 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 CRR.  Odložené daňové záväzky, ktoré môžu znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, podľa článku 38 ods. 3 a 4 CRR a neprislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ako sa ustanovuje v článku 38 ods. 5 CRR. |
| 090 | 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 CRR.  Odložené daňové záväzky, ktoré môžu znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, podľa článku 38 ods. 3 a 4 CRR a prislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ako sa ustanovuje v článku 38 ods. 5 CRR. |
| 093 | 2A. Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov  Článok 39 ods. 1 CRR.  Výška daňových preplatkov a výška daňových strát prenesených do predchádzajúcich rokov, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov v súlade s článkom 39 ods. 1 CRR; vykázaná suma je hodnota pred uplatnením rizikových váh. |
| 096 | 2B. Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %  Článok 48 ods. 4 CRR.  Výška odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 48 ods. 1 CRR, ale na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 CRR, pričom sa zohľadňuje účinok článku 470 CRR. Vykázaná suma je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh. |
| 097 | 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 CRR.  Výška odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 469 ods. 1 písm. d) a článku 470 CRR, ale na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 % v súlade s článkom 472 ods. 5 CRR. Vykázaná suma je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh. |
| 100 | 3. IRB nadbytok (+) alebo schodok (-) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo ku zlyhaniu  Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 62 písm. d), články 158 a 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 110 | 3.1. Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty  Článok 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 120 | 3.1.1. Všeobecné úpravy kreditného rizika  Článok 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 130 | 3.1.2. Špecifické úpravy kreditného rizika  Článok 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 131 | 3.1.3. Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov  Články 34, 110 a 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 140 | 3.2. Celkové prípustné očakávané straty  Článok 158 ods. 5, 6 a 10 a článok 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca s expozíciami, pri ktorých nedošlo k zlyhaniu. |
| 145 | 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 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 150 | 4.1. Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne  Článok 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. |
| 155 | 4.2. Celkové prípustné očakávané straty  Článok 158 ods. 5, 6 a 10 a článok 159 CRR.  Túto položku vykazujú len inštitúcie používajúce IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca s expozíciami v stave zlyhania. |
| 160 | 5. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2  Článok 62 písm. d) CRR.  V prípade inštitúcií 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) CRR.  Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnotám rizikovo vážených expozícií (t. j. nenásobia sa 0,6 %), čo je základom na výpočet horného ohraničenia. |
| 170 | 6. Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2  Článok 62 písm. c) CRR.  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. |
| 180 | 7. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2  Článok 62 písm. c) CRR.  Podľa článku 62 písm. c) CRR úpravy kreditného rizika prípustné na začlenenie do kapitálu Tier 2 sú 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. |
| 190 | 8. Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 46 ods. 1 písm. a) CRR.  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 vynásobením takto získaného súčtu hodnotou 10 %. |
| 200 | 9. 10 % prahová hodnota CET1  Článok 48 ods. 1 písm. a) a b) CRR.  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 vynásobením takto získaného súčtu hodnotou 10 %. |
| 210 | 10. 17,65 % prahová hodnota CET1  Článok 48 ods. 1 CRR.  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. |
| 225 | 11.1. Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora  Článok 4 ods. 1 písm. a) bod 71 písm. a) CRR. |
| 226 | 11.2. Prípustný kapitál na účely veľkej majetkovej angažovanosti  Článok 4 ods. 1 bod 71 písm. b) CRR. |
| 230 | 12. Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 44, 45, 46 a 49 CRR. |
| 240 | 12.1. Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 44, 45, 46 a 49 CRR. |
| 250 | 12.1.1. Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 44, 46 a 49 CRR.  Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania, ktoré držia 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) CRR. |
| 260 | 12.1.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 45 CRR.  Článok 45 CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 270 | 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 CRR. |
| 280 | 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 CRR.  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) CRR, sa nezapočítavajú. |
| 290 | 12.2.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 CRR.  Článok 45 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 291 | 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 CRR. |
| 292 | 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 CRR. |
| 293 | 12.3.3. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 CRR. |
| 300 | 13. Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 58, 59 a 60 CRR. |
| 310 | 13.1. Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 58, 59 a článok 60 ods. 2 CRR. |
| 320 | 13.1.1. Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 58 a článok 60 ods. 2 CRR.  Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) CRR. |
| 330 | 13.1.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 59 CRR.  Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 340 | 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 CRR. |
| 350 | 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 CRR.  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 56 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú. |
| 360 | 13.2.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 CRR.  Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 361 | 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 CRR. |
| 362 | 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 CRR. |
| 363 | 13.3.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 CRR. |
| 370 | 14. Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 68, 69 a 70 CRR. |
| 380 | 14.1. Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Články 68 a 69 CRR a článok 70 ods. 2 CRR. |
| 390 | 14.1.1. Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 68 a článok 70 ods. 2 CRR.  Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) CRR. |
| 400 | 14.1.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 69 CRR.  Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 410 | 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 CRR. |
| 420 | 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 CRR.  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 66 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú. |
| 430 | 14.2.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 69 CRR.  Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 431 | 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 CRR. |
| 432 | 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 CRR. |
| 433 | 14.3.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 CRR. |
| 440 | 15. Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 44, 45, 47 a 49 CRR. |
| 450 | 15.1. Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 44, 45, 47 a 49 CRR. |
| 460 | 15.1.1. Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 44, 45, 47 a 49 CRR.  Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez:  a) pozícií z upísania, ktoré držia 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) CRR. |
| 470 | 15.1.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 45 CRR.  Článok 45 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 480 | 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 CRR. |
| 490 | 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 CRR.  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) CRR, sa nezapočítavajú. |
| 500 | 15.2.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 CRR.  Článok 45 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 501 | 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 CRR. |
| 502 | 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 CRR. |
| 503 | 15.3.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 CRR. |
| 510 | 16 Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 58 a 59 CRR. |
| 520 | 16.1. Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 58 a 59 CRR. |
| 530 | 16.1.1. Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 58 CRR.  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) CRR]; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 56 písm. b) CRR. |
| 540 | 16.1.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 59 CRR.  Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 550 | 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 CRR. |
| 560 | 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 CRR.  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) CRR, sa nezapočítavajú. |
| 570 | 16.2.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 CRR.  Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 571 | 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 CRR. |
| 572 | 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 CRR. |
| 573 | 16.3.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 CRR. |
| 580 | 17. Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií  Články 68 a 69 CRR. |
| 590 | 17.1. Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Články 68 a 69 CRR. |
| 600 | 17.1.1. Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 68 CRR.  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) CRR]; a  b) podielov, s ktorými sa zaobchádza ako s recipročnými krížovými podielmi v súlade s článkom 66 písm. b) CRR. |
| 610 | 17.1.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 69 CRR.  Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 620 | 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 CRR. |
| 630 | 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 CRR.  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) CRR, sa nezapočítavajú. |
| 640 | 17.2.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 69 CRR.  Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok. |
| 641 | 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 CRR. |
| 642 | 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 CRR. |
| 643 | 17.3.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie  Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 CRR. |
| 650 | 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 CRR. |
| 660 | 19. Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie  Článok 60 ods. 4 CRR. |
| 670 | 20. Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie  Článok 70 ods. 4 CRR. |
| 680 | 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 CRR.  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. |
| 690 | 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 CRR.  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. |
| 700 | 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 CRR.  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.  Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 13.1. |
| 710 | 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 CRR.  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.  Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 16.1. |
| 720 | 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 CRR.  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. |
| 730 | 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 CRR.  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. |
| 740 | 27. Požiadavka na kombinovaný vankúš  Článok 128 ods. 6 CRD. |
| 750 | Vankúš na zachovanie kapitálu  Článok 128 ods. 1 a článok 129 CRD.  Podľa článku 129 ods. 1 CRD 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. |
| 760 | Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu  Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) CRR.  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 CRR popri vankúši na zachovanie kapitálu.  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 770 | Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu  Článok 128 ods. 2 a články 130, 135 až 140 CRD.  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 780 | Vankúš na krytie systémového rizika  Článok 128 ods. 5 a články 133 a 134 CRD.  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 800 | Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie  Článok 128 ods. 3 a článok 131 CRD.  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 810 | Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie  Článok 128 ods. 4 a článok 131 CRD.  Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania. |
| 820 | 28. Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II  Článok 104 ods. 2 CRD.  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. |
| 830 | 29. Počiatočný kapitál  Články 12 a 28 až 31 CRD a článok 93 CRR. |
| 840 | 30. Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch  Článok 96 ods. 2 písm. b), článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) CRR. |
| 850 | 31. Nedomáce pôvodné expozície  Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB podľa článku 5 písm. a) bodu 4 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. |
| 860 | 32. Celkové pôvodné expozície  Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB podľa článku 5 písm. a) bodu 4 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. |
| 870 | Úpravy celkových vlastných zdrojov  Článok 500 ods. 4 CRR.  V tomto riadku sa musí vykazovať rozdiel medzi hodnotou vykazovanou v riadku 880 a celkovými vlastnými zdrojmi podľa CRR.  Ak sa uplatňuje alternatíva k štandardnému prístupu (článok 500 ods. 2 CRR), tento riadok sa ponechá prázdny. |
| 880 | Vlastné zdroje plne upravené o najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I  Článok 500 ods. 4 CRR.  V tejto pozícii sa musia vykazovať celkové vlastné zdroje podľa CRR upravené podľa požiadavky článku 500 ods. 4 CRR (t. j. plne upravené tak, aby odrážali rozdiely vo výpočte vlastných zdrojov podľa smernice Rady 93/6/EHS[[6]](#footnote-7) a smernice Európskeho parlamentu a Rady[[7]](#footnote-8) 2000/12/ES v podobe, v akej tieto smernice existovali pred 1. januárom 2007, a vo výpočte vlastných zdrojov podľa CRR vyplývajúceho zo samostatného zaobchádzania s očakávanými a neočakávanými stratami podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 CRR).  Ak sa uplatňuje alternatíva k štandardnému prístupu (článok 500 ods. 2 CRR), tento riadok sa ponechá prázdny. |
| 890 | Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I  Článok 500 ods. 1 písm. b) CRR.  V tejto pozícii sa musí vykazovať hodnota vlastných zdrojov držaná na základe požiadavky článku 500 ods. 1 písm. b) CRR (t. j. 80 % celkovej minimálnej hodnoty vlastných zdrojov, ktoré by inštitúcia bola povinná držať na základe článku 4 smernice 93/6/EHS a smernice 2000/12/ES). |
| 900 | Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I – alternatíva k štandardnému prístupu  Článok 500 ods. 2 a 3 CRR.  V tejto pozícii sa musí vykazovať hodnota vlastných zdrojov v držbe požadovaná v článku 500 ods. 2 CRR (t. j. 80 % vlastných zdrojov, ktorých držba inštitúciou by sa vyžadovala podľa článku 92 CRR pri počítaní hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 a treťou časťou hlavou III kapitolami 2 a 3 CRR, podľa konkrétneho prípadu, a nie v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 alebo prípadne treťou časťou hlavou III kapitolou 4 CRR). |
| 910 | Schodok celkových vlastných zdrojov, pokiaľ ide o požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I alebo alternatívny k štandardnému prístupu  Článok 500 ods. 1 písm. b) a článok 500 ods. 2 CRR.  Tento riadok je potrebné vyplniť:  – keď sa uplatňuje článok 500 ods. 1 písm. b) CRR a riadok 880 < riadok 890: rozdielom medzi riadkom 890 a riadkom 880;  – alebo keď sa uplatňuje článok 500 ods. 2 CRR a riadok 010 vzoru C 01.00 < riadok 900 vzoru C 04.00: rozdielom medzi riadkom 900 vzoru C 04.00 a riadkom 010 vzoru C 01.00. |

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

1.6.1. Všeobecné poznámky

15. Vo vzore CA5 je zhrnutý výpočet prvkov a odpočtov vlastných zdrojov, na ktoré sa vzťahujú prechodné ustanovenia stanovené v článkoch 465 až 491 CRR.

16. Štruktúra vzoru CA5 je takáto:

a) Vo vzore 5.1 sú zhrnuté celkové úpravy, ktoré sa musia uplatniť na rôzne zložky vlastných zdrojov (vykazované vo vzore CA1 podľa konečných ustanovení) 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.

17. 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 050 vykázať aj uplatniteľnú percentuálnu mieru a v stĺpci 060 prípustnú hodnotu bez uplatnenia prechodných ustanovení.

18. Inštitúcie vo vzore CA5 vykazujú prvky len počas obdobia, keď sa uplatňujú prechodné ustanovenia stanovené v desiatej časti CRR.

19. 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)

20. Inštitúcie vykazujú vo vzore CA5.1 uplatňovanie prechodných ustanovení vo vzťahu k zložkám vlastných zdrojov podľa ustanovení v článkoch 465 až 491 CRR v porovnaní s uplatňovaním konečných ustanovení stanovených v druhej časti hlave II CRR.

21. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 020 až 060 informácie o prechodných ustanoveniach pre nástroje, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave. Údaje vykazované v stĺpcoch 010 až 030 riadku 060 vzoru CA5.1 možno odvodiť od príslušných oddielov vzoru CA5.2.

22. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 070 až 092 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 CRR).

23. V riadkoch 100 a ďalej vykazujú inštitúcie informácie o prechodných ustanoveniach pre nerealizované zisky a straty, odpočty, ako aj dodatočné filtre a odpočty.

24. 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 | |
| 010 | Úpravy CET1 |
| 020 | Úpravy AT1 |
| 030 | Úpravy T2 |
| 040 | Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)  V stĺpci 040 sa uvádzajú príslušné hodnoty, ktorými sa upravuje celková hodnota rizikových expozícií podľa článku 92 ods. 3 CRR 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 CRR. 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 010 až 030 sú priamo spojené so vzorom CA1, úpravy celkovej hodnoty rizikových expozícií nie sú priamo spojené s príslušnými vzormi pre kreditné riziko. Ak existujú úpravy celkovej hodnoty rizikových expozícií 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 040 vzoru CA5.1. V dôsledku toho sú uvedené hodnoty len doplňujúcimi položkami. |
| 050 | Príslušná percentuálna hodnota |
| 060 | Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení  V stĺpci 060 sa uvádza hodnota každého nástroja pred uplatnením prechodných ustanovení, t. j. základná hodnota relevantná pre výpočet úprav. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 010 | 1. Celkové úpravy  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení v rôznych typoch kapitálu plus rizikovo vážené hodnoty vyplývajúce z uvedených úprav. |
| 020 | 1.1. Nástroje zachované v predchádzajúcom stave  Články 483 až 491 CRR.  Tento riadok vyjadruje celkový účinok nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave, v rôznych typoch kapitálu. |
| 030 | 1.1.1. Nástroje zachované v predchádzajúcom stave: Nástroje, ktoré predstavujú štátnu pomoc  Článok 483 CRR. |
| 040 | 1.1.1.1. Nástroje, ktoré sa podľa smernice 2006/48/ES kvalifikovali ako vlastné zdroje  Článok 483 ods. 1, 2, 4 a 6 CRR. |
| 050 | 1.1.1.2. Nástroje emitované inštitúciami so sídlom v členskom štáte, na ktorý sa vzťahuje program hospodárskych úprav  Článok 483 ods. 1, 3, 5, 7 a 8 CRR. |
| 060 | 1.1.2. Nástroje, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc  Vykazované sumy sa získajú zo stĺpca 060 vzoru CA5.2. |
| 070 | 1.2. Menšinové účasti a ekvivalenty  Články 479 a 480 CRR.  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. |
| 080 | 1.2.1. Kapitálové nástroje a položky, ktoré sa nekvalifikujú ako menšinové účasti  Článok 479 CRR  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je hodnota, ktorá sa v súlade s predchádzajúcim nariadením kvalifikuje ako konsolidované rezervy. |
| 090 | 1.2.2. Prechodné vykázanie menšinových účastí v konsolidovaných vlastných zdrojoch  Články 84 a 480 CRR.  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení. |
| 091 | 1.2.3. Prechodné vykázanie kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 v konsolidovaných vlastných zdrojoch  Články 85 a 480 CRR.  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení. |
| 092 | 1.2.4. Prechodné vykázanie kvalifikovaného kapitálu Tier 2 v konsolidovaných vlastných zdrojoch  Články 87 a 480 CRR.  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení. |
| 100 | 1.3. Iné prechodné úpravy  Články 467 až 478 a článok 481 CRR.  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. |
| 110 | 1.3.1. Nerealizované zisky a straty  Články 467 a 468 CRR.  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na nerealizované zisky a straty ocenené reálnou hodnotou. |
| 120 | 1.3.1.1. Nerealizované zisky  Článok 468 ods. 1 CRR. |
| 130 | 1.3.1.2. Nerealizované straty  Článok 467 ods. 1 CRR. |
| 133 | 1.3.1.3. Nerealizované zisky z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „k dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktorý schválila EÚ  Článok 468 CRR. |
| 136 | 1.3.1.4. Nerealizované straty z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „k dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktorý schválila EÚ  Článok 467 CRR. |
| 138 | 1.3.1.5. Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami  Článok 468 CRR. |
| 140 | 1.3.2. Odpočty  Článok 36 ods. 1 a články 469 až 478 CRR.  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na odpočty. |
| 150 | 1.3.2.1. Straty za bežný finančný rok  Článok 36 ods. 1 písm. a), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 3 a článok 478 CRR.  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. a) CRR.  Spoločnosti musia odpočítať len významné straty:  • keď súhrnná predbežná čistá strata bola „významná“, od kapitálu Tier 1 sa odpočíta plná zostatková hodnota, alebo  • keď celá súhrnná predbežná čistá strata nebola „významná“, zostatková hodnota sa neodpočíta. |
| 160 | 1.3.2.2. Nehmotné aktíva  Článok 36 ods. 1 písm. b), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 4 a článok 478 CRR.  Inštitúcie pri určovaní hodnoty nehmotných aktív, ktorá sa má odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 37 CRR.  Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 170 | 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 CRR.  Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených daňových pohľadávok, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 38 CRR týkajúce sa zníženia odložených daňových pohľadávok o odložené daňové záväzky.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: celková suma v súlade s článkom 469 ods. 1 CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Nedostatok rezerv IRB oproti očakávaným stratám  Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 6 a článok 478 CRR.  Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedeného IRB nedostatku rezerv vo vzťahu k očakávaným stratám, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 40 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. d) CRR. |
| 190 | 1.3.2.5. Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami  Článok 33 ods. 1 písm. e), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 7 a články 473 a 478 CRR.  Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedeného majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktorý sa má odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 41 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. e) CRR. |
| 194 | 1.3.2.5.\* z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – kladná položka  Článok 473 CRR. |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – záporná položka  Článok 473 CRR. |
| 200 | 1.3.2.6. Vlastné nástroje  Článok 36 ods. 1 písm. f), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 8 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. f) CRR. |
| 210 | 1.3.2.6.1. (-) Vlastné nástroje CET1  Článok 36 ods. 1 písm. f), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 8 a článok 478 CRR.  Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených vlastných nástrojov CET1, ktoré sa majú odpočítať, zohľadňujú článok 42 CRR.  Keďže zaobchádzanie so „zostatkovou hodnotou“ sa líši v závislosti od povahy nástroja, inštitúcie rozčlenia podiely na nástrojoch vlastného kapitálu na „priame“ a „nepriame“ podiely.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. f) CRR. |
| 211 | 1.3.2.6.1.\*\* z čoho: priame podiely  Článok 469 ods. 1 písm. b) a článok 472 ods. 8 písm. a) CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota priamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku. |
| 212 | 1.3.2.6.1.\* z čoho: nepriame podiely  Článok 469 ods. 1 písm. b) a článok 472 ods. 8 písm. b) CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota nepriamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku. |
| 220 | 1.3.2.6.2. (-) Vlastné nástroje AT1  Článok 56 písm. a), článok 474, článok 475 ods. 2 a článok 478 CRR.  Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených podielov, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 57 CRR.  Keďže zaobchádzanie so „zostatkovou hodnotou“ sa líši v závislosti od povahy nástroja (článok 475 ods. 2 CRR), inštitúcie rozčlenia vyššie uvedené podiely na „priame“ a „nepriame“ podiely na dodatočnom vlastnom kapitáli AT1.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 56 písm. a) CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2.\*\* z čoho: priame podiely  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota priamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku, článok 474 písm. b) a článok 475 ods. 2 písm. a) CRR. |
| 222 | 1.3.2.6.2.\* z čoho: nepriame podiely  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota nepriamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku, článok 474 písm. b) a článok 475 ods. 2 písm. b) CRR. |
| 230 | 1.3.2.6.3. Vlastné nástroje T2  Článok 66 písm. a), článok 476, článok 477 ods. 2 a článok 478 CRR.  Inštitúcie pri určovaní hodnoty podielov, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 67 CRR.  Keďže zaobchádzanie so „zostatkovou hodnotou“ sa líši v závislosti od povahy nástroja (článok 477 ods. 2 CRR), inštitúcie rozčlenia vyššie uvedené podiely na „priame“ a „nepriame“ podiely na vlastnom kapitáli Tier 2.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 66 písm. a) CRR. |
| 231 | z čoho: priame podiely  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota priamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku, článok 476 písm. b) a článok 477 ods. 2 písm. a) CRR. |
| 232 | z čoho: nepriame podiely  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota nepriamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku, článok 476 písm. b) a článok 477 ods. 2 písm. b) CRR. |
| 240 | 1.3.2.7. Recipročné krížové podiely  Keďže zaobchádzanie so „zostatkovou hodnotou“ sa líši v závislosti od toho, či sa podiel na kapitáli CET1, AT1 alebo T2 subjektu finančného sektora považuje za významný alebo nie (článok 472 ods. 9, článok 475 ods. 3 a článok 477 ods. 3 CRR), inštitúcie rozčlenia recipročné krížové podiely na významné investície a nevýznamné investície. |
| 250 | 1.3.2.7.1. Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1  Článok 36 ods. 1 písm. g), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 9 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. g) CRR. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1. Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 36 ods. 1 písm. g), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 9 písm. a) a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková suma v súlade s článkom 469 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2. Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 36 ods. 1 písm. g), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 9 písm. b) a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková suma v súlade s článkom 469 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 280 | 1.3.2.7.2. Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1  Článok 56 písm. b), článok 474, článok 475 ods. 3 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 56 písm. b) CRR. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1. Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 56 písm. b), článok 474, článok 475 ods. 3 písm. a) a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková suma v súlade s článkom 475 ods. 3 CRR. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2. Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 56 písm. b), článok 474, článok 475 ods. 3 písm. b) a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková suma v súlade s článkom 475 ods. 3 CRR. |
| 310 | 1.3.2.7.3. Recipročné krížové podiely na kapitáli T2  Článok 66 písm. b), článok 476, článok 477 ods. 3 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 66 písm. b) CRR. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1. Recipročné krížové podiely na kapitáli T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 66 písm. b), článok 476, článok 477 ods. 3 písm. a) a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková suma v súlade s článkom 477 ods. 3 CRR. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2. Recipročné krížové podiely na kapitáli T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 66 písm. b), článok 476, článok 477 ods. 3 písm. a) a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková suma v súlade s článkom 477 ods. 3 CRR. |
| 340 | 1.3.2.8. Nástroje vlastných zdrojov subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu |
| 350 | 1.3.2.8.1. (-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 36 ods. 1 písm. h), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 10 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. h) CRR. |
| 360 | 1.3.2.8.2. (-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 56 písm. c), článok 474, článok 475 ods. 4 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 56 písm. c) CRR. |
| 370 | 1.3.2.8.3. (-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu  Článok 66 písm. c), článok 476, článok 477 ods. 4 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 66 písm. c) CRR. |
| 380 | 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 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: Článok 470 ods. 1 CRR. |
| 385 | 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 CRR.  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) CRR. |
| 390 | 1.3.2.10. Nástroje vlastných zdrojov subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu |
| 400 | 1.3.2.10.1. Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 36 ods. 1 písm. i), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 11 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. i) CRR. |
| 410 | 1.3.2.10.2. Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 56 písm. d), článok 474, článok 475 ods. 4 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 56 písm. d) CRR. |
| 420 | 1.3.2.10.2. Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu  Článok 66 písm. d), článok 476, článok 477 ods. 4 a článok 478 CRR.  Suma, ktorá sa má vykázať v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet v súlade s článkom 66 písm. d) CRR. |
| 425 | 1.3.2.11. Výnimka z odpočtu kapitálových podielov v poisťovniach od položiek CET1  Článok 471 CRR. |
| 430 | 1.3.3. Dodatočné filtre a odpočty  Článok 481 CRR.  Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na dodatočné filtre a odpočty.  Inštitúcie v súlade s článkom 481 CRR 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. |
| 440 | 1.3.4. Úpravy v dôsledku prechodných ustanovení IFRS 9  Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými opatreniami v dôsledku IFRS 9 v súlade s platnými právnymi predpismi. |

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

25. Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými ustanoveniami o nástrojoch zachovaných v predchádzajúcom stave, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc (články 484 až 491 CRR).

1.6.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 010 | Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným ážiom  Článok 484 ods. 3, 4 a 5 CRR.  Nástroje, ktoré sú prípustné pre jednotlivé riadky, vrátane ich súvisiacich emisných ážií. |
| 020 | Základ pre výpočet obmedzenia  Článok 486 ods. 2, 3 a 4 CRR. |
| 030 | Príslušná percentuálna hodnota  Článok 486 ods. 5 CRR. |
| 040 | Obmedzenie  Článok 486 ods. 2 až 5 CRR. |
| 050 | (-) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu  Článok 486 ods. 2 až 5 CRR. |
| 060 | Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu  Vykazovaná hodnota sa rovná hodnotám vykázaným v príslušných stĺpcoch v riadku 060 vzoru CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | |
| 010 | 1. Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písmeno a) článku 57 smernice 2006/48/ES  Článok 484 ods. 3 CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 020 | 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 CRR  Článok 484 ods. 4 CRR. |
| 030 | 2.1. Celkové nástroje bez kúpnej opcie alebo motivácie na splatenie  Článok 484 ods. 4 a článok 489 CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 040 | 2.2. Nástroje zachované v predchádzajúcom stave s kúpnou opciou a motiváciou na splatenie  Článok 489 CRR. |
| 050 | 2.2.1. Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume skutočnej splatnosti  Článok 489 ods. 3 a článok 491 písm. a) CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 060 | 2.2.2. Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume skutočnej splatnosti  Článok 489 ods. 5 a článok 491 písm. a) CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 070 | 2.2.3. Nástroje s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 CRR po dátume skutočnej splatnosti  Článok 489 ods. 6 a článok 491 písm. c) CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 080 | 2.3. Prekročenie obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave  Článok 487 ods. 1 CRR.  K prekročeniu obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave sa môže pristupovať ako k nástrojom, ktoré možno zachovať v predchádzajúcom stave ako nástroje AT1. |
| 090 | 3. Položky, ktoré sa kvalifikovali pre písm. e), f), g) alebo h) článku 57 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 490 CRR  Článok 484 ods. 5 CRR. |
| 100 | 3.1. Celkové položky bez motivácie na splatenie  Článok 490 CRR. |
| 110 | 3.2. Položky zachované v predchádzajúcom stave bez motivácie na splatenie  Článok 490 CRR. |
| 120 | 3.2.1. Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti  Článok 490 ods. 3 a článok 491 písm. a) CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 130 | 3.2.2. Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti  Článok 490 ods. 5 a článok 491 písm. a) CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 140 | 3.2.3. Položky s kúpnou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti  Článok 490 ods. 6 a článok 491 písm. c) CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážiá. |
| 150 | 3.3. Prekročenie obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave  Článok 487 ods. 2 CRR.  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 PODNIKOCH (GS)

2.1. Všeobecné poznámky

26. 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;

27. Inštitúcie, ktorým bola udelená výnimka v súlade s článkom 7 CRR, vykazujú len stĺpce 010 až 060 a 250 až 400.

28. Vykazované číselné hodnoty zohľadňujú všetky uplatniteľné prechodné ustanovenia CRR, ktoré sú uplatniteľné k príslušnému dátumu vykazovania.

2.2. Podrobné informácie o skupinovej solventnosti;

29. Druhá časť vzoru C 06.02 (podrobné informácie o skupinovej solventnosti) v stĺpcoch 070 až 210 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.

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

2.3. Informácie o príspevkoch jednotlivých subjektov k skupinovej solventnosti

31. Cieľom tretej časti vzoru C 06.02 a vzoru C 06.01 (informácie o príspevkoch všetkých subjektov v rámci rozsahu pôsobnosti CRR, pokiaľ ide o konsolidáciu, k skupinovej solventnosti) vrátane tých, na ktoré sa nevzťahujú osobitné požiadavky na platobnú schopnosť na individuálnom základe, v stĺpcoch 250 až 400 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.

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

33. 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.

34. 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.

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

36. 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 vykazujú jednotlivé subjekty, a to aj vtedy, keď sa na samotnú podskupinu vzťahujú požiadavky na vykazovanie. Podskupina, na ktorú sa vzťahujú požiadavky na vykazovanie, vykazuje aj vzor GS pre jednotlivé subjekty, aj keď tieto údaje sú už zahrnuté vo vzore GS vyššej konsolidovanej skupiny.

37. Inštitúcia vykazuje údaje o príspevku subjektu, keď jeho príspevok k celkovej hodnote rizikových expozícií presahuje 1 % celkovej hodnoty rizikových expozícií 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 PODNIKOCH – Spolu (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 250 – 400 | SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE  Pozri pokyny k C 06.02 |
| 410 – 480 | KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE  Pozri pokyny k C 06.02 |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 010 | SPOLU  Údaj „Spolu“ predstavuje súčet hodnôt vykázaných vo všetkých riadkoch vzoru C 06.02. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 010 – 060 | 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 CRR. |
| 010 | NÁZOV  Názov subjektu v rámci rozsahu konsolidácie. |
| 020 | KÓD  Tento kód je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok vzoru.  Kód pridelený subjektu v rámci rozsahu konsolidácie.  Skutočné zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania. |
| 025 | KÓD LEI  Kód LEI predstavuje identifikátor právnickej osoby, čo je referenčný kód, ktorý navrhuje Rada pre finančnú stabilitu (FSB) a ktorý schvaľuje G20; jeho zámerom je dosiahnuť jedinečnú a celosvetovo platnú identifikáciu strán finančných transakcií.  Kým sa celosvetový systém LEI stane plne funkčným, miestna operačná jednotka, ktorú schválil Výbor pre regulačný dohľad nad systémom identifikátorov právnických osôb (ROC; podrobné informácie možno nájsť na webovej lokalite [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)), protistranám prideľuje predbežné kódy LEI*.*  Keď pre danú protistranu existuje identifikátor právnickej osoby (kód LEI), musí sa na identifikáciu tejto protistrany použiť. |
| 030 | INŠTITÚCIA ALEBO EKVIVALENT (ÁNO/NIE)  „ÁNO“ sa zadáva vtedy, keď sa na subjekt vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa CRR a CRD 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) CRR.  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 CRR. |
| 035 | TYP SUBJEKTU  Typ subjektu sa vykazuje na základe týchto kategórií:  a) úverová inštitúcia  článok 4 ods. 1 bod 1 CRR;  b) investičná spoločnosť  článok 4 ods. 1 bod 2 CRR;  c) finančná inštitúcia (iná)  článok 4 ods. 1 body 20, 21 a 26 CRR.  Finančné inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 26 CRR, 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 CRR;  e) podnik pomocných služieb  článok 4 ods. 1 bod 18 CRR;  f) účelová jednotka zaoberajúca sa sekuritizáciou (SSPE),  článok 4 ods. 1 bod 66 CRR;  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 CRR a CRD, ale vzťahujú sa naň ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej, príslušná kategória sa určí podľa zásady najväčšieho úsilia. |
| 040 | **ROZSAH ÚDAJOV: samostatne plne konsolidované (SF) ALEBO samostatne čiastočne konsolidované (SP)**  „SF“ sa zadáva v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované.  „SP“ sa zadáva v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú čiastočne konsolidované. |
| 050 | **KÓD KRAJINY**  Inštitúcie zadajú dvojpísmenový kód krajiny podľa normy ISO 3166-2. |
| 060 | 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 CRR podiel dcérskej spoločnosti, ktorý sa má vykázať, je výsledkom vynásobenia podielov dotknutých dcérskych spoločností. |
| 070 – 240 | INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE  V oddiele podrobných informácií (t. j. stĺpce 070 až 240) sa zhromažďujú informácie len o subjektoch a podskupinách, na ktoré sa v rámci rozsahu konsolidácie (prvá časť hlava II kapitola 2 CRR) v skutočnosti vzťahujú požiadavky na platobnú schopnosť podľa CRR alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej (t. j. v stĺpci 030 je zadaná hodnota „áno“).  Zadávajú 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 CRR 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 CRR.  Časť celkovej hodnoty rizikových expozícií súvisiaca s fixnými režijnými nákladmi sa vykazuje v stĺpci 100 časti 2 tohto vzoru. |
| 070 | CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Zadáva sa súčet stĺpcov 080 až 110. |
| 080 | KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE  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 040 „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 490 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA“ vzoru CA2. |
| 090 | 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 520 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ vzoru CA2. |
| 100 | OPERAČNÉ RIZIKO  Hodnota, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote rizikových expozícií, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 590 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKÁ (OpR)“ vzoru CA2.  Do tohto stĺpca sa zahrnú fixné režijné náklady vrátane riadku 630 „DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV“ vzoru CA2. |
| 110 | INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikových expozícií, ktorá nie je osobitne uvedená vyššie. Je to súčet hodnôt riadkov 640, 680 a 690 vzoru CA2. |
| 120 – 240 | 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. |
| 120 | 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 010 „VLASTNÉ ZDROJE“ vzoru CA1. |
| 130 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE  Článok 82 CRR.  Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami.  Kvalifikované podiely sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky, emisné ážiá a iné rezervy) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 140 | SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIÁ A INÉ REZERVY  Článok 87 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 150 | CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 25 CRR. |
| 160 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 82 CRR.  Tento stĺpec sa vypĺňa len v prípade dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú plne konsolidované a ktoré sú inštitúciami.  Kvalifikované podiely sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 170 | SÚVISIACE NÁSTROJE T1, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA  Článok 85 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 180 | VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 50 CRR. |
| 190 | Z ČOHO: MENŠINOVÉ ÚČASTI  Článok 81 CRR.  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 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 84 CRR 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 emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 200 | SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIÁ A INÉ REZERVY  Článok 84 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 210 | DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1  Článok 61 CRR. |
| 220 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1  Články 82 a 83 CRR.  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 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 85 CRR 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 emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 230 | KAPITÁL TIER 2  Článok 71 CRR. |
| 240 | Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2  Články 82 a 83 CRR.  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 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 87 CRR posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 87 ods. 2 CRR, inak na samostatnom základe.  Menšinové účasti sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje T2 (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné ážiá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení, je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania. |
| 250 – 400 | INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY |
| 250 – 290 | PRÍSPEVOK K RIZIKÁM  Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch musia byť v súlade s pravidlami o platobnej schopnosti uplatniteľnými na vykazujúcu inštitúciu. |
| 250 | CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Zadáva sa súčet stĺpcov 260 až 290. |
| 260 | KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE  Vykazovaná hodnota zodpovedá hodnotám rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko a požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania podľa CRR bez hodnôt súvisiacich s transakciami s inými subjektmi zahrnutými do výpočtu konsolidovaného pomeru platobnej schopnosti skupiny. |
| 270 | POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO  Hodnoty rizikových expozícií pre trhové riziká sa vypočítavajú na úrovni jednotlivých subjektov v súlade s CRR. Subjekty vykazujú príspevok k celkovej hodnote rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko skupiny. Tu vykazovaný súčet hodnôt zodpovedá hodnote vykázanej v riadku 520 „CELKOVÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ konsolidovanej správy. |
| 280 | 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. |
| 290 | INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ  Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikových expozícií pre riziká, ktoré nie sú uvedené vyššie. |
| 300 – 400 | PRÍSPEVOK K VLASTNÝM ZDROJOM  Táto časť vzoru neznamená, že inštitúcie majú vykonať úplný výpočet celkového podielu kapitálu na úrovni každého subjektu.  Stĺpce 300 až 350 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 360 až 400 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. |
| 300 – 350 | 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 CRR bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny. |
| 300 | KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV  Článok 87 CRR. |
| 310 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1  Článok 85 CRR. |
| 320 | MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1  Článok 84 CRR.  Vykazovaná hodnota je hodnota menšinových účastí dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného CET1 v súlade s CRR. |
| 330 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1  Článok 86 CRR.  Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaného kapitálu T1 dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného AT1 v súlade s CRR. |
| 340 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2  Článok 88 CRR.  Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného T2 v súlade s CRR. |
| 350 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL |
| 360 – 400 | KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE  Článok 18 CRR.  Hodnota, ktorá sa má vykázať ako „KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE“, je hodnota odvodená zo súvahy bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny. |
| 360 | KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE |
| 370 | Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 |
| 380 | Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1 |
| 390 | 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. |
| 400 | Z ČOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL  Vykazuje sa tu goodwill alebo negatívny goodwill vykazujúceho subjektu vo vzťahu k dcérskej spoločnosti. |
| 410 – 480 | 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 CRD a na CRR vrátane akýchkoľvek prechodných ustanovení, ktoré sú v nich uvedené. |
| 410 | POŽIADAVKA NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ  Článok 128 ods. 6 CRD. |
| 420 | VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU  Článok 128 ods. 1 a článok 129 CRD.  Podľa článku 129 ods. 1 CRD 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. |
| 430 | PROTICYKLICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU  Článok 128 ods. 2, článok 130 a články 135 až 140 CRD.  V tejto bunke sa vykazuje konkrétna hodnota proticyklického vankúša. |
| 440 | VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU  Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) CRR.  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu, ktorý sa môže požadovať podľa článku 458 CRR popri vankúši na zachovanie kapitálu. |
| 450 | VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA  Článok 128 ods. 5 a články 133 a 134 CRD.  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na krytie systémového rizika. |
| 470 | VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE  Článok 128 ods. 3 a článok 131 CRD.  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre globálne systémovo významné inštitúcie. |
| 480 | VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE  Článok 128 ods. 4 a článok 131 CRD.  V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre inak systémovo významné inštitúcie. |

3. Vzory pre kreditné riziko

3.1. Všeobecné poznámky

38. Pre štandardizovaný prístup a pre prístup IRB existujú rôzne súbory vzorov pre kreditné riziko. Okrem toho sa vypĺňajú samostatné vzory pre geografické rozčlenenie pozícií podliehajúcich kreditnému riziku, keď sa presiahne relevantná prahová hodnota stanovená v článku 5 písm. a) bode 4 vykonávacieho nariadenia.

3.1.1. Vykazovanie postupov na zmierňovanie kreditného rizika (CRM) s účinkom substitúcie

39. V článku 235 CRR sa opisuje postup výpočtu expozície, ktorá je plne zabezpečená nefinancovaným zabezpečením.

40. V článku 236 CRR sa opisuje postup výpočtu expozície, ktorá je plne zabezpečená nefinancovaným zabezpečením v prípade plného zabezpečenia/čiastočného zabezpečenia – rovnaká úroveň nadriadenosti.

41. V článkoch 196, 197 a 200 CRR sa upravuje financované zabezpečenie.

42. Expozície voči dlžníkom (priame protistrany) a poskytovateľom zabezpečenia, ktoré sú zaradené do rovnakej triedy expozícií, sa vykazujú ako kladné toky a záporné toky do rovnakej triedy expozícií.

43. Druh expozície sa nemení podľa nefinancovaného zabezpečenia.

44. Keď je expozícia zabezpečená nefinancovaným zabezpečením, zabezpečená časť sa začlení ako záporný tok, napr. v triede expozícií dlžníka, a ako kladný tok v triede expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Druh expozície sa však nemení po zmene triedy expozícií.

45. Účinok substitúcie 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

46. 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

47. Vzory CR SA poskytujú informácie potrebné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko podľa štandardizovaného prístupu. Konkrétne ide o podrobné informácie o:

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

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

3.2.2. Rozsah vzoru CR SA

48. V súlade s článkom 112 CRR sa každá expozícia SA na účely vypočítania požiadaviek na vlastné zdroje zaradí do jednej zo 16 tried expozícií SA.

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

50. Tieto triedy 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) CRR, ktoré sa vykazujú vo vzoroch CR SEC.

b) expozície odpočítané od vlastných zdrojov.

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

a) kreditné riziko podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 (štandardizovaný prístup) CRR v bankovej knihe, v rámci toho kreditné riziko protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 (kreditné riziko protistrany) CRR v bankovej knihe;

b) kreditné riziko protistrany podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 (kreditné riziko protistrany) CRR v obchodnej knihe;

c) riziko vyrovnania vyplývajúce z bezodplatného dodania podľa článku 379 CRR v súvislosti so všetkými obchodnými činnosťami.

52. Vzor zahŕňa všetky expozície, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR v spojení s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 CRR, musia v tomto vzore vykázať aj svoje pozície v obchodnej knihe, keď uplatňujú tretiu časť hlavu II kapitolu 2 CRR na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje (tretia časť hlava II kapitoly 2 a 6 a tretia časť hlava V CRR). 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.

53. Vzor CR SA okrem toho obsahuje v riadkoch 290 až 320 doplňujúce položky na zhromaždenie ďalších informácií o expozíciách zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok a o expozíciách v stave zlyhania.

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

a) ústredné vlády alebo centrálne banky [článok 112 písm. a) CRR];

b) regionálne vlády alebo miestne orgány [článok 112 písm. b) CRR];

c) subjekty verejného sektora [článok 112 písm. c) CRR];

d) inštitúcie [článok 112 písm. f) CRR];

e) podnikateľské subjekty [článok 112 písm. g) CRR];

f) retail [článok 112 písm. h) CRR].

55. 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) CRR, ani tried expozícií uvedených v článku 112 písm. i) a j) CRR vykazovaných vo vzore CR SA.

56. 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 hodnoty rizikovo vážených expozícií v triedach expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“.

57. Napríklad v prípade expozície, ktorej hodnoty rizikovej expozície sa vypočítavajú podľa článku 127 CRR a úpravy ocenenia sú menej než 20 %, sa tieto informácie vykazujú vo vzore CR SA, v riadku 320 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 vykážu aj v riadku 320 triedy expozícií „inštitúcie“.

3.2.3. Zaradenie expozícií do tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu

58. S cieľom zabezpečiť konzistentnú kategorizáciu expozícií do jednotlivých tried expozícií uvedených v článku 112 CRR 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 CRR 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 na zmierňovanie kreditného rizika (CRM) s účinkami substitúcie na expozíciu (napr. záruky, kreditné deriváty, jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom) prostredníctvom kladných a záporných tokov.

59. 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu alebo zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá expozícia v rámci svojej triedy expozície.

60. Na účely klasifikácie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov v prvom kroku sa nezohľadňujú postupy na zmierňovanie 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) CRR (expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok).

61. V článku 112 CRR 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) CRR] a expozícií voči inštitúciám [článok 112 písm. f) CRR]/expozícií voči podnikateľským subjektom [článok 112 písm. g) CRR]. V takom prípade je jasné, že v CRR 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) CRR 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 dôvodom nevylučujúcich sa zoskupení.

62. Na homogénne a porovnateľné vykazovanie je potrebné 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 CRR 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 CRR. To inštitúciám nebráni používať iné vnútorné klasifikačné postupy, ktoré môžu byť aj v súlade so všetkými príslušnými ustanoveniami CRR a ich výkladmi vydanými príslušnými fórami.

63. 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.

64. 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 jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)/expozície vo forme krytých dlhopisov (vylučujúce sa triedy expozícií);

6. expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok;

7. iné 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.

65. V prípade expozícií vo forme jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania a keď sa používa prístup prezretia podkladových expozícií (článok 132 ods. 3, 4 a 5 CRR), jednotlivé podkladové expozície sa posúdia a zaradia do svojej príslušnej rizikovej váhy podľa svojho zaobchádzania, ale všetky jednotlivé expozície sa zaradia do triedy expozícií vo forme jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania (PKI).

66. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ako je stanovené v článku 134 ods. 6 CRR, pre ktoré existuje ratingové hodnotenie, sa klasifikujú priamo ako sekuritizačné pozície. Keď nie je k dispozícii ich ratingové hodnotenie, zaradia sa do triedy expozícií „iné 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 CRR).

67. V druhom kroku sa expozície v dôsledku postupov na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie preradia do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.

SCHÉMA ROZHODOVANIA PRE PRIRADENIE PÔVODNEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV DO TRIED EXPOZÍCIÍ V RÁMCI ŠTANDARDIZOVANÉHO PRÍSTUPU PODĽA CRR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. m) CRR? | ÁNO | Sekuritizačné pozície |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. k) CRR? | ÁNO | Položky spojené s mimoriadne vysokým rizikom (pozri aj článok 128 CRR) |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. p) CRR? | ÁNO | Kapitálové expozície (pozri aj článok 133 CRR). |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. j) CRR? | ÁNO | Expozície v stave zlyhania |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do tried expozícií podľa článku 112 písm. l) a o) CRR? | ÁNO | Expozície vo forme jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)  Expozície vo forme krytých dlhopisov (pozri aj článok 129 CRR)  Tieto dve triedy expozícií sa voči sebe vylučujú (pozri pripomienky k postupu prezretia v odpovedi vyššie). Zaradenie do jednej z nich je preto jasné. |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. i) CRR? | ÁNO | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok (pozri aj článok 124 CRR) |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. q) CRR? | ÁNO | Ostatné položky |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. n) CRR? | 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. Vyjasnenie rozsahu niektorých konkrétnych tried expozícií uvedených v článku 112 CRR

3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“

68. Expozície v rámci skupiny uvedené v článku 113 ods. 6 a 7 CRR sa vykazujú takto:

69. Expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 113 ods. 7 CRR, sa vykazujú v príslušných triedach expozícií, kde by sa vykazovali, keby neboli expozíciami v rámci skupiny.

70. Podľa článku 113 ods. 6 a 7 CRR 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[[8]](#footnote-9). Expozície v rámci skupiny sa preto vykazujú v príslušnej triede expozícií.

3.2.4.2. Trieda expozícií „kryté dlhopisy“

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

72. Dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES[[9]](#footnote-10) musia spĺňať požiadavky článku 129 ods. 1 a 2 CRR, 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 CRR v každom prípade takisto zaradia do triedy expozícií „kryté dlhopisy“.

3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“

73. Keď sa využije možnosť uvedená v článku 132 ods. 5 CRR, expozície vo forme jednotiek alebo podielov v PKI sa vykazujú ako súvahové položky v súlade s článkom 111 ods. 1 prvou vetou CRR.

3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 010 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 111 CRR bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, konverzných faktorov a účinku postupov na zmierňovanie kreditného rizika s týmito obmedzeniami vyplývajúcimi z článku 111 ods. 2 CRR:   1. Pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) CRR zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície voči kreditnému riziku protistrany vypočítanej v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 6 CRR. 2. Hodnoty expozícií z prenájmu sa riadia článkom 134 ods. 7 CRR. 3. V prípade vzájomného započítavania v súvahe stanoveného v článku 219 CRR sa hodnoty expozícií vykazujú pri zohľadnení prijatého peňažného kolaterálu. 4. V prípade rámcových dohôd o započítavaní, ktoré sa týkajú repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít alebo iných transakcií kapitálového trhu podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR, sa účinok financovaného zabezpečenia vo forme rámcových dohôd o započítavaní podľa článku 220 ods. 4 CRR zahrnie do stĺpca 010. V prípade rámcových dohôd o započítavaní týkajúcich sa repo transakcií a podliehajúcich tretej časti hlave II kapitole 6 CRR sa preto E\*, vypočítané v súlade s článkami 220 a 221 CRR, vykazuje v stĺpci 010 vzoru CR SA. |
| 030 | (-) Úpravy ocenenia a rezervy súvisiace s pôvodnou expozíciou  Články 24 a 111 CRR.  Úpravy ocenenia a rezervy pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt. |
| 040 | Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv  Súčet stĺpcov 010 a 030. |
| 050 – 100 | POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU  Postupy na zmierňovanie kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 CRR, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií substitúciou expozícií, ako je opísané nižšie v „substitúcii expozície na základe zmierňovania kreditného rizika“.  Keď má kolaterál účinok na hodnotu expozície (napr. keď sa používa pre postupy na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu), jeho horná hranica sa obmedzí hodnotou expozície.  Položky, ktoré sa tu vykazujú:  – kolaterál zahrnutý podľa jednoduchej metódy nakladania s finančným kolaterálom;  – prípustné nefinancované zabezpečenie.  Pozri aj pokyny v bode 3.1.1. |
| 050 – 060 | Nefinancované zabezpečenie: upravené hodnoty (GA)  Článok 235 CRR.  Článok 239 ods. 3 CRR obsahuje vzorec na výpočet upravenej hodnoty GA nefinancovaného zabezpečenia. |
| 050 | Záruky  Článok 203 CRR.  Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 CRR, ktoré nezahŕňa kreditné deriváty. |
| 060 | Kreditné deriváty  Článok 204 CRR. |
| 070 – 080 | Financované zabezpečenie  Tieto stĺpce odkazujú na financované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 CRR a podliehajú pravidlám uvedeným v článkoch 196, 197 a 200 CRR. 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 CRR a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článku 219 CRR sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. |
| 070 | Finančný kolaterál: jednoduchá metóda  Článok 222 ods. 1 a 2 CRR. |
| 080 | Iné financované zabezpečenie  Článok 232 CRR. |
| 090 – 100 | SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA  Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 236 CRR.  Záporné 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 tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.  Vykazujú sa kladné toky a aj záporné toky v rámci rovnakých tried expozícií.  Zohľadnia sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných tokov z a do iných vzorov. |
| 110 | ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI  Hodnota expozície po odpočítaní úprav ocenení po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU |
| 120 – 140 | POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE. FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM  Články 223 až 228 CRR. Zahŕňajú aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR).  S dlhovými nástrojmi viazanými na úver podľa článku 218 CRR a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článku 219 CRR 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 CRR. |
| 120 | Úprava expozície z dôvodu volatility  Článok 223 ods. 2 a 3 CRR.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, je vplyv úpravy expozície z dôvodu volatility (Eva – E) = E\*He |
| 130 | (-) Hodnota kolaterálu upravená z dôvodu volatility (Cvam)  Článok 239 ods. 2 CRR.  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) CRR.  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 CRR. |
| 140 | (-) z čoho: úprava z dôvodu volatility a úprava z dôvodu splatnosti  Článok 223 ods. 1 CRR a článok 239 ods. 2 CRR.  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]. |
| 150 | Plne upravená hodnota expozície (E\*)  Článok 220 ods. 4, článok 223 ods. 2 až 5 a článok 228 ods. 1 CRR. |
| 160 – 190 | Rozčlenenie plne upravenej hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa konverzných faktorov  Článok 111 ods. 1 a článok 4 ods. 1 bod 56 CRR. Pozri aj článok 222 ods. 3 a článok 228 ods. 1 CRR.  Vykazované čísla sú plne upravené hodnoty expozície pre uplatnením konverzného faktora. |
| 200 | Hodnota expozície  Článok 111 CRR a tretia časť hlava II kapitola 4 oddiel 4 CRR.  Hodnota expozície po zohľadnení úprav ocenení, všetkých zmiernení kreditného rizika a konverzných faktorov, ktorá sa má priradiť rizikovým váham v súlade s článkom 113 a treťou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 CRR. |
| 210 | Z čoho: vyplývajúca z kreditného rizika protistrany  Pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR hodnota expozície pre kreditné riziko protistrany vypočítaná v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 2 až 5 CRR. |
| 215 | Hodnota rizikovo vážených expozícií pred uplatnením koeficientu na podporu malých a stredných podnikov (MSP)  Článok 113 ods. 1 až 5 CRR bez zohľadnenia koeficientu na podporu MSP podľa článku 501 CRR. |
| 220 | Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu na podporu MSP  Článok 113 ods. 1 až 5 CRR so zohľadnením koeficientu na podporu MSP podľa článku 501 CRR. |
| 230 | Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI  Článok 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) CRR. |
| 240 | Z čoho: s ratingovým hodnotením odvodeným od ústrednej vlády  Článok 112 písm. b) až d), f), g), l) a o) CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 010 | Celkové expozície |
| 015 | z čoho: expozície v stave zlyhania v triedach expozícií „položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ a „kapitálové expozície“  Článok 127 CRR.  Tento riadok sa vypĺňa len pre triedy expozícií „položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ a „kapitálové expozície“.  Expozícia, ktorá sa buď uvádza v článku 128 ods. 2 CRR alebo spĺňa kritériá stanovené v článku 128 ods. 3 alebo článku 133 CRR, sa priradí k triede expozícií „položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálové expozície“. Neexistuje teda žiadne ďalšie pridelenie, a to ani v prípade, že expozícia je v stave zlyhania podľa článku 127 CRR. |
| 020 | z čoho: MSP  Vykazujú sa tu všetky expozície voči MSP. |
| 030 | z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 CRR. |
| 040 | z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie  Článok 125 CRR.  Vykazuje sa len v triede expozícií „zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok“. |
| 050 | z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu  Expozície, na ktoré sa uplatnil štandardizovaný prístup v súlade s článkom 150 ods. 1 CRR. |
| 060 | z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením orgánu dohľadu postupne začať uplatňovať IRB  Článok 148 ods. 1 CRR. |
| 070 – 130 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ  Pozície vykazujúcej inštitúcie v „bankovej knihe“ sa rozčlenia na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície vystavené kreditnému riziku, podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku a expozície vystavené 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 CRR, sa zaraďujú medzi expozície, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 CRR, rozčlenia aj svoje pozície v „obchodnej knihe“ na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície vystavené kreditnému riziku, podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku a expozície vystavené kreditnému riziku protistrany. |
| 070 | Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku  Aktíva uvedené v článku 24 CRR nezahrnuté v inej kategórii.  Expozície, ktoré sú súvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 090, 110 a 130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 CRR (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku.  Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 90 CRR sa zahŕňajú, ak sa nevykazujú v riadku 080. |
| 080 | Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku  Podsúvahové pozície tvoria položky uvedené v prílohe I CRR.  Expozície, ktoré sú podsúvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 090, 110 a 130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa článku 4 ods. 1 bode 90 CRR sa zahrnú, ak sa považujú za podsúvahové položky. |
| 090 – 130 | Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany |
| 090 | Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov  Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT) vymedzené v odseku 17 dokumentu Bazilejského výboru s názvom „Uplatňovanie Bazileja II na obchodné činnosti a zaobchádzanie s účinkami dvojitého zlyhania“ zahŕňajú: i) zmluvy o repo transakciách a zmluvy o obrátených repo transakciách vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 82 CRR, ako aj transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít; ii) transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa vymedzenia v článku 272 ods. 3 CRR. |
| 100 | Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP  Článok 306 CRR pre kvalifikované CCP, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 88, v súlade s článkom 301 ods. 2 CRR.  Obchodné expozície, akú sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 91 CRR, voči CCP. |
| 110 | Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania  Deriváty tvoria zmluvy uvedené v prílohe II CRR.  Transakcie s dlhou dobou vyrovnania podľa vymedzenia v článku 272 ods. 2 CRR.  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté vo vzájomnom krížovom započítavaní produktov, a preto vykazované v riadku 130, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 120 | Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP  Článok 306 CRR pre kvalifikované CCP, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 88, v súlade s článkom 301 ods. 2 CRR.  Obchodné expozície, akú sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 91 CRR, voči CCP. |
| 130 | Zo vzájomného krížového započítavania produktov  Expozície, ktoré sa z dôvodu existencie vzájomného krížového započítania produktov (v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 11 CRR) nemôžu zaradiť do derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania alebo transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov, sa začlenia do tohto riadku. |
| 140 – 280 | ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Článok 306 ods. 1 CRR. |
| 160 | 4 %  Článok 305 ods. 3 CRR. |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Článok 232 ods. 3 písm. c) CRR. |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Článok 133 ods. 2 a článok 48 ods. 4 CRR. |
| 260 | 370 %  Článok 471 CRR. |
| 270 | 1 250 %  Článok 133 ods. 2 a článok 379 CRR. |
| 280 | 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 CRR.  Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingu v rámci štandardizovaného prístupu (článok 134 ods. 6 CRR) sa vykazujú v tomto riadku v triede expozícií „iné položky“.  Pozri aj článok 124 ods. 2 a článok 152 ods. 2 písm. b) CRR. |
| 290 – 320 | Doplňujúce položky  Pozri aj vysvetlenie účelu doplňujúcich položiek vo všeobecnom oddiele vzoru CR SA. |
| 290 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie  Článok 112 písm. i) CRR.  Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie podľa článkov 124 a 126 CRR sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku, ak sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie. |
| 300 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %  Článok 112 písm. j) CRR.  Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania. |
| 310 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie  Článok 112 písm. i) CRR.  Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie podľa článkov 124 a 125 CRR sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku vtedy, keď sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom. |
| 320 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %  Článok 112 písm. j) CRR.  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

74. Rozsah vzoru CR IRB pokrýva požiadavky na vlastné zdroje pre:

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.

75. 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 (prístup IRB).

76. 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) CRR. Riziková váha tejto triedy expozície sa musí nastaviť na 100 % kedykoľvek okrem hotovosti, rovnocenných hotovostných prostriedkov a expozícií, ktoré sú zostatkovými hodnotami prenajatého majetku, v súlade s článkom 156 CRR. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre túto triedu expozícií sa vykazujú priamo vo vzore CA;

iv) riziko úpravy ocenenia pohľadávok, ktoré sa vykazujú 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.

77. Na vyjasnenie toho, či inštitúcia používa svoje vlastné odhady pre LGD alebo kreditné konverzné faktory, sa pre každú vykazovanú triedu expozícií uvedú tieto informácie:

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

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

V každom prípade sa pre vykazovanie retailových portfólií musí vykázať „ÁNO“.

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

78. Vzor CR IRB tvoria dva vzory. Vzor CR IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad expozícií IRB a rôznych spôsobov výpočtu celkových hodnôt rizikových 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. Vzory CR IRB 1 a CR IRB 2 sa vypĺňajú osobitne pre tieto triedy expozícií a podexpozícií:

1. Spolu

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

2. Ústredné vlády a centrálne banky

[článok 147 ods. 2 písm. a) CRR].

3. Inštitúcie

[článok 147 ods. 2 písm. b) CRR].

4.1. Podnikateľské subjekty – MSP

[článok 147 ods. 2 písm. c) CRR].

4.2. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie

(Článok 147 ods. 8 CRR)

4.3. Podnikateľské subjekty – iné

[Všetky expozície voči podnikateľským subjektom uvedeným v článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, 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) CRR v spojení s článkom 154 ods. 3 CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom].

5.2. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom subjektov iných než MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom a ktoré nie sú vykázané v bode 5.1].

5.3. Retail – kvalifikovaný revolving

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR v spojení s článkom 154 ods. 4 CRR].

5.4. Retail – ostatné malé a stredné podniky

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré nie sú vykázané v bodoch 5.1 a 5.3].

5.5. Retail – ostatné subjekty iné než MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré neboli 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 |
| 010 | INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)  Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov PD je založená na ustanoveniach stanovených v článku 180 CRR. 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 110) 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 odvodia od parametrov rizika používaných v internom ratingovom systéme schválenom príslušným orgánom.  Neplánuje sa a ani nie je žiaduce mať hlavnú stupnicu orgánov dohľadu. Keď vykazujúca inštitúcia uplatňuje jedinečný ratingový systém alebo vie vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, používa sa táto stupnica.  Inak sa jednotlivé ratingové systémy zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne dlžníkov rôznych ratingových systémov sa zoskupia a zoradia od najnižšej PD priradenej každému ratingovému stupňu dlžníkov po najvyššiu. Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín.  Inštitúcie sa vopred spoja so svojím príslušným orgánom, keď chcú vykazovať iný počet ratingových stupňov v porovnaní s interným počtom ratingových stupňov.  Na účely priradenia váhy priemernej PD sa používa hodnota expozície vykázaná v stĺpci 110. Na účely výpočtu expozíciami váženej priemernej PD (napr. pre „celkovú expozíciu“) sa zoberú do úvahy všetky expozície vrátane expozícií v stave zlyhania. Expozície v stave zlyhania sú tie, ktoré sú zaradené do posledného ratingového stupňa (stupňov) s PD vo výške 100 %. |
| 020 | **PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadných úprav hodnoty, rezerv, účinkov z dôvodu postupov na zmierňovanie kreditného rizika alebo kreditných konverzných faktorov.  Hodnota pôvodnej expozície sa vykazuje v súlade s článkom 24 CRR a článkom 166 ods. 1, 2, 4, 5, 6 a 7 CRR.  Účinok vyplývajúci z článku 166 ods. 3 CRR (účinok vzájomného započítania úverov a vkladov v súvahe) sa vykazuje osobitne ako nefinancované zabezpečenie, a preto neznižuje pôvodnú expozíciu. |
| 030 | **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. 4 a 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia určená v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR. |
| 040 – 080 | **POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU**  Zmierňovanie kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 CRR, ktoré znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií podľa nižšie uvedenej definície v bode „SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA“. |
| 040 – 050 | **NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE**  Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 CRR.  Keď má kolaterál účinok na expozíciu (napr. keď sa používa pre postupy na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu), jeho horná hranica sa obmedzí hodnotou expozície. |
| 040 | ZÁRUKY:  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (GA) vymedzená v článku 236 ods. 3 CRR.  Keď sa v súlade s článkom 183 CRR používajú vlastné odhady LGD, vykazuje sa relevantná hodnota použitá v internom modeli.  Záruky sa vykazujú v stĺpci 040, keď sa úprava nerobí v LGD. Keď sa úprava robí v LGD, hodnota záruky sa vykazuje v stĺpci 150.  Pokiaľ ide o expozície, s ktorými sa zaobchádza na základe dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného zabezpečenia sa vykáže v stĺpci 220. |
| 050 | **KREDITNÉ DERIVÁTY:**  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (GA) vymedzená v článku 236 ods. 3 CRR.  Keď sa v súlade s článkom 183 CRR používajú vlastné odhady LGD, vykazuje sa relevantná hodnota použitá v internom modelovaní.  Keď sa úprava robí v LGD, hodnota kreditných derivátov sa uvedie v stĺpci 160.  Pokiaľ ide o expozície, s ktorými sa zaobchádza na základe dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného zabezpečenia sa vykáže v stĺpci 220. |
| 060 | **INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE**  Keď má kolaterál účinok na expozíciu (napr. keď sa používa pre postupy na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu), jeho horná hranica sa obmedzí hodnotou expozície.  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uplatňuje sa článok 232 CRR.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa tie nástroje na zmierňovanie kreditného rizika, ktoré sú v súlade s podmienkami stanovenými v článku 212 CRR. Vykazuje sa relevantná hodnota použitá v internom modeli.  Výška sa vykazuje v stĺpci 060, keď sa úprava nerobí v LGD. Keď sa robí úprava v LGD, hodnota sa vykazuje v stĺpci 170. |
| 070 – 080 | **SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA**  Záporné 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 poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov. Táto hodnota sa považuje za kladný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do ratingových stupňov alebo skupín dlžníka.  Kladné toky a záporné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rámci rovnakých ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov sa tiež berú do úvahy.  Zohľadnia sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných tokov z a do iných vzorov. |
| 090 | **EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Expozícia zaradená do príslušného ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe postupov na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu. |
| 100, 120 | Z čoho: podsúvahové položky  Pozri pokyny k vzoru CR-SA. |
| 110 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Vykazuje sa hodnota expozície určená v súlade s článkom 166 CRR a článkom 230 ods. 1 druhou vetou CRR.  Pre nástroje uvedené v prílohe I sa uplatňujú kreditné konverzné faktory (článok 166 ods. 8, 9 a 10 CRR) bez ohľadu na prístup, ktorý si inštitúcia zvolila.  Pre riadky 040 až 060 (transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania a expozície z dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov) so zreteľom na tretiu časť hlavu II kapitolu 6 CRR je hodnota expozície rovnaká ako hodnota kreditného rizika protistrany vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielmi 3 až 7 CRR. Uvedené hodnoty sa vykazujú v tomto stĺpci a nie v stĺpci 130 „Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany“. |
| 130 | Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany  Pozri pokyny k vzoru CR SA. |
| 140 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie hodnoty expozície pre všetky expozície voči subjektom uvedeným v článku 142 ods. 4 a 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia určená v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR. |
| 150 – 210 | **POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA**  Postupy na zmierňovanie kreditného rizika, ktoré ovplyvňujú LGD v dôsledku uplatnenia účinku substitúcie postupov na zmierňovanie kreditného rizika, sa nezahŕňajú do týchto stĺpcov.  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, zohľadní sa článok 228 ods. 2, článok 230 ods. 1 a 2 a článok 231 CRR.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD:  – pokiaľ ide o nefinancované zabezpečenie, v prípade expozícií voči ústredným vládam, centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom sa zohľadní článok 161 ods. 3 CRR. Pre retailové expozície sa zohľadní článok 164 ods. 2 CRR.  – pokiaľ ide financované zabezpečenie, v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a písm. f) CRR sa zohľadňuje kolaterál. |
| 150 | **ZÁRUKY**  Pozri pokyny k stĺpcu 040. |
| 160 | **KREDITNÉ DERIVÁTY**  Pozri pokyny k stĺpcu 050. |
| 170 | **POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE**  Relevantná hodnota použitá v internom modelovaní inštitúcie.  Nástroje na zmierňovanie kreditného rizika, ktoré sú v súlade s kritériami stanovenými v článku 212 CRR. |
| 180 | **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) CRR. S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 oddielu 4 CRR zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 193 ods. 1 až 4 a článkom 194 ods. 1 CRR. Vykazuje sa upravená hodnota (Cvam), ako je stanovená v článku 223 ods. 2 CRR.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD sa v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) CRR zohľadňuje finančný kolaterál. Vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 190 – 210 | **INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 1 až 8 CRR a článkom 229 CRR.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a písm. f) CRR sa zohľadňuje iný kolaterál. |
| 190 | **NEHNUTEĽNÝ MAJETOK**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 2, 3 a 4 a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom nehnuteľného majetku (pozri článok 199 ods. 7 CRR). Pozri aj článok 229 CRR.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota. |
| 200 | **INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 6 a 8 CRR a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom majetku iného než nehnuteľnosti (pozri článok 199 ods. 7 CRR). Pozri aj článok 229 ods. 3 CRR.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 210 | **POHĽADÁVKY**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 5 a článkom 229 ods. 2 CRR a vykazujú sa v tomto stĺpci.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 220 | **UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE**  Záruky a kreditné deriváty, ktoré pokrývajú expozície, na ktoré sa uplatňuje dvojnásobné zlyhanie pri zohľadnení článku 202 a článku 217 ods. 1 CRR. Pozri aj stĺpce 040 „záruky“ a 050 „kreditné deriváty“. |
| 230 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Zohľadňuje sa celý vplyv postupov na zmierňovanie kreditného rizika na hodnoty LGD podľa ustanovení tretej časti hlavy II kapitol 3 a 4 CRR. V prípade expozícií, na ktoré sa uplatňuje dvojnásobné zlyhanie, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej podľa článku 161 ods. 4 CRR.  Pre expozície v stave zlyhania sa zohľadňuje článok 181 ods. 1 písm. h) CRR.  Hodnota expozície uvedená v stĺpci 110 sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov.  Zohľadnia sa všetky účinky (takže do vykazovania sa zahrnie dolná hranica uplatniteľná na hypotéky).  Pre inštitúcie, 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 CRR.  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 110.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, zohľadňuje sa článok 175 a článok 181 ods. 1 a 2 CRR.  V prípade expozícií, na ktoré sa uplatňuje dvojnásobné zlyhanie, LGD, ktorá sa má vykázať, zodpovedá LGD zvolenej podľa článku 161 ods. 4 CRR.  Výpočet expozíciami váženej priemernej LGD je odvodený od parametrov rizika, ktoré sa v skutočnosti používajú v internom ratingovom systéme schválenom dotknutým príslušným orgánom.  Údaje za expozície špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 sa nevykazujú.  Expozície a príslušné LGD pre veľké regulované subjekty finančného sektora a neregulované finančné subjekty sa nezahrňujú do výpočtu v stĺpci 230, ale zahrňujú sa len do výpočtu v stĺpci 240. |
| 240 | **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. 4 CRR, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia určená v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR. |
| 250 | **HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)**  Vykazovaná hodnota sa určuje v súlade s článkom 162 CRR. Hodnota expozície (stĺpec 110) 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. |
| 255 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTU NA PODPORU MSP**  Pre ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie pozri článok 153 ods. 1 a 3 CRR. Pre retail pozri článok 154 ods. 1 CRR.  Koeficient na podporu MSP uvedený v článku 501 ods. 1 CRR sa nezohľadňuje. |
| 260 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP**  Pre ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie pozri článok 153 ods. 1 a 3 CRR. Pre retail pozri článok 154 ods. 1 CRR.  Koeficient na podporu MSP uvedený v článku 501 ods. 1 CRR sa zohľadňuje. |
| 270 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie hodnoty rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu na podporu MSP pre všetky expozície voči veľkým subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 4 CRR, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia určená v súlade s článkom 153 ods. 2 CRR. |
| 280 | **HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY**  Pre vymedzenie očakávanej straty pozri článok 5 ods. 3 CRR a pre výpočet hodnôt očakávanej straty pozri článok 158 CRR. Vykazovaná hodnota očakávanej straty je založená na parametroch rizika, ktoré sa skutočne používajú v internom ratingovom systéme schválenom dotknutým príslušným orgánom. |
| 290 | **(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Vykazujú sa úpravy ocenenia, ako aj špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 159 CRR. Všeobecnéúpravy kreditného rizika sa vykazujú zaradením na pomernom základe podľa očakávanej straty rôznych ratingových stupňov dlžníkov. |
| 300 | **POČET DLŽNÍKOV**  Článok 172 ods. 1 a 2 CRR.  Inštitúcia vykazuje pre všetky triedy expozícií okrem triedy expozícií retail a prípadov uvedených v článku 172 ods. 1 písm. e) druhej vete CRR počet právnych subjektov/dlžníkov, pre ktorých sa jednotlivo vykonalo ratingové hodnotenie, bez ohľadu na počet jednotlivých úverov alebo poskytnutých expozícií.  V rámci triedy expozícií retail alebo ak sa samostatné expozície voči rovnakému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou CRR 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 CRR, dlžník môže byť zaradený do viacerých stupňov.  Keďže v tomto stĺpci ide o prvok štruktúry ratingových systémov, týka sa pôvodných expozícií pred uplatnením konverzného faktora priradeného každému ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov bez zohľadnenia účinku postupov na zmiernenie kreditného rizika (najmä účinkov preradenia). |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 010 | **CELKOVÉ EXPOZÍCIE** |
| 015 | **z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP**  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 ods. 2 CRR. |
| 020 – 060 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ: |
| 020 | **Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**  Aktíva uvedené v článku 24 CRR sa nezahŕňajú do žiadnej inej kategórie.  Expozície, ktoré sú súvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 040 – 060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 CRR (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku.  Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 91 CRR sa zahrnú, ak sa nevykazujú v riadku 030. |
| 030 | **Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**  Podsúvahové položky tvoria položky uvedené v prílohe I CRR.  Expozície, ktoré sú podsúvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 040 – 060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa článku 4 ods. 1 bode 91 CRR sa zahrnú, ak sa považujú za podsúvahové položky. |
| 040 – 060 | Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany |
| 040 | Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov  Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT) vymedzené v odseku 17 dokumentu Bazilejského výboru s názvom „Uplatňovanie Bazileja II na obchodné činnosti a zaobchádzanie s účinkami dvojitého zlyhania“ zahŕňajú: i) zmluvy o repo transakciách a zmluvy o obrátených repo transakciách vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 82 CRR, ako aj transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít a ii) transakcie požičiavania s dozabezpečením vymedzené v článku 272 ods. 3 CRR.  Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, ktoré sú zahrnuté vo vzájomnom krížovom započítavaní produktov, a preto sa vykazujú v riadku 060, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 050 | **Deriváty** a transakcie s dlhou dobou vyrovnania  Deriváty tvoria tie zmluvy, ktoré sú uvedené v prílohe II CRR. Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté vo vzájomnom krížovom započítavaní produktov, a preto sa vykazujú v riadku 060, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 060 | **Zo vzájomného krížového započítavania produktov**  Pozri pokyny k vzoru CR SA. |
| 070 | **EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO TRIED DLŽNÍKA: SPOLU**  Pre 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) CRR.  Pre retailové expozície pozri článok 170 ods. 3 písm. b) CRR. Pre expozície vyplývajúce z odkúpených pohľadávok pozri článok 166 ods. 6 CRR.  Expozície v prípade rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa nevykazujú podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníka a vykazujú sa v riadku 180.  Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín.  Hlavná stupnica sa nepoužíva. Inštitúcie namiesto toho samé určia stupnicu, ktorú budú používať. |
| 080 | **KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**  Článok 153 ods. 5 CRR. Uplatňuje sa to len na triedy expozícií podnikateľské subjekty, inštitúcie a ústredné vlády a centrálne banky. |
| 090 – 150 | ROZČLENENIE PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE KRITÉRIÍ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: |
| 120 | Z čoho: v kategórii 1  Článok 153 ods. 5 tabuľka 1 CRR. |
| 160 | ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM  Článok 193 ods. 1 a 2, článok 194 ods. 1 až 7 a článok 230 ods. 3 CRR. |
| 170 | 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 CRR alebo na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 % v súlade s článkom 379 ods. 2 posledným pododsekom CRR. V tomto riadku sa vykazujú kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingového hodnotenia v súlade s článkom 153 ods. 8 CRR a všetky ostatné expozície, na ktoré sa uplatňujú rizikové váhy, nezahrnuté v inom riadku. |
| 180 | RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY: CELKOVÝCH ODKÚPENÝCH POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV  Pozri článok 4 ods. 1 bod 53 CRR pre vymedzenie rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov. Pre výpočet rizikovej váhy pre riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov pozri článok 157 ods. 1 CRR.  Podľa článku 166 ods. 6 CRR hodnota expozície odkúpených pohľadávok sa rovná nesplatenej sume bez hodnôt rizikovo vážených expozícií pre riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov pred zmierňovaním kreditného rizika. |

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 |
| 005 | **Ratingový stupeň dlžníka (identifikátor riadku)**  Ide o identifikátor riadku, ktorý musí byť jednoznačný pre každý riadok príslušného hárku vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď. |
| 010 – 300 | Pokyny ku každému z týchto stĺpcov sú rovnaké ako pre zodpovedajúce očíslované stĺpce vo vzore CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Pokyny |
| 010 – 001 až 010 – NNN | Hodnoty vykazované v týchto riadkoch sa musia zoradiť od najnižších po najvyššie podľa PD priradenej ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. PD dlžníkov v stave zlyhania je 100 %. Expozície, na ktoré sa uplatňuje alternatívne zaobchádzanie pre kolaterál vo forme nehnuteľného majetku (dostupný len vtedy, keď sa nepoužívajú vlastné odhady pre LGD), sa neprideľujú podľa PD dlžníka a nevykazujú sa v tomto vzore. |

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

79. Všetky inštitúcie predkladajú informácie agregované na celkovej úrovni. Inštitúcie, ktoré spĺňajú prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 písm. a) bode 4 tohto vykonávacieho nariadenia, navyše predkladajú informácie rozčlenené podľa krajiny týkajúce sa domácej krajiny, ako aj nedomácej krajiny. 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“.

80. 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 na zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie 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 expozície, do ktorej sa priraďuje expozícia voči nadnárodným organizáciám.

81. 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** | |
| 010 | **PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 010 vzoru CR SA. |
| 020 | **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) CRR 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) CRR. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Všeobecné úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR.  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) CRR.  Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky. |
| 055 | **Špecifické úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR. |
| 060 | **Odpisy**  Odpisy zahŕňajú zníženia účtovnej hodnoty finančných aktív so zhoršenou kvalitou uznané priamo vo výsledku hospodárenia [IFRS 7.B5.d).i)] a zníženia hodnôt účtu opravných položiek v súvislosti s finančnými aktívami so zhoršenou kvalitou [IFRS 7.B5.d).ii)]. |
| 070 | **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. |
| 075 | **Hodnota expozície**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 200 vzoru CR SA. |
| 080 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTU NA PODPORU MSP**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 215 vzoru CR SA. |
| 090 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 220 vzoru CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | Ústredné vlády alebo centrálne banky  Článok 112 písm. a) CRR. | |
| 020 | Regionálne vlády alebo miestne orgány  Článok 112 písm. b) CRR. | |
| 030 | Subjekty verejného sektora  Článok 112 písm. c) CRR. | |
| 040 | Multilaterálne rozvojové banky  Článok 112 písm. d) CRR. | |
| 050 | Medzinárodné organizácie  Článok 112 písm. e) CRR. | |
| 060 | Inštitúcie  Článok 112 písm. f) CRR. | |
| 070 | Podnikateľské subjekty  Článok 112 písm. g) CRR. | |
| 075 | z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 020 vzoru CR SA. | |
| 080 | Retailové subjekty  Článok 112 písm. h) CRR. | |
| 085 | z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 020 vzoru CR SA. | |
| 090 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok  Článok 112 písm. i) CRR. | |
| 095 | z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 020 vzoru CR SA. | |
| 100 | Expozície v stave zlyhania  Článok 112 písm. j) CRR. | |
| 110 | **Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko**  Článok 112 písm. k) CRR. | |
| 120 | Kryté dlhopisy  Článok 112 písm. l) CRR. | |
| 130 | Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením  Článok 112 písm. n) CRR. | |
| 140 | Podniky kolektívneho investovania (PKI)  Článok 112 písm. o) CRR. | |
| 150 | Kapitálové expozície  Článok 112 písm. p) CRR. | |
| 160 | Iné expozície  Článok 112 písm. q) CRR. | |
| 170 | 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** |  |
| 010 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 020 vzoru CR IRB. |
| 030 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Hodnota pôvodnej expozície tých expozícií, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Všeobecné úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR. |
| 055 | **Špecifické úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR. |
| 060 | **Odpisy**  Odpisy zahŕňajú zníženia účtovnej hodnoty finančných aktív so zhoršenou kvalitou uznané priamo vo výsledku hospodárenia [IFRS 7.B5.d).i)] a zníženia hodnôt účtu opravných položiek v súvislosti s finančnými aktívami so zhoršenou kvalitou [IFRS 7.B5.d).ii)]. |
| 070 | **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. |
| 080 | INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 010 vzoru CR IRB. |
| 090 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 230 a stĺpec 240 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) CRR.  Údaje za expozície špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 CRR sa nevykazujú. |
| 100 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Expozíciami vážená LGD pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR. |
| 105 | **Hodnota expozície**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 110 vzoru CR IRB. |
| 110 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTU NA PODPORU MSP**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 255 vzoru CR IRB. |
| 120 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Hodnota rizikovo vážených expozícií pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 ods. 1 CRR. |
| 125 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 260 vzoru CR IRB. |
| 130 | **HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 280 vzoru CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** |  |
| 010 | **Ústredné vlády a centrálne banky**  Článok 147 ods. 2 písm. a) CRR. |
| 020 | **Inštitúcie**  Článok 147 ods. 2 písm. b) CRR. |
| 030 | **Podnikateľské subjekty**  Všetky expozície voči podnikateľským subjektom uvedeným v článku 147 ods. 2 písm. c) CRR. |
| 042 | **Z čoho: Špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie)**  Článok 147 ods. 8 písm. a) CRR.  Údaje za expozície špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 CRR sa nevykazujú. |
| 045 | **Z čoho: Špecializované financovanie, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie**  Článok 147 ods. 8 písm. a) a článok 153 ods. 5 CRR |
| 050 | **Z čoho: MSP**  Článok 147 ods. 2 písm. c) CRR. |
| 060 | **Retailové subjekty**  Všetky retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR. |
| 070 | **Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d), ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou. |
| 080 | **MSP**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) a článku 154 ods. 3 CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou. |
| 090 | **Iné ako MSP**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d), ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou. |
| 100 | **Retail – kvalifikovaný revolving**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) v spojení s článkom 154 ods. 4 CRR. |
| 110 | **Iný retail**  Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré nie sú vykázané v riadkoch 070 až 100. |
| 120 | **MSP**  Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR voči MSP. |
| 130 | **Iné ako MSP**  Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) CRR voči subjektom iným než MSP. |
| 140 | **Vlastné imanie**  Kapitálové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. e) CRR. |
| 150 | **Celkové expozície** |

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

3.4.3.1. Všeobecné poznámky

82. 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 CRR a geografického umiestnenia pre expozície voči kreditnému riziku, sekuritizačné expozície a expozície v bankovej knihe relevantné pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu v súlade s článkom 140 CRD (príslušné expozície voči kreditnému riziku).

83. 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.

84. Prahová hodnota stanovená v článku 5 písm. a) bode 4 tohto vykonávacieho nariadenia sa nevzťahuje na vykazovanie tohto rozčlenenia.

85. S cieľom určiť geografické umiestnenie sa expozície zaraďujú na základe bezprostredného dlžníka, ako sa uvádza v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1152/2014[[10]](#footnote-11). 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** |  |
| 010 | **Hodnota**  Hodnota príslušných expozícií voči kreditnému riziku a súvisiacich požiadaviek na vlastné zdroje určená v súlade s pokynmi pre jednotlivé riadky. |
| 020 | **Percentuálny podiel** |
| 030 | **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** |  |
| 010 – 020 | **Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Úverové riziko**  Príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD. |
| 010 | **Hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 111 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD.  Hodnota expozície pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučuje z tohto riadku a vykazuje sa v riadku 055. |
| 020 | **Hodnota expozície v rámci prístupu IRB**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 166 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD.  Hodnota expozície pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučuje z tohto riadku a vykazuje sa v riadku 055. |
| 030 – 040 | **Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Trhové riziko**  Príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD. |
| 030 | **Súčet dlhých a krátkych pozícií expozícií v obchodnej knihe pre štandardizovaný prístup**  Súčet čistých dlhých a čistých krátkych pozícií v súlade s článkom 327 CRR v súvislosti s expozíciami voči kreditnému riziku uvedenými v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR:  – 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 CRR. |
| 040 | **Hodnota expozícií v obchodnej knihe v rámci prístupu interných modelov**  Pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitol 2 a 5 CRR, sa vykazuje súčet týchto hodnôt:  – Reálnej hodnoty nederivátových pozícií, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD, určenej v súlade s článkom 104 CRR.  – Pomyselnej hodnoty derivátov, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku v uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD. |
| 055 | **Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Sekuritizačné pozície v bankovej knihe**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 248 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. c) CRD. |
| 070 – 110 | **Požiadavky na vlastné zdroje a ich váženie** |
| 070 | **Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre proticyklický kapitálový vankúš**  Súčet riadkov 080, 090 a 100. |
| 080 | **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 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. a) CRD v dotknutej krajine.  Požiadavky na vlastné zdroje pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučujú z tohto riadku a uvádzajú sa v riadku 100.  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 CRR. |
| 090 | **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 CRR pre špecifické riziko alebo v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD 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 podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR a požiadavky na vlastné zdroje pre expozície voči podnikom kolektívneho investovania určené v súlade s článkom 348 CRR. |
| 100 | **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 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku uvedené v článku 140 ods. 4 písm. c) CRD v dotknutej krajine.  Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície vypočítanej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR. |
| 110 | **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 [r070; c010; informačný list krajiny].  2. Menovateľ: Požiadavky na celkové vlastné zdroje, ktoré sa týkajú všetkých expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša podľa článku 140 ods. 4 CRD [r070; c010; „Spolu“].  Informácie o vážení požiadaviek na vlastné zdroje sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín. |
| 120 – 140 | **Miery proticyklického kapitálového vankúša** |
| 120 | **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) CRD.  Tento riadok sa nevypĺňa, ak určený orgán dotknutej krajiny nestanovil pre uvedenú krajinu žiadnu mieru proticyklického kapitálového 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. |
| 130 | **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 článkom140 ods. 3 písm. a) CRD. 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. |
| 140 | **Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu**  Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu vypočítaná v súlade s článkom 140 ods. 1 CRD.  Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vypočítava ako vážený priemer mier proticyklického kapitálového 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 CRD uplatňujú na účely článku 140. Príslušná miera proticyklického kapitálového vankúša sa uvádza v [r120; c020; ], alebo [informačnom liste krajiny r130; c020; informačný list krajiny] podľa toho, ktorý sa uplatňuje.  Váha uplatnená na mieru proticyklického kapitálového vankúša v jednotlivých krajinách je podiel požiadaviek na vlastné zdroje na požiadavkách na celkové vlastné zdroje a vykazuje sa v [r110; c020; ].  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. |
| 150 – 160 | **Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty** |
| 150 | **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“. |
| 160 | **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, celkových všeobecných expozícií v obchodnej knihe a celkových všeobecných 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 na základe prístupu interných ratingov (CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2)

3.5.1. Všeobecné poznámky

86. 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.

87. Vo vzore CR EQU IRB sa uvádzajú informácie o výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko [článok 92 ods. 3 písm. a) CRR] v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR pre kapitálové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. e) CRR.

88. V súlade s článkom 147 ods. 6 CRR 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).

89. Podniky kolektívneho investovania, s ktorými sa zaobchádza v súlade s jednoduchým prístupom založeným na použití rizikovej váhy stanoveným v článku 152 CRR, sa takisto vykazujú vo vzore CR EQU IRB.

90. Inštitúcie v súlade s článkom 151 ods. 1 CRR vypĺňajú vzor CR EQU IRB, keď uplatňujú jeden z týchto troch prístupov uvedených v článku 155 CRR:

– jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy;

– prístup PD/LGD;

– prístup interných modelov.

Inštitúcie, ktoré používajú 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 uplatnil štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku], napr. kapitálové expozície, ktoré priťahujú rizikovú váhu vo výške 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 CRR, prípadne rizikovú váhu vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 CRR.

91. 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 CRR)];

– kapitálové expozície, na ktoré sa uplatňuje čiastočné použitie štandardizovaného prístupu (článok 150 CRR), vrátane:

– kapitálových expozícií zachovaných v predchádzajúcom stave v súlade s článkom 495 ods. 1 CRR;

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

– 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) CRR];

– 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 CRR);

– kapitálových pohľadávok odpočítaných od vlastných zdrojov v súlade s článkami 46 a 48 CRR.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 005 | RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)  Ratingový stupeň dlžníka je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď. |
| 010 | INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM  PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU DLŽNÍKA (%)  Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 010 pravdepodobnosť zlyhania (PD) vypočítanú v súlade s článkom 165 ods. 1 CRR.  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 CRR. Pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo skupinu sa vykazuje PD priradená tomuto ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodia od parametrov rizika používaných v internom ratingovom systéme schválenom 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 zabezpečenia (stĺpec 060). |
| 020 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 020 hodnotu pôvodnej expozície (pred uplatnením konverzných faktorov). V súlade s článkom 167 CRR 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 020 zahrnú aj podsúvahové položky uvedené v prílohe I CRR zaradené do triedy kapitálových expozícií (napr. „nesplatená časť čiastočne splatených akcií“).  Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD (ako sa uvádza v článku 165 ods. 1 CRR), zohľadnia aj kompenzácie uvedené v článku 155 ods. 2 druhom pododseku CRR. |
| 030 – 040 | POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU  NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE  ZÁRUKY  KREDITNÉ DERIVÁTY  Inštitúcie bez ohľadu na prístup použitý na výpočet hodnôt rizikovo vážených kapitálových expozícií môžu vykázať nefinancované zabezpečenie získané pre kapitálové expozície (článok 155 ods. 2, 3 a 4 CRR). Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpcoch 030 a 040 hodnotu nefinancovaného zabezpečenia vo forme záruk (stĺpec 030) alebo kreditných derivátov (stĺpec 040) vykazovaných v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR. |
| 050 | POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU  SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA  (-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 050 časť pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov krytú nefinancovaným zabezpečením vykázaným v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR. |
| 060 | HODNOTA EXPOZÍCIE  Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 060 hodnotu expozície so zohľadnením účinkov substitúcie, ktoré pochádzajú z nefinancovaného zabezpečenia (článok 155 ods. 2 a 3 a článok 167 CRR).  V prípade podsúvahových kapitálových expozícií je hodnotou expozície nominálna hodnota po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika (článok 167 CRR). |
| 070 | EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)  Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, vykazujú expozíciami vážený priemer LGD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov zahrnutých v súhrne.  Hodnota expozície so zohľadnením nefinancovaného zabezpečenia (stĺpec 060) sa použije na výpočet expozíciami váženej priemernej LGD.  Inštitúcie zohľadňujú článok 165 ods. 2 CRR. |
| 080 | HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE  Inštitúcie vykazujú hodnoty rizikovo vážených kapitálových expozícií vypočítané v súlade s článkom 155 CRR.  Ak inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, nemajú dostatok informácií na použitie definície zlyhania uvedenej v článku 178 CRR, rizikovým váham sa pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií priradí koeficient vo výške 1,5 (článok 155 ods. 3 CRR).  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 CRR). |
| 090 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 090 hodnotu očakávanej straty pre kapitálové expozície vypočítanú v súlade s článkom 158 ods. 4, 7, 8 a 9 CRR. |

92. Inštitúcie môžu v súlade s článkom 155 CRR 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 musia vo vzore CR EQU IRB 1 vykázať aj 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 uplatnil štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku].

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| CR EQU IRB 1 – riadok 020, | PRÍSTUP PD/LGD: SPOLU  Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD (článok 155 ods. 3 CRR), vykazujú požadované informácie v riadku 020 vzoru CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – riadky 050 – 090 | **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 CRR), vykazujú požadované informácie podľa charakteristík podkladových expozícií v riadkoch 050 až 090. |
| CR EQU IRB 1 – riadok 100 | PRÍSTUP INTERNÝCH MODELOV  Inštitúcie, ktoré používajú prístup interných modelov (článok 155 ods. 4 CRR), vykazujú požadované informácie v riadku 100. |
| CR EQU IRB 1 – riadok 110 | KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY  Inštitúcie, ktoré používajú 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 uplatnil štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku]. Napríklad:  – hodnota rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pozície v subjektoch finančného sektora, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 48 ods. 4 CRR, ako aj  – kapitálové pozície, na ktoré sa uplatnila riziková váha vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 CRR  sa vykazujú v riadku 110. |
| 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 CRR), vykazujú požadované informácie vo vzore CR EQU IRB 2.  Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD a ktoré uplatňujú jedinečný ratingový systém alebo dokážu vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, vykazujú vo vzore CR EQU IRB 2 ratingové stupne alebo skupiny podľa tohto jedinečného ratingového systému/hlavnej stupnice. V každom inom prípade sa rôzne ratingové systémy zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne alebo skupiny dlžníkov rôznych ratingových systémov 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

93. 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 CRR.

94. 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.

95. V súlade s článkom 378 CRR 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 CRR.

96. 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 môže pre inštitúciu znamenať stratu.

97. Inštitúcie na určenie svojich príslušných požiadaviek na vlastné zdroje vynásobia tento rozdiel príslušným koeficientom uvedeným v tabuľke 1 článku 378 CRR.

98. V súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) CRR sa požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania na vypočítanie hodnoty rizikovej expozície vynásobujú koeficientom 12,5.

99. Treba poznamenať, že požiadavky na vlastné zdroje pre bezodplatné dodania stanovené v článku 379 CRR 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** | |
| 010 | 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 CRR.  Všetky nevyrovnané transakcie sa zahrnú do tohto stĺpca bez ohľadu na to, či predstavujú zisk alebo stratu po riadnom termíne vyrovnania. |
| 020 | 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 zahŕňať stratu pre inštitúciu, ako sa uvádza v článku 378 CRR.  V tomto stĺpci sa vykazujú len nevyrovnané transakcie v strate po riadnom termíne vyrovnania. |
| 030 | POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE  Inštitúcie vykazujú požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 378 CRR. |
| 040 | CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI RIZIKU VYROVNANIA  Inštitúcie v súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) CRR na vypočítanie hodnoty expozície voči riziku vyrovnania vynásobia svoje požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 030 koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | 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 CRR].  Inštitúcie vykazujú v {r010;c010} súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania.  Inštitúcie vykazujú v {r010;c020} súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií v strate.  Inštitúcie vykazujú v {r010;c030} súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa odvodzujú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania (kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 CRR). |
| 020 až 060 | 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 a dlhšie (koeficient 100 %)  Inštitúcie v riadkoch 020 až 060 vykazujú informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v neobchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 CRR.  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. |
| 070 | 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 CRR].  Inštitúcie vykazujú v {r070;c010} súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania.  Inštitúcie vykazujú v {r070;c020} súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií v strate.  Inštitúcie vykazujú v {r070;c030} súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa odvodzujú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania (kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 CRR). |
| 080 až 120 | 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 a dlhšie (koeficient 100 %)  Inštitúcie vykazujú v riadkoch 080 až 120 informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v obchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 CRR.  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

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

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

102. 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, facility 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 CRR, v sekuritizácii revolvingových expozícií. |
| 0020 – 0040 | **SYNTENTICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ**  Články 251 a 252 CRR.  V upravenej hodnote postupov na zmierňovanie kreditného rizika, ktoré sú súčasťou sekuritizačnej štruktúry, sa nezohľadňuje nesúlad splatností. |
| 0020 | **(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (CVA)**  Podrobný výpočet hodnoty kolaterálu upravenej z dôvodu volatility (CVA), ktorá sa vykazuje v tomto stĺpci, sa stanovuje v článku 223 ods. 2 CRR. |
| 0030 | **(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY: UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G\*)**  Hodnoty vykazované v tomto stĺpci sa na základe všeobecného pravidla pre „kladné toky“ a „záporné toky“ vykazujú ako „kladné 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 zabezpečenia prenáša tranža).  Postup výpočtu nominálnej hodnoty zabezpečenia upravenej o „devízové riziko“ (G\*) sa stanovuje v článku 233 ods. 3 CRR. |
| 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 KONVERZNÝMI FAKTORMI**  Tento stĺpec zahŕňa hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií, ktoré drží vykazujúca inštitúcia, vypočítané v súlade s článkom 248 ods. 1 a 2 CRR bez toho, aby sa uplatnili kreditné konverzné faktory, bez úprav ocenenia a rezerv, a akékoľvek nerefinancovateľné nákupné cenové diskonty pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) CRR, a bez úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu.  Započítavanie je relevantné, len pokiaľ ide o viacnásobné derivátové zmluvy 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 CRR. 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 CRR, po započítaní úprav ocenenia a rezerv, bez toho, aby sa uplatnili konverzné faktory, a bez akýchkoľvek nerefinancovateľných nákupných cenových diskontov pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) CRR, a po započítaní úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu. |
| 0080 – 0110 | **POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU**  Článok 4 ods. 1 bod 57 CRR, tretia časť hlava II kapitola 4 CRR a článok 249 CRR.  V týchto stĺpcoch inštitúcie vykazujú informácie o postupoch na zmierňovanie kreditného rizika, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií (ako je uvedené nižšie pre kladné toky a záporné toky).  Keď má kolaterál účinok na hodnotu expozície (napr. keď sa používa pre postupy na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu), jeho horná hranica sa obmedzí hodnotou expozície.  Položky, ktoré sa tu vykazujú:   1. kolaterál zahrnutý v súlade s článkom 222 CRR (jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom); 2. prípustné nefinancované zabezpečenie. |
| 0080 | **(-) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (GA)**  Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 a článkoch 234 až 236 CRR. |
| 0090 | **(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE**  Financované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 CRR, ako sa uvádza v článku 249 ods. 2 prvom pododseku CRR a ako sa stanovuje v článkoch 195, 197 a 200 CRR.  S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa článkov 218 a 219 CRR zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. |
| 0100 – 0110 | **SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA:**  Vykazujú sa kladné toky a záporné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rizikových váhach alebo ratingových stupňoch dlžníkov. |
| 0100 | **(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY**  Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 236 CRR.  Záporné 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 tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikových váh alebo ratingových stupňov dlžníka. |
| 0110 | CELKOVÉ KLADNÉ TOKY  Sekuritizačné pozície, ktoré sú dlhovými cennými papiermi a používajú sa ako prípustný finančný kolaterál v súlade s článkom 197 ods. 1 CRR, a keď sa používa jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom, sa vykazujú v tomto stĺpci ako kladné toky. |
| 0120 | ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI  Tento stĺpec zahŕňa expozície zaradené do príslušnej rizikovej váhy a triedy expozícií po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe „postupov na zmierňovanie kreditného rizika (CRM) s účinkami substitúcie na expozíciu“. |
| 0130 | (-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (CVAM)  Články 223 až 228 CRR.  Vykazovaná hodnota zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR). |
| 0140 | **PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E\*)**  Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 CRR, no bez uplatnenia konverzných faktorov uvedených v článku 248 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 0150 | **Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %**  Článok 248 ods. 1 písm. b) CRR.  V tejto súvislosti sa konverzný faktor vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 56 CRR.  Na účely vykazovania sa pre konverzný faktor 0 % vykazujú plne upravené hodnoty expozície (E\*). |
| 0160 | **(-) NEREFINANCOVATEĽNÝ NÁKUPNÝ CENOVÝ DISKONT**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. d) CRR môže inštitúcia, ktorá je originátorom, odpočítať od hodnoty expozície sekuritizačnej pozície, ktorej je priradená riziková váha 1 250 %, akékoľvek nerefinancovateľné nákupné cenové diskonty 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) CRR 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 CRR. |
| 0180 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 CRR. |
| 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 CRR 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 hodnoty 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) CRR. |
| 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 CRR.  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) CRR. |
| 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 CRR 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) CRR. |
| 0360 – 0570 | **ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY (KRÁTKODOBÉ/DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY)**  Článok 263 CRR.  SEC-ERBA sekuritizačné pozície s odvodeným ratingom podľa článku 254 ods. 2 CRR 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 CRR. |
| 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 ZARIADENÍ**  Článok 254 ods. 2 písm. c) CRR.  Všetky úvery na motorové vozidlá, lízingy na motorové vozidlá a lízingy zariadení sa vykazujú v tomto stĺpci, a to aj vtedy, keď spĺňajú náležitosti článku 254 ods. 2 písm. a) alebo b) CRR. |
| 0590 | **MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA**  Článok 254 ods. 3 CRR. |
| 0600 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) CRR**  Článok 254 ods. 2 písm. a) CRR. |
| 0610 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) CRR**  Článok 254 ods. 2 písm. b) CRR. |
| 0620 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 CRR**  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 CRR. |
| 0630 | **DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV**  Sekuritizačné pozície, keď sa SEC-ERBA uplatňuje z dôvodu dodržiavania hierarchie prístupov, ako je stanovené v článku 254 ods. 1 CRR. |
| 0640 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA**  Článok 254 ods. 5 CRR 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. |
| 0700 | **INÉ (RW = 1 250 %)**  Keď sa neuplatňuje žiadny z predchádzajúcich prístupov, sekuritizačným pozíciám sa v súlade s článkom 254 ods. 7 CRR prideľuje riziková váha 1 250 %. |
| 0710 – 0860 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Hodnota celkovej rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR pred úpravami z dôvodu nesúladu splatností alebo porušenia ustanovení o náležitej starostlivosti a bez hodnoty rizikovo váženej expozície, ktorá zodpovedá expozíciám preradeným prostredníctvom záporných 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 CRR, okrem prípadu, keď tranže, ktoré sú zaťažené rizikovou váhou vo výške 1 250 %, keď sa vykazovaná hodnota 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 tokov do iných vzorov. |
| 0880 | **CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402**[[11]](#footnote-12)  V súlade s článkom 270a CRR 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 CRR. |
| 0890 | **PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 CRR, pred uplatnením limitov uvedených v článkoch 267 a 268 CRR. |
| 0900 | **(-) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  V súlade s článkom 267 CRR 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. |
| 0910 | **(-) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  V súlade s článkom 268 CRR môže inštitúcia, ktorá je originátorom alebo sponzorom, alebo iná inštitúcia používajúca SEC-IRBA alebo inštitúcia, ktorá je originátorom alebo 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, pokiaľ ide o podkladové expozície, ak by neboli sekuritizované. |
| 0920 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 CRR pri zvážení celkovej rizikovej váhy podľa článku 247 ods. 6 CRR. |
| 0930 | **DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ**  Hodnota rizikovo váženej expozície pochádzajúcej z expozícií preradených poskytovateľovi nástrojov na zmiernenie rizika, ktoré sa preto vypočítavajú v príslušnom vzore a ktoré sa zohľadňujú pri výpočte horného ohraničenia pre sekuritizačné pozície. |

103. 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.

104. 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 CRR, ktoré nie sú resekuritizáciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 63 CRR. |
| 0030 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 alebo článku 270 CRR, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0040 | **EXPOZÍCIE STS**  Celková hodnota STS sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú požiadavky uvedené v článku 243 CRR. |
| 0050 | **NADRIADENÉ POZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH V MSP**  Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií v MSP, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 270 CRR. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 a 0410 | **NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Článok 254 ods. 1, 4, 5 a 6 a články 259, 261, 263, 265, 266 a 269 CRR.  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 CRR. |
| 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 CRR. |
| 0090 až 0130, 0210 až 0250 a 0330 až 0370 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. a) CRR je hodnotou expozície súvahovej sekuritizačnej pozície jej účtovná hodnota zostávajúca po tom, ako boli v súlade s článkom 110 CRR na sekuritizačnú pozíciu uplatnené prípadné relevantné 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 CRR, a aby v riadkoch 0110 a 0130 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 CRR. |
| 0100, 0220 a 0340 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 CRR, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 a 420 | **Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 CRR. |
| 0140 až 0180, 0260 až 0300 a 0380 až 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 CRR sa určujú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR. Hodnota expozície voči kreditnému riziku protistrany derivátového nástroja uvedeného v prílohe II CRR sa určuje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.  Pre facility 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 CRR).  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 CRR, a aby v riadkoch 0160 a 0180 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 CRR. 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 alebo článku 270 CRR, 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 položkách, 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 CRR. 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 CRR). 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. |

3.9. Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS)

3.9.1. Rozsah vzoru SEC DETAILS

109. 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.

110. 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 presun 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 CRR 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 160 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).

111. Tieto vzory vykazujú konsolidované skupiny a samostatné inštitúcie[[12]](#footnote-13) 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 subjektov.

112. 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, rozsah vykazovania vzoru sa na investorov uplatňuje v obmedzenom rozsahu. Vykazujú najmä stĺpce 010 – 040; 070 – 110; 161; 190; 290 – 300; 310 – 470.

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

3.9.2. Rozčlenenie vzoru SEC DETAILS

113a. Vzor SEC DETAILS tvoria dva vzory. Vzor SEC DETAILS poskytuje všeobecný prehľad o sekuritizáciách a vzor SEC DETAILS 2 poskytuje rozčlenenie tých istých sekuritizácií podľa uplatneného prístupu.

113b. Sekuritizačné pozície v obchodnej knihe sa vykazujú len v stĺpcoch 005 až 020, 420, 430, 431, 432, 440 a 450 až 470. Pri stĺpcoch 420, 430 a 440 inštitúcie zohľadňujú rizikovú váhu zodpovedajúcu požiadavke na vlastné zdroje čistej pozície.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 005 | **ČÍSLO RIADKU**  Číslo riadku je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačné pre každý riadok vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď. |
| 010 | **INTERNÝ KÓD**  Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie. Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie. |
| 020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE (Kód/Názov)**  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. |
| 021 | **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 skratiek:   * „PRI“ pre súkromné sekuritizácie; * „INT“ pre sekuritizácie v rámci skupiny; * „PUB“ pre verejné sekuritizácie. |
| 110 | **ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORIGINÁTOR/SPONZOR/PÔVODNÝ VERITEĽ/INVESTOR)**  Inštitúcie vykazujú tieto skratky:  – „O“ pre originátora,  – „S“ pre sponzora,  – „I“ pre investora.  – „L“ pre pôvodného veriteľa,  Originátor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 CRR a sponzor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 CRR. 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 CRR vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018. |
| 030 | **IDENTIFIKÁTOR ORIGINÁTORA (Kód/Názov)**  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*). |
| 040 | **TYP SEKURITIZÁCIE: (TRADIČNÁ/SYNTETICKÁ/PROGRAM ABCP/TRANSAKCIA ABCP)**  Inštitúcie vykazujú tieto skratky: – „AP“ pre program ABCP;  – „AT“ pre transakciu ABCP;  – „T“ pre tradičnú sekuritizáciu,  – „S“ pre syntetickú sekuritizáciu.  Vymedzenie pojmov „program krátkodobých obchodných cenných papierov zabezpečených aktívami“, „transakcia s krátkodobými obchodovateľnými cennými papiermi zabezpečenými aktívami“, „tradičná sekuritizácia“ a „syntetická sekuritizácia“ je uvedené v článku 242 ods. 11 až 14 CRR. |
| 051 | **ÚČTOVANIE: VEDÚ SA SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE V SÚVAHE ALEBO SA ODTIAĽ VYLÚČIA?**  Inštitúcie ako originátori, sponzori a pôvodní veritelia vykazujú jednu z týchto skratiek:  – „K“, keď sa vykazujú v plnom rozsahu;  – „P“, keď sa ich vykazovanie čiastočne ukončilo;  – „R“, keď sa ich vykazovanie ukončilo v plnom rozsahu;  – „N“ v prípade neuplatňovania.  V tomto stĺpci sa sumarizuje účtovanie transakcie. Presun významného rizika (SRT) podľa článkov 244 a 245 CRR nemá vplyv na účtovné zaobchádzanie s transakciou na základe príslušného účtovného rámca.  V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevypĺňajú.  Možnosť „P“ (čiastočné vylúčenie) 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. |
| 060 | **PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ: VZŤAHUJÚ SA NA SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE?**  Len originátori vykazujú tieto skratky:  – „N“ nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje,  – „B“ banková kniha,  – „T“ obchodná kniha,  – „A“ čiastočne v obidvoch knihách.  Články 109, 244 a 245 CRR.  V tomto stĺpci sa sumarizuje platobná schopnosť sekuritizačnej schémy originátora. Udáva, 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 presun 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 presun 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. |
| 061 | **PRESUN VÝZNAMNÉHO RIZIKA**  Len originátori vykazujú tieto skratky:  – „N“ neuplatňuje sa na presun významného rizika (SRT) a vykazujúci subjekt rizikovo váži svoje sekuritizované expozície.  – „A“ presun významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. a) CRR;  – „B“ presun významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. b) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. b) CRR;  – „C“ presun významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 3 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 3 písm. a) CRR;  – „D“ 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) CRR.  V tomto stĺpci je zhrnuté, či bol dosiahnutý presun významného rizika, a ak áno, akým spôsobom. Dosiahnutím presunu významného rizika sa určí príslušný spôsob zaobchádzania s platobnou schopnosťou zo strany originátora. |
| 070 | **SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?**  V súlade s vymedzením „sekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 61 CRR a v súlade s vymedzením „resekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 64 CRR uveďte typ podkladového aktíva pomocou týchto skratiek:  – „S“ pre sekuritizáciu,  – „R“ pre resekuritizáciu. |
| 075 | **STS SEKURITIZÁCIA**  článok 18 nariadenia (EÚ) 2017/2402  Vykazujú sa tieto skratky:  Y – áno,  N – nie. |
| 446 | **SEKURITIZÁCIE SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Články 243 a 270 CRR.  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek:  Y – áno  N – nie  Možnosť „áno“ (Yes) sa vykazuje v prípade STS sekuritizácií spĺňajúcich podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj v prípade nadriadených pozícií (iných ako STS) v sekuritizáciách MSP spĺňajúcich podmienky pre toto zaobchádzanie v súlade s článkom 270 CRR. |
| 080 – 100 | **PONECHANIE SI**  Článok 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402. Ak sa uplatňuje článok 43 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, uplatňuje sa článok 405 CRR vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018. |
| 080 | **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 minimálne 5 % nominálnej hodnoty každej tranže predanej alebo prevedenej investorovi“.*  V – vertikálna časť (sekuritizované expozície): ponechanie si minimálne5 % 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 minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“.  C – súvaha: „*ponechanie si náhodne zvolených expozícií, ktoré predstavujú minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií v prípade, keď by sa inak tieto expozície sekuritizovali, pod podmienkou, že počet potenciálne sekuritizovaných expozícií nie je pri vzniku nižší než 100*“.  D – prvá strata: „*ponechanie si tranže prvej straty a v prípade potreby iných tranží, ktoré majú rovnaký alebo vyšší rizikový profil než tranže prevedené alebo predané investorom a ktorých splatnosť nenastáva skôr než splatnosť tranží prevedených alebo predaných investorom, a to tak, že ponechanie predstavuje celkom minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“.  E – oslobodené. Tento kód sa vypĺňa 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. |
| 090 | **% 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 080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázali kódy „E“ (oslobodené) alebo „N“ (neuplatňuje sa). |
| 100 | **DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONECHANIE SI?**  Inštitúcie vykazujú tieto skratky:  Y – áno,  N – nie.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade, že v stĺpci 080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázal kód „E“ (oslobodené). |
| 120 – 130 | **PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP**  Vzhľadom na osobitný charakter programov ABCP, ktorý vyplýva z toho, že zahŕňajú viaceré jednotlivé sekuritizačné pozície, programy ABCP (v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 11 CRR) sú oslobodené od vykazovania v stĺpcoch 120, 121 a 130. |
| 120 | **DÁTUM VZNIKU (mm/rrrr)**  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. |
| 121 | **DÁTUM POSLEDNEJ EMISIE (mm/rrrr)**  Mesiac a rok dátumu poslednej emisie cenných papierov v sekuritizácii sa vykazuje v tomto formáte: „mm/rrrr“.  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. |
| 130 | **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. |
| 140 – 225 | **SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE**  V stĺpcoch 140 až 225 sa od vykazujúceho subjektu požadujú informácie o viacerých vlastnostiach sekuritizovaného portfólia. |
| 140 | **CELKOVÁ HODNOTA**  Inštitúcie vykazujú hodnotu sekuritizovaného portfólia k dátumu vykazovania, t. j. zostávajúca hodnota 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. |
| 150 | **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 140).  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 160 | **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 podnikovým 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. Typ „iné záväzky“ zahŕňa vládne dlhopisy a dlhové nástroje viazané na úver.  V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách sa medzi dátumami vykazovania nesmie meniť ich typ. |
| 171 | **% 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. |
| 180 | **POČET EXPOZÍCIÍ**  Článok 259 ods. 4 CRR.  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. |
| 181 | **EXPOZÍCIE V STAVE ZLYHANIA „W“ (%)**  Článok 261 ods. 2 CRR.  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 CRR. |
| 190 | **KRAJINA**  Inštitúcie vykazujú kód (ISO 3166-1 alfa-2) krajiny vzniku základnej podkladovej transakcie, t. j. krajiny priameho dlžníka pôvodných sekuritizovaných expozícií (prezretie). 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“. |
| 201 | **LGD (%)**  Expozíciami váženú priemernú stratu v prípade zlyhania (LGD) vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 170 vykazujú 95 % alebo viac). LGD sa vypočítava podľa článku 259 ods. 5 CRR.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 202 | **EL (%)**  Expozíciami váženú priemernú očakávanú stratu (EL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a ktoré preto v stĺpci 171 vykazujú 95 % alebo viac). V prípade sekuritizovaných aktív podľa SA sú vykazovanou očakávanou stratou špecifické úpravy kreditného rizika podľa článku 111 CRR. EL sa vypočítava tak, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 3 CRR. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 203 | **UL (%)**  Expozíciami váženú priemernú neočakávanú stratu (UL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 170 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 CRR. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 204 | **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 tak, ako sa uvádza v článku 162 ods. 2 písm. a) a f) CRR, a to bez uplatnenia 5-ročného horného ohraničenia. |
| 210 | **(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Úpravy ocenenia a rezervy (článok 159 CRR) 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 CRR. 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. |
| 221 | **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 CRR. 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. |
| 222 | **% RETAILOVÝCH EXPOZÍCIÍ V SKUPINÁCH IRB**  Skupiny IRB v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 7 CRR za predpokladu, že inštitúcia dokáže vypočítať KIRB v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 CRR minimálne pre 95 % hodnoty podkladovej expozície (článok 259 ods. 2 CRR). |
| 223 | **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 CRR. 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. |
| 225 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 225 | **ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA POČAS BEŽNÉHO OBDOBIA**  Článok 110 CRR. |
| 230 – 304 | **ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE**  V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o štruktúre sekuritizácie na základe súvahových/podsúvahových pozícií, tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata) a splatností k dátumu vykazovania.  Pri sekuritizáciách s viacerými predávajúcimi sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca alebo priradená vykazujúcej inštitúcii. |
| 230 – 252 | **SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o súvahových položkách rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata). |
| 230 – 232 | **NADRIADENÉ** |
| 230 | **HODNOTA**  Hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 CRR. |
| 231 | **BOD PRIRADENIA (%)**  Bod priradenia (%) podľa článku 256 ods. 1 CRR. |
| 232 a 252 | **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 CRR). Tieto stĺpce sa vykazujú pre všetky transakcie s ratingovým hodnotením bez ohľadu na uplatnený prístup. |
| 240 – 242 | **MEZANÍNOVÉ** |
| 240 | **HODNOTA**  Vykazovaná hodnota zahŕňa:   * mezanínové sekuritizačné pozície podľa vymedzenia v článku 242 ods. 18 CRR; * dodatočné sekuritizačné pozície, ktoré nie sú pozíciami vymedzenými v článku 242 ods. 6, 17 alebo 18 CRR. |
| 241 | **POČET TRANŽÍ**  Počet mezanínových tranží. |
| 242 | **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 CRR. |
| 250 – 252 | **PRVEJ STRATY** |
| 250 | **HODNOTA**  Hodnota tranže prvej straty podľa vymedzenia v článku 242 ods. 17 CRR. |
| 251 | **BOD VYRADENIA (%)**  Bod vyradenia (%) podľa článku 256 ods. 2 CRR. |
| 260 – 280 | **PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o podsúvahových položkách a derivátoch rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata).  Na klasifikáciu tranží sa používajú rovnaké kritériá ako na klasifikáciu súvahových položiek. |
| 290 – 300 | **SPLATNOSŤ** |
| 290 | **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 CRR) 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. |
| 291 | **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) CRR; * iná kúpna clean-up opcia; * iný typ kúpnej opcie. |
| 300 | **PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLATNOSTI**  Dátum, kedy sa musí z právneho hľadiska (na základe obchodnej dokumentácie) splatiť 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. |
| 302 – 304 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 302 | **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. |
| 303 | **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. |
| 304 | **PRESUN 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. |

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

113c. Vzor SEC DETAILS 2 sa vykazuje samostatne pre tieto prístupy:

1. SEC-IRBA;

2. SEC-SA;

3. SEC-ERBA;

4. 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 005 | **ČÍSLO RIADKU**  Číslo riadku je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačné pre každý riadok vzoru. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď. |
| 010 | **INTERNÝ KÓD**  Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie. Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie. |
| 020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE (Kód/Názov)**  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. |
| 310 – 400 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o sekuritizačných pozíciách v členení podľa súvahových/podsúvahových pozícií a tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata) k dátumu vykazovania. |
| 310 – 330 | **SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pre stĺpce 230, 240 a 250. |
| 340 – 361 | **PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pre stĺpce 260 až 280. |
| 351 a 361 | **RIZIKOVÉ VÁHY ZODPOVEDAJÚCE POSKYTOVATEĽOVI/NÁSTROJU ZABEZPEČENIA**  % rizikovej váhy prípustného ručiteľa alebo % rizikovej váhy príslušného nástroja, ktorým sa poskytuje zabezpečenie v súlade s článkom 249 CRR. |
| 370 – 400 | **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 340 – 361). |
| 370 | **PRIAME ÚVEROVÉ SUBSTITÚTY (DCS)**  Tento stĺpec sa uplatňuje na sekuritizačné pozície držané originátorom a zaručené priamymi úverovými substitútmi (DCS).  Podľa prílohy I CRR sa za DCS považujú tieto vysoko rizikové podsúvahové položky:  *– záruky s charakterom úverových substitútov,*  *– neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov.* |
| 380 | **IRS/CRS**  Skratka IRS označuje úrokové swapy a skratka CRS označuje menové swapy. Tieto deriváty sú uvedené v prílohe II CRR. |
| 390 | **FACILITY LIKVIDITY**  Facility likvidity (LF) v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 3 CRR. |
| 400 | **INÉ**  Zostávajúce podsúvahové položky. |
| 411 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0180 vzoru CR SEC. |
| 420 | **(-) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV**  Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0190 vzoru CR SEC.  V tomto stĺpci sa vykazuje záporná hodnota. |
| 430 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED OHRANIČENÍM**  V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o hodnote rizikovo vážených expozícií pred uplatnením ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície (t. j. v prípade schém sekuritizácií s presunom významného rizika). V prípade schém sekuritizácií bez presunu významného rizika (t. j. hodnota rizikovo vážených expozícií určená na základe sekuritizovaných expozícií) sa tento stĺpec nevypĺňa.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácií záväzkov.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazuje RWEA týkajúca sa špecifického rizika. Pozri stĺpec 570 vzoru MKR SA SEC, resp. stĺpce 410 a 420 (relevantný stĺpec pre požiadavku na vlastné zdroje) vzoru MKR SA CTP. |
| 431 | **(-) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  Článok 267 CRR. |
| 432 | **(-) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  Článok 268 CRR. |
| 440 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO OHRANIČENÍ**  V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o hodnote rizikovo vážených expozícií po uplatnení ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície (t. j. v prípade schém sekuritizácií s presunom významného rizika). V prípade sekuritizačných schém bez presunu významného rizika (t. j. požiadavky na vlastné zdroje určené na základe sekuritizovaných expozícií) sa tento stĺpec nevypĺňa.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácií záväzkov.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazuje RWEA týkajúca sa špecifického rizika. Pozri stĺpec 600 vzoru MKR SA SEC alebo prípadne stĺpec 450 vzoru MKR SA CTP. |
| 447 – 448 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 447 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-ERBA**  Články 263 a 264 CRR. Tento stĺpec sa vykazuje len pre transakcie s ratingovým hodnotením pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-ERBA sa nevykazuje. |
| 448 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-SA**  Články 261 a 262 CRR. Tento stĺpec sa vykazuje pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-SA sa nevykazuje. |
| 450 – 470 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA** |
| 450 | **KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?**  Inštitúcie vykazujú tieto skratky:  C – korelačné obchodné portfólio (CTP),  N – iné ako korelačné obchodné portfólio. |
| 460 – 470 | ČISTÉ POZÍCIE – DLHÉ/KRÁTKE  Pozri stĺpce 050/060 vzoru MKR SA SEC alebo vzoru MKR SA CTP. |

4. Vzory pre operačné riziko

4.1. C 16.00 – Operačné riziko (OPR)

4.1.1. Všeobecné poznámky

114. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkami 312 až 324 CRR 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“.

115. 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 akvizície alebo predaj subjektov alebo činností.

116. Keď inštitúcia vie príslušnému orgánu odôvodniť, že – z dôvodu výnimočných okolností, ako sú napríklad zlúčenie alebo predaj subjektov a činností – použitie trojročného priemeru na výpočet príslušného ukazovateľa by 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.

117. V tomto vzore sa podľa stĺpcov uvádzajú informácie za posledné tri roky o výške relevantného ukazovateľa bankových činností, ktoré sú vystavené 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.

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

119. 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** | |
| 010 – 030 | 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 010 až 030. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov podľa článku 314 CRR 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 bodu 1 v tabuľke 1 CRR.  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 030. Ak sa to zdá vhodné, do stĺpca 020 (odhad na nasledujúci rok) a do stĺpca 010 (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. |
| 040 – 060 | 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) CRR, 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 prístup alternatívny štandardizovaný prístup [článok 319 ods. 1 písm. a) CRR].  V prípade obchodnej línie „komerčné bankovníctvo“ sa zahrnú aj cenné papiere vedené v neobchodnej knihe. |
| 070 | POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE  Požiadavka na vlastné zdroje sa vypočítava v súlade s použitými prístupmi a v súlade s článkami 312 až 324 CRR. Výsledná hodnota sa vykazuje v stĺpci 070. |
| 071 | CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI OPERAČNÉMU RIZIKU  Článok 92 ods. 4 CRR  Požiadavky na vlastné zdroje v stĺpci 070 vynásobené koeficientom 12,5. |
| 080 | Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE  Keď bolo povolenie na používanie prístupu AMA na konsolidovanej úrovni (článok 18 ods. 1 CRR) udelené v súlade s článkom 312 ods. 2 CRR, 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. |
| 090 – 120 | DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH |
| 090 | 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). |
| 100 | (-) 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) CRR]. |
| 110 | (-) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU DIVERZIFIKÁCIE  Účinok diverzifikácie v stĺpci 110 sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou požiadaviek na vlastné zdroje vypočítanou 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 %. |
| 120 | (-) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISTENIE A INÉ MECHANIZMY PRESUNU RIZIKA)  V stĺpci 120 sa vykazuje vplyv poistenia a iných mechanizmov presunu rizika podľa článku 323 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)  V tomto riadku sa vykazujú hodnoty zodpovedajúce činnostiam, na ktoré sa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko uplatňuje prístup BIA (články 315 a 316 CRR). |
| 020 | 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 CRR). |
| 030 – 100 | UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA  Keď sa používa prístup TSA, príslušný ukazovateľ pre každý príslušný rok sa rozdelí v riadkoch 030 až 100 medzi obchodné línie uvedené v tabuľke 2 článku 317 CRR. Zaraďovanie činností do obchodných línií sa riadi zásadami popísanými v článku 318 CRR. |
| 110 – 120 | UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA  Inštitúcie, ktoré používajú prístup ASA (článok 319 CRR), vykazujú pre príslušné roky príslušný ukazovateľ osobitne pre každú obchodnú líniu v riadkoch 030 až 050 a riadkoch 080 až 100 a v riadkoch 110 a 120 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 CRR). Hodnoty môžu byť uvedené v riadkoch zodpovedajúcich „komerčnému bankovníctvu“ a „retailovému bankovníctvu“ v rámci prístupu TSA (riadky 060 a 070), ako aj v rámci prístupu ASA v riadkoch 110 a 120 (napr. keď dcérska spoločnosť uplatňuje prístup TSA, zatiaľ čo materský subjekt uplatňuje prístup ASA). |
| 130 | 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 CRR).  Keď sa kombinujú rôzne prístupy, ako je uvedené v článku 314 CRR, 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

120. 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.

121. 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).

122. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko v súlade s článkom 314 CRR 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.

123. „Hrubá strata“ je strata – ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR – 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.

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

125. „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.

126. „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).

127. 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.

128. 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.

129. S cieľom overiť súlad s kritériom stanoveným v článku 5 bode b) ods. 2 písm. b) bode i) tohto vykonávacieho nariadenia používa inštitúcia na získanie „súčtu individuálnych celkových súvah všetkých inštitúcií v rámci toho istého členského štátu“ najnovšie štatistické údaje dostupné na webovej stránke zverejňovania informácií dohľadu orgánu EBA. Na overenie kritérií stanovených v článku 5 bode b) ods. 2 písm. b) bode iii) tohto vykonávacieho nariadenia sa používa hrubý domáci produkt v trhových cenách, ako je vymedzený v bode 8.89 prílohy A k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 (ESA 2010)[[13]](#footnote-14) a uverejnený Eurostatom v predchádzajúcom kalendárnom roku.

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

130. 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 CRR, vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“ podľa článku 322 ods. 3 písm. b) CRR] a druhy stratových udalostí (podľa článku 324 CRR). Je možné, že straty prislúchajúce jednej stratovej udalosti sa rozdelia medzi viaceré obchodné línie.

131. 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.

132. 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 úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnej samostatnej strate, súčte piatich najväčších strát a celkových náhrad strát (priame náhrady strát, ako aj náhrady z poistenia a iných mechanizmov presunu rizika).

133. 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 010 až 070 podľa druhov stratových udalostí, ako sú uvedené v článku 324 CRR.  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 080 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 presunu 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 010 až 070.  „Maximálna samostatná strata“ vykázaná v stĺpci 080 je maximálna samostatná strata v rámci obchodnej línie a rovná sa maximálnej výške „maximálnych samostatných strát“ vykázaných v stĺpcoch 010 až 070 za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pri všetkých stratách.  Pre súčet piatich najväčších strát sa v stĺpci 080 vykazuje súčet piatich najväčších strát v rámci jednej obchodnej línie. |
| 0090 – 0100 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 090 a 100 minimálne prahové hodnoty pre straty, ktoré používajú na zber interných údajov o strate v súlade s článkom 322 ods. 3 písm. c) poslednou vetou CRR.  Ak inštitúcia používa len jednu prahovú hodnotu v každej obchodnej línii, vypĺňa len stĺpec 090.  Ak používa rôzne prahové hodnoty v rámci jednej regulačnej obchodnej línie, uvedie aj najvyššiu uplatniteľnú prahovú hodnotu (stĺpec 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **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 CRR, vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, 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 presunu 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 vykázať straty, pre ktoré sa neurčila obchodná línia, len v stĺpcoch 910 až 980. |
| 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 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 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) najvyššej sumy hrubej straty súvisiacej so stratovou udalosťou vykázanou prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a  ii) najvyššej sumy 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) výšky hrubej straty pre stratové udalosti vykázané prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a  ii) hodnôt 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 CRR, 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 obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov presunu rizika  Náhrady z poistenia a iných mechanizmov presunu rizika sú tie náhrady, na ktoré sa vzťahuje článok 323 CRR.  Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov presunu rizika sú súčtom všetkých náhrad z poistenia a iných mechanizmov presunu rizika a úprav takýchto náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich so stratovými udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas 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 článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 080 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 080, 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 článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, 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 článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, 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 946 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 článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, 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 článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, 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 {r950, c080} môže byť vyššia než výška „maximálnej samostatnej straty“ za obchodnú líniu vykázaná v ostatných riadkoch stĺpca 080. |
| 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 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, 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 najvyšších 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 článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, celkové priame náhrady straty sú jednoduchým súhrnom celkových priamych náhrad strát za každú obchodnú líniu. |
| 0980 | Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov presunu rizika  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov presunu rizika sú jednoduchým súhrnom celkových náhrad z poistenia a iných mechanizmov presunu 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

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

135. 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.

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

Pri uplatnení tejto prahovej hodnoty sa vo vzore uvádza:

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

b) 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 jednoznačný.  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 CRR. |
| 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 a článku 322 ods. 3 písm. b) CRR. |
| 0170 | Názov právneho subjektu  Názov právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 010 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov). |
| 0180 | Identifikačný kód právneho subjektu  Kód LEI právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 025 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov). |
| 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

137. Tieto pokyny sa vzťahujú na vzory, v ktorých sa vykazuje výpočet požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu pre devízové riziko (MKR SA FX), komoditné riziko (MKR SA COM), úrokové riziko (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) a kapitálové 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).

138. 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 CRR.

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

5.1.1. Všeobecné poznámky

139. V tomto vzore sa uvádzajú pozície a súvisiace požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziká obchodovaných dlhových nástrojov v rámci štandardizovaného prístupu (článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR). Jednotlivé riziká a metódy k dispozícii v rámci CRR 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 {325;060} (sekuritizácie), resp. do bunky {330;060} (CTP).

140. Vzor sa vypĺňa osobitne pre „spolu“ a pre vopred stanovený zoznam týchto mien: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, 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** | |
| 010 – 020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR. 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 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR. |
| 030 – 040 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Články 327 až 329 a článok 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR. |
| 050 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 2 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka. |
| 060 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR. |
| 070 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 – 350 | **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) CRR a treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR sa vykazujú v závislosti od kategórie rizika, splatnosti a použitého prístupu. |
| 011 | **VŠEOBECNÉ RIZIKO.** |
| 012 | **Deriváty**  Deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článkov 328 až 331 CRR, ak sú uplatniteľné. |
| 013 | **Iné aktíva a záväzky**  Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe. |
| 020 – 200 | **PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI**  Pozície v obchodovaných dlhových nástrojoch, na ktoré sa uplatňuje prístup založený na splatnosti podľa článku 339 ods. 1 až 8 CRR a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 339 ods. 9 CRR. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3 a tieto zóny sa rozdelia podľa splatnosti nástrojov. |
| 210 – 240 | **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 CRR a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 340 ods. 7 CRR. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3. |
| 250 | **ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Súčet hodnôt vykázaných v riadkoch 251, 325 a 330.  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), článkom 335, článkom 336 ods. 1, 2 a 3 a článkami 337 a 338 CRR. Upozorňujeme aj na poslednú vetu článku 327 ods. 1 CRR. |
| 251 – 321 | **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) CRR a článok 332 ods. 1 druhý pododsek CRR – „prezretie“]. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré majú externý rating (článok 332 ods. 1 tretí pododsek CRR), sa vykazujú osobitne v riadku 321.  Vykazovanie pozícií, na ktoré sa uplatňuje článok 336 ods. 3 CRR: Pre dlhopisy, ktoré spĺňajú podmienky na 10 % rizikovú váhu v bankovej knihe podľa článku 129 ods. 3 CRR (kryté dlhopisy), existuje špeciálne zaobchádzanie. Osobitné požiadavky na vlastné zdroje sú polovicou percentuálnej miery druhej kategórie uvedenej v tabuľke 1 článku 336 CRR. Tieto pozície sa musia priradiť riadkom 280 až 300 podľa zostávajúcej doby do konečnej splatnosti.  Keď sa všeobecné riziko úrokových pozícií hedžuje kreditným derivátom, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR. |
| 325 | **Požiadavka na vlastné zdroje pre sekuritizačné nástroje**  Požiadavky na celkové vlastné zdroje vykázané v stĺpci 610 vzoru MKR SA SEC. Tieto požiadavky na celkové vlastné zdroje sa vykazujú len na celkovej úrovni vzoru MKR SA TDI. |
| 330 | **Požiadavka na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio**  Požiadavky na celkové vlastné zdroje vykázané v stĺpci 450 vzoru MKR SA CTP. Uvedené požiadavky na celkové vlastné zdroje sa vykazujú len na celkovej úrovni vzoru MKR SA TDI. |
| 350 – 390 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 329 ods. 3 CRR.  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

141. 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.

142. Vo vzore MKR SA SEC sa požiadavka na vlastné zdroje určuje len pre špecifické riziko sekuritizačných pozícií podľa článku 335 CRR v spojení s článkom 337 CRR. Keď sa sekuritizačné pozície obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR. 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 CRR. Požiadavky na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykazujú vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

143. 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 CRR]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázať v riadku 460 vzoru CA1.

5.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 010 – 020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR v spojení s článkom 337 CRR (sekuritizačné pozície). Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR. |
| 030 – 040 | (-) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV **(DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b) a článok 253 CRR. |
| 050 – 060 | ČISTÉ POZÍCIE **(DLHÉ A KRÁTKE)**  Články 327, 328, 329 a 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR. |
| 061 – 104 | **ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH**  Články 259 až 262, tabuľky 1 a 2 článku 263, tabuľky 3 a 4 článku 264 a článok 266 CRR.  Dlhé a krátke pozície sa rozčleňujú osobitne. |
| 402 – 406 | **ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV**  Článok 254 CRR. |
| 402 | **SEC-IRBA**  Články 259 a 260 CRR. |
| 403 | **SEC-SA**  Články 261 a 262 CRR. |
| 404 | **SEC-ERBA**  Články 263 a 264 CRR. |
| 405 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA**  Články 254 a 265 CRR a článok 266 ods. 5 CRR. |
| 406 | **INÉ (RW = 1 250 %)**  Článok 254 ods. 7 CRR. |
| 530 – 540 | **CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402**  Článok 270a CRR. |
| 570 | **PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA**  Článok 337 CRR bez zohľadnenia možnosti podľa článku 335 CRR, ktorá inštitúcii umožňuje uplatniť horné ohraničenie na súčin váhy a čistej pozície vo výške maximálnej možnej straty súvisiacej s rizikom zlyhania. |
| 601 | **PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA/CELKOVÉ POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Článok 337 CRR so zohľadnením možnosti podľa článku 335 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | CELKOVÉ EXPOZÍCIE  Celková hodnota zostávajúcich sekuritizácií a resekuritizácií (držaných v obchodnej knihe) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora alebo investora alebo sponzora. |
| 040, 070 a  100 | SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE  Článok 4 ods. 1 bod 62 CRR. |
| 020, 050,  080 a 110 | RESEKURITIZAČNÉ POZÍCIE  Článok 4 ods. 1 bod 64 CRR. |
| 041, 071 a 101 | Z ČOHO: SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 CRR alebo článku 270 CRR, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 030 – 050 | ORIGINÁTOR  Článok 4 ods. 1 bod 13 CRR. |
| 060 – 080 | INVESTOR  Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom, sponzorom ani pôvodným veriteľom. |
| 090 – 110 | SPONZOR  Článok 4 ods. 1 bod 14 CRR.  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

144. 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 CRR) a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje v rámci štandardizovaného prístupu.

145. 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 CRR v spojení s článkom 338 ods. 2 a 3 CRR. Keď sa pozície korelačného obchodného portfólia obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR. 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 CRR. Požiadavky na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykazujú vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

146. 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 riadkoch 030, 060 alebo 090 (v závislosti od úlohy inštitúcie v sekuritizácii). Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie sa vykazujú vždy v riadku 110. Pozície „iné pozície korelačného obchodného portfólia“ sú pozície, ktoré nie sú sekuritizačnými pozíciami ani kreditnými derivátmi pre n-té zlyhanie (pozri článok 338 ods. 3 CRR), ale sú výslovne „spojené“ s jednou z týchto dvoch pozícií (na základe zámeru hedžingu).

147. 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 CRR]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázať v riadku 460 vzoru CA1.

5.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 010 – 020 | VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)  Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR v spojení s článkom 338 ods. 2 a 3 CRR (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 CRR. |
| 030 – 040 | (-) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (DLHÉ A KRÁTKE)  Článok 253 CRR. |
| 050 – 060 | ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)  Články 327, 328, 329 a 334 CRR.  Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR. |
| 071 – 097 | ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH  Články 259 až 262, tabuľky 1 a 2 článku 263, tabuľky 3 a 4 článku 264 a článok 266 CRR. |
| 402 – 406 | **ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPOV**  Článok 254 CRR. |
| 402 | **SEC-IRBA**  Články 259 a 260 CRR. |
| 403 | **SEC-SA**  Články 261 a 262 CRR. |
| 404 | **SEC-ERBA**  Články 263 a 264 CRR. |
| 405 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA**  Články 254 a 265 CRR a článok 266 ods. 5 CRR. |
| 406 | **INÉ (RW = 1 250 %)**  Článok 254 ods. 7 CRR. |
| 410 – 420 | PRED HORNÝM OHRANIČENÍM – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE  Článok 338 CRR bez zohľadnenia možnosti podľa článku 335 CRR. |
| 430 – 440 | PO HORNOM OHRANIČENÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE  Článok 338 CRR so zohľadnením možnosti podľa článku 335 CRR. |
| 450 | 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 430), alebo ii) požiadavka na krytie špecifického rizika, ktorá by sa uplatňovala len na čisté krátke pozície (stĺpec 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | CELKOVÉ EXPOZÍCIE  Celková hodnota zostávajúcich pozícií (držaných v korelačnom obchodnom portfóliu) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora, investora alebo sponzora. |
| 020 – 040 | ORIGINÁTOR  Článok 4 ods. 1 bod 13 CRR. |
| 050 – 070 | INVESTOR  Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom, sponzorom ani pôvodným veriteľom. |
| 080 – 100 | SPONZOR  Článok 4 ods. 1 bod 14 CRR.  Sponzor, ktorý zároveň sekuritizuje svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív. |
| 030, 060 a 090 | 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 CRR.  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“. |
| 110 | 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 CRR.  Originátor, investor a sponzor pozícií sa pri kreditných derivátov pre n-té zlyhanie nekategorizujú. Preto sa nemôže uviesť rozčlenenie sekuritizačných pozícií pre kreditné deriváty pre n-té zlyhanie. |
| 040, 070, 100 a 120 | INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA  Zahrnuté sú tieto pozície:   pozície v derivátoch 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 CRR;   iné pozície, ktoré spĺňajú ustanovenia článku 338 ods. 3 CRR. |

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

5.4.1. Všeobecné poznámky

148. 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.

149. 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[[14]](#footnote-15)].

5.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 010 – 020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR.  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 CRR. |
| 030 – 040 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Články 327, 329, 332, 341 a 345 CRR. |
| 050 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 2 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka. Kapitálová požiadavka sa počíta samostatne pre každý vnútroštátny trh. Do tohto stĺpca sa podľa článku 344 ods. 4 druhej vety CRR nezahŕňajú pozície vo futures na akciový index. |
| 060 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Požiadavka na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR pre akúkoľvek relevantnú pozíciu. |
| 070 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 – 130 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE V OBCHODNEJ KNIHE**  Požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. b) bodu i) CRR a tretej časti hlavy IV kapitoly 2 oddielu 3 CRR. |
| 020 – 040 | **VŠEOBECNÉ RIZIKO**  Pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré sú vystavené všeobecnému riziku (článok 343 CRR), a ich zodpovedajúca požiadavka na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 oddielu 3 CRR.  Obidve rozčlenenia (021/022 aj 030/040) sú rozčlenenia týkajúce sa všetkých pozícií vystavených všeobecnému riziku.  V riadkoch 021 a 022 sa vyžadujú informácie o rozčlenení podľa nástrojov.  Ako základ na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa používa len rozčlenenie v riadkoch 030 a 040. |
| 021 | **Deriváty**  Deriváty zahrnuté vo výpočte kapitálového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článkov 329 a 332 CRR, ak sú uplatniteľné. |
| 022 | **Iné aktíva a záväzky**  Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte kapitálového rizika pozícií v obchodnej knihe. |
| 030 | **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.[[15]](#footnote-16)  Tieto pozície sú vystavené len všeobecnému riziku, a preto sa nesmú vykazovať v riadku 050. |
| 040 | **Kapitálové cenné papiere iné než značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze**  Iné pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré sú vystavené špecifickému riziku, a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje v súlade s článkom 343 CRR vrátane pozícií vo futures na akciový index, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 344 ods. 3 CRR. |
| 050 | **ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré sú vystavené špecifickému riziku, a zodpovedajúca požiadavka na vlastné zdroje v súlade s článkom 342 CRR, okrem pozícií vo futures na akciový index, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 344 ods. 4 druhou vetou CRR. |
| 090 – 130 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 329 ods. 2 a 3 CRR.  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

150. 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.

151. Riadky 100 až 480 tohto vzoru sa vykazujú aj vtedy, keď sa od inštitúcií nevyžaduje, aby vypočítavali požiadavky na vlastné zdroje pre devízové riziko podľa článku 351 CRR. V týchto doplňujúcich položkách sú zahrnuté všetky pozície v mene vykazovania bez ohľadu na to, či sa berú do úvahy na účely článku 354 CRR. Riadky 130 až 480 doplňujúcich položiek vzoru sa vypĺňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Únie, meny: 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** | |
| 020 – 030 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Hrubé pozície na základe aktív, súm, ktoré majú byť prijaté, a podobných položiek uvedených v článku 352 ods. 1 CRR.  V súlade s článkom 352 ods. 2 CRR 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 CRR a pozície súvisiace s položkami, ktoré už sú odpočítané vo výpočte vlastných zdrojov, nevykazujú. |
| 040 – 050 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Článok 352 ods. 3, článok 352 ods. 4 prvé dve vety a článok 353 CRR.  Čisté pozície sa vypočítavajú podľa každej meny v súlade s článkom 352 ods. 1 CRR. Dlhé i krátke pozície následne možno vykazovať k tomu istému dátumu. |
| 060 – 080 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Článok 352 ods. 4 tretia veta a články 353 a 354 CRR. |
| 060 – 070 | **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. |
| 080 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (SPÁROVANÉ)**  Spárované pozície pre úzko korelované meny. |
| 090 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 3 CRR. |
| 100 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | **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 CRR, 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 CRR (na prepočet do meny vykazovania). |
| 020 | **ÚZKO KORELOVANÉ MENY**  Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre úzko korelované meny uvedené v článku 354 CRR. |
| 025 | **Úzko korelované meny z *čoho*: mena vykazovania;**  Pozície v mene vykazovania, ktoré prispievajú k výpočtu kapitálových požiadaviek podľa článku 354 CRR. |
| 030 | **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 CRR.  Vykazovanie PKI, s ktorými sa zaobchádza ako so samostatnými menami podľa článku 353 CRR:  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. |
| 040 | **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 CRR. |
| 050 – 090 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 352 ods. 5 a 6 CRR.  Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v rozčlenení podľa metódy použitej na ich výpočet. |
| 100 – 120 | **Rozčlenenie celkových pozícií (vrátane meny vykazovania) podľa druhov expozícií**  Celkové pozície sa rozčlenia na deriváty, ostatné aktíva a záväzky a podsúvahové položky. |
| 100 | **Ostatné aktíva a záväzky iné než podsúvahové položky a deriváty**  Vykazujú sa tu pozície nezahrnuté v riadku 110 alebo 120. |
| 110 | **Podsúvahové položky**  Položky patriace do rozsahu pôsobnosti článku 352 CRR bez ohľadu na menu denominácie, ktoré sú zahrnuté v prílohe I k CRR, okrem položiek zahrnutých ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo zo vzájomného krížového započítavania produktov. |
| 120 | **Deriváty**  Pozície ocenené podľa článku 352 CRR. |
| 130 – 480 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: MENOVÉ POZÍCIE**  Doplňujúce položky vzoru sa vypĺňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Únie, 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

152. 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** | |
| 010 – 020 | **VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Hrubé dlhé/krátke pozície, ktoré sa považujú za pozície v rovnakej komodite v súlade s článkom 357 ods. 4 CRR (pozri aj článok 359 ods. 1 CRR). |
| 030 – 040 | **ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)**  Podľa vymedzenia v článku 357 ods. 3 CRR. |
| 050 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA**  Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlave IV kapitole 4 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka. |
| 060 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Požiadavka na vlastné zdroje vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 4 CRR pre akúkoľvek relevantnú pozíciu. |
| 070 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | **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) CRR a treťou časťou hlavou IV kapitolou 4 CRR. |
| 020 – 060 | **POZÍCIE PODĽA KATEGÓRIE KOMODITY**  Komodity sa na účely vykazovania zoskupia do štyroch skupín komodít uvedených v tabuľke 2 článku 361 CRR. |
| 070 | **POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI**  Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje postup stupnice splatnosti uvedený v článku 359 CRR. |
| 080 | **ROZŠÍRENÝ POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI**  Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje rozšírený postup stupnice splatnosti uvedený v článku 361 CRR. |
| 090 | **ZJEDNODUŠENÝ POSTUP**  Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje zjednodušený prístup uvedený v článku 360 CRR. |
| 100 – 140 | DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)  Článok 358 ods. 4 CRR.  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

153. 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.

154. Vo všeobecnosti závisí od štruktúry modelu inštitúcií, či údaje pre všeobecné a špecifické riziko možno určiť a vykázať osobitne alebo len spolu. To isté sa vzťahuje na rozdelenie hodnôt VaR/sVaR do kategórií rizík (úrokové riziko, kapitálové riziko, komoditné riziko a devízové riziko). Inštitúcia môže upustiť od vykazovania tohto rozdelenia, ak preukáže, že vykazovanie týchto hodnôt by predstavovalo príliš veľké zaťaženie.

5.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 030 – 040 | **Hodnota v riziku (VaR)**  VaR znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny s danou pravdepodobnosťou v priebehu špecifického časového horizontu. |
| 030 | **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 CRR. |
| 040 | **VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)**  Článok 364 ods. 1 písm. a) bod i) a článok 365 ods. 1 CRR. |
| 050 – 060 | **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. |
| 050 | **Multiplikačný koeficient (ms) x priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaRavg)**  Článok 364 ods. 1 písm. b) bod ii) a článok 365 ods. 1 CRR. |
| 060 | **Najnovšia dostupná hodnota (SVaRt-1)**  Článok 364 ods. 1 písm. b) bod i) a článok 365 ods. 1 CRR. |
| 070 – 080 | **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 v treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 CRR. |
| 070 | **Priemerná hodnota za 12 týždňov**  Článok 364 ods. 2 písm. b) bod ii) v spojení v treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 CRR. |
| 080 | **Najnovšia hodnota**  Článok 364 ods. 2 písm. b) bod i) v spojení v treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 4 CRR. |
| 090 – 110 | **KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA NA KRYTIE VŠETKÝCH CENOVÝCH RIZÍK PRE KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO** |
| 090 | **MINIMÁLNA HRANICA**  Článok 364 ods. 3 písm. c) CRR.  = 8 % z kapitálovej požiadavky, ktorá by sa vypočítala podľa článku 338 ods. 1 CRR pre všetky pozície v kapitálovej požiadavke pre „všetky cenové riziká“. |
| 100 – 110 | **PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV A NAJNOVŠIA HODNOTA**  Článok 364 ods. 3 písm. b) CRR. |
| 110 | **NAJNOVŠIA HODNOTA**  Článok 364 ods. 3 písm. a) CRR. |
| 120 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Požiadavky na vlastné zdroje uvedené v článku 364 CRR 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 CRR. |
| 130 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.  Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5. |
| 140 | **Počet prekročení (počas predchádzajúcich 250 pracovných dní)**  Uvedené v článku 366 CRR.  Vykazuje sa počet prekročení, podľa ktorého sa určuje sčítanec. |
| 150 – 160 | **Multiplikačný koeficient VaR (mc) a multiplikačný koeficient SVaR (ms)**  Ako sa uvádza v článku 366 CRR. |
| 170 – 180 | **PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA PRE MINIMÁLNU HRANICU KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE PO OHRANIČENÍ**  Vykazovaná hodnota slúžiaca ako základ na výpočet minimálnej kapitálovej požiadavky pre všetky cenové riziká podľa článku 364 ods. 3 písm. c) CRR, zohľadňujúc možnosť stanovenú v článku 335 CRR, 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** | |
| 010 | **CELKOVÉ POZÍCIE**  Zodpovedá časti pozičného, devízového a komoditného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s rizikovými faktormi stanovenými v článku 367 ods. 2 CRR.  Pokiaľ ide o stĺpce 030 až 060 (VAR a sVAR), hodnoty v riadku spolu sa nerovnajú rozloženiu hodnôt pre VaR/sVaR relevantných zložiek rizika. |
| 020 | **OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE (TDI)**  Zodpovedá časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi úrokového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 písm. a) CRR. |
| 030 | **TDI – VŠEOBECNÉ RIZIKO**  Zložka všeobecného rizika podľa článku 362 CRR. |
| 040 | **TDI – ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Zložka špecifického rizika podľa článku 362 CRR. |
| 050 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE**  Zodpovedá časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi kapitálového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 písm. c) CRR. |
| 060 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – VŠEOBECNÉ RIZIKO**  Zložka všeobecného rizika podľa článku 362 CRR. |
| 070 | **KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – ŠPECIFICKÉ RIZIKO**  Zložka špecifického rizika podľa článku 362 CRR. |
| 080 | **DEVÍZOVÉ RIZIKO**  Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 písm. b) CRR. |
| 090 | **KOMODITNÉ RIZIKO**  Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 písm. d) CRR. |
| 100 | **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). |
| 110 | **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** | |
| 010 | **Hodnota expozície**  Článok 271 CRR v spojení v článkom 382 CRR.  Celkový EAD zo všetkých transakcií, na ktoré sa uplatňuje požiadavka na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok. |
| 020 | **Z čoho: OTC deriváty**  Článok 271 CRR v spojení v článkom 382 ods. 1 CRR.  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 transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov v rovnakom súbore vzájomného započítavania. |
| 030 | **Z čoho: transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT)**  Článok 271 CRR v spojení v článkom 382 ods. 2 CRR.  Časť celkovej expozície voči kreditnému riziku protistrany založená výlučne na derivátoch transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov. Táto informácia sa nepožaduje od inštitúcií, ktoré používajú metódu interných modelov (IMM) a držia OTC deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov v rovnakom súbore vzájomného započítavania. |
| 040 | **MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (mc) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaRavg)**  Článok 383 CRR v spojení v článkom 363 ods. 1 písm. d) CRR.  Výpočet VaR založený na interných modeloch pre trhové riziko. |
| 050 | **PREDCHÁDZAJÚCI DEŇ (VaRt-1)**  Pozri pokyny k stĺpcu 040. |
| 060 | **MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (ms) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (SVaRavg)**  Pozri pokyny k stĺpcu 040. |
| 070 | **NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA (SVaRt-1)**  Pozri pokyny k stĺpcu 040. |
| 080 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE**  Článok 92 ods. 3 písm. d) CRR.  Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok vypočítané pomocou zvolenej metódy. |
| 090 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.  Požiadavka na vlastné zdroje vynásobená koeficientom 12,5. |
|  | **Doplňujúce položky** |
| 100 | **Počet protistrán**  Článok 382 CRR.  Počet protistrán zahrnutých vo výpočte vlastných zdrojov pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok.  Protistrany predstavujú podsúbor dlžníkov. Existujú len v prípade derivátových transakcií alebo transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov, v ktorých sú druhou zmluvnou stranou. |
| 110 | **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. |
| 120 | **SPÔSOBENÉ ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK**  Účtovné opatrenia z dôvodu zníženej kreditnej spoľahlivosti derivátových protistrán. |
| 130 | **SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE ZMIERŇUJÚCE KREDITNÉ RIZIKO LEN JEDNEJ PROTISTRANY**  Článok 386 ods. 1 písm. a) CRR.  Celkové pomyselné hodnoty swapov na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany používané na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok. |
| 140 | **INDEXOVÉ SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE**  Článok 386 ods. 1 písm. b) CRR.  Celkové pomyselné hodnoty indexových swapov na kreditné zlyhanie používané na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 010 | **Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok**  Súčet riadkov 020 až 040. |
| 020 | **Pokročilá metóda**  Pokročilá metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 383 CRR. |
| 030 | **Štandardizovaná metóda**  Štandardizovaná metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 384 CRR. |
| 040 | **Na základe metódy pôvodnej expozície**  Hodnoty, na ktoré sa uplatňuje článok 385 CRR. |

6. Obozretné oceňovanie (PruVal)

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

6.1.1. Všeobecné poznámky

154a. 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[[16]](#footnote-17) na použitie zjednodušeného prístupu na určovanie dodatočných úprav ocenenia.

154b. 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 CRR, ako je stanovené v článku 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, čo sa zodpovedajúcim spôsobom vykazuje v riadku 290 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 zabezpečenia**  Pre pozície, ktoré sú na základe uplatniteľného účtovného rámca predmetom účtovania zabezpečenia, 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 CRR. |
| 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 20 až 210. |
| 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“)[[17]](#footnote-18), * národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS EÚ („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“); alebo * národné GAAP na základe BAD (FINREP „národné GAAP na základe BAD“). |
| 0030 | **1.1.1. FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**  IFRS 9 dodatok A.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 050 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0040 | **1.1.2. FINANČNÉ AKTÍVA NA OBCHODOVANIE**  Články 32 a 33 BAD; časť 1.17 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 091 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 096 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0060 | **1.1.4. FINANČNÉ AKTÍVA 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 AD.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 100 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 141 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 BAD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 171 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 AD.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 175 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0100 | **1.1.8. OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA**  Článok 37 BAD; Článok 12 ods. 7 AD; časť 1.20 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 234 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 AD; IAS 39 ods. 9.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 240 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 AD. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 250 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 ods. 7 a 8 BAD; článok 2 ods. 2 AD.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 260 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 375 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 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 BAD (FINREP „národné GAAP na základe BAD“). |
| 0160 | **1.2.1. FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**  IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok B ods. A.6.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 010 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0170 | **1.2.2. FINANČNÉ ZÁVÄZKY NA OBCHODOVANIE**  Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 3 a 6 AD.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 061 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 AD; IAS 39 ods. 9.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 070 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) AD.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 150 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 AD; časť 2.8 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 160 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 295 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |

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

6.2.1. Všeobecné poznámky

154c. Účelom tohto vzoru je poskytnúť informácie o zložení celkovej dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článku 34 a článku 105 CRR, súčasne s príslušnými informáciami o účtovnom oceňovaní pozícii, z ktorých vyplýva určenie dodatočných úprav ocenenia.

154d. 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.

154e. 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 CRR.  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 CRR.  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 CRR.  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 CRR.  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 CRR.  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 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce predčasné ukončenie vypočítané v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0100 | OPERAČNÉ RIZIKO  Článok 105 ods. 10 CRR.  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 CRR a zodpovedajúcim spôsobom sa vykazuje v riadku 290 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 expozícií z ocenenia ocenených 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 CRR 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 ktoré preto možno označiť za riešiace 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 skutočnosť, 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 ich možno označiť za riešiace 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 ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov. |
| 0200 | KONCENTROVANÉ POZÍCIE  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie skutočnosti, 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 ktoré preto možno označiť za riešiace 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 ktoré preto možno označiť za riešiace 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 úpravy ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané podľa základného prístupu 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 úpravy 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 úpravy 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 miesta obchodovania k najvhodnejšej kategórii rizika. Dodatočné úpravy ocenenia, úpravy reálnej hodnoty a iné požadované informácie, ktoré zodpovedajú prideleným obchodným líniám alebo miestam obchodovania, 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 CRR, 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 CRR, 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

154f. 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.

154g. 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 v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0050 vzoru C 32.02.

154h. Dvadsať najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov a príslušné informácie o produktoch sa vykazuje v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov.

154i. 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.

154j. 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 jednoznačné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvyššej samostatnej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov, číslo 2 druhej najvyššej 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 zo 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 k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie tak, ako je vypočítaný podľa článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, ktoré sú agregované podľa metódy 2 prílohy k uvedenému nariadeniu. 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 CRR 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 sa namapovali na rovnaký produkt (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 namapovaných na model vážený dodatočnou úpravou ocenenia zohľadňujúcou riziko modelov krytý 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 namapované na model v stĺpci 0010. |
| 0150 | ZISK A STRATA – DEŇ 1  Úpravy podľa vymedzenia v stĺpci 0260 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície namapované na model v stĺpci 0010. |

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

6.4.1. Všeobecné poznámky

154k. 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.

154l. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície, pokiaľ ide o sumu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície na úrovni kategórie v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0070 vzoru C 32.02.

154m. Dvadsať najväčších dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície a príslušné informácie o produktoch sa vykazuje v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície.

154n. 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.

154o. 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 jednoznačné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvyššej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície, číslo 2 druhej najvyššej 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 skutočnosti, 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 CRR 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

155. 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.

156. Expozície voči „orgánom verejnej správy“ sú zahrnuté v rôznych triedach expozícií v súlade s článkom 112 a článkom 147 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch na vypĺňanie vzoru C 07.00, C 08.01 a C 08.02.

157. Pre mapovanie tried expozícií používaných na výpočet kapitálových požiadaviek na základe CRR 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.

158. 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 na základe bezprostredného dlžníka.

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

160. 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 5 písm. b) bode 3 tohto vykonávacieho nariadenia.

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

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

162. 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.

163. 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 |
| 010 – 260 | **PRIAME EXPOZÍCIE** |
| 010 – 140 | **SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE** |
| 010 | **Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív**  Súhrn hrubej účtovnej hodnoty, určený v súlade s časťou 1 odsekom 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 BAD vymedzených v časti 1 odsekoch 15 až 22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu a uvedených v stĺpcoch 030 až 120.  Obozretné úpravy ocenenia nesmú znížiť hrubú účtovnú hodnotu obchodných a neobchodných expozícií oceňovaných reálnou hodnotou. |
| 020 | **Celková účtovná hodnota nederivátových finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)**  Súhrn účtovnej hodnoty, podľa časti 1 odseku 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 BAD vymedzených v prílohe V časti 1 odsekoch 15 až 22 tohto vykonávacieho nariadenia a uvedených v stĺpcoch 030 až 120, po odpočítaní krátkych pozícií.  Ak má inštitúcia pre rovnakú zostatkovú splatnosť krátku pozíciu a rovnakú bezprostrednú protistranu, 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.  Vykazuje sa súčet stĺpcov 030 až 120 mínus stĺpec 130. Ak je táto suma nižšia než nula, vykazuje sa hodnota nula. |
| 030 – 120 | **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. |
| 030 | **Finančné aktíva držané na obchodovanie**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 príloha A |
| 040 | **Finančné aktíva na obchodovanie**  Články 32 a 33 BAD; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a) AD.  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 050 | **Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.4 |
| 060 | **Finančné aktíva 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 AD. |
| 070 | **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**  Článok 36 ods. 2 BAD; článok 8 ods. 1 písm. a) AD.  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 080 | **Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**  IFRS 7 ods. 8 písm. d); IFRS 9 ods. 4.1.2A |
| 090 | **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní**  Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 8 AD.  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 100 | **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. |
| 110 | **Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou**  Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 AD; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 120 | **Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva**  Článok 37 BAD; Článok 12 ods. 7 AD; časť 1 ods. 16 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.  Vykazujú len inštitúcie, ktoré sa riadia národnými všeobecne uznávanými účtovnými zásadami (GAAP). |
| 130 | **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 zostatkovej skupiny splatností, ako sa uvádza v riadkoch 170 až 230, a podľa bezprostrednej protistrany. Krátke pozície sa použijú na vzájomné započítavanie s pozíciami s rovnakou zostatkovou splatnosťou a bezprostrednou protistranou na výpočet stĺpcov 030 až 120. |
| 140 | **Z čoho: Krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo finančné aktíva na obchodovanie**  Účtovná hodnota krátkych pozícií, ako sa vymedzujú v BA.7 písm. b) štandardu IFRS 9, 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 finančné aktíva na obchodovanie (stĺpce 030 alebo 040).  Krátke pozície, ktoré vznikajú, keď boli predané cenné papiere požičané v rámci transakcie požičiavania cenných papierov, sa do tohto stĺpca nezahŕňajú. |
| 150 | **Akumulovaná znížená hodnota**  Súhrnná akumulovaná znížená hodnota týkajúca sa nederivátových finančných aktív vykazovaných v stĺpcoch 080 až 120 (časť 2 ods. 70 a 71 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 160 | **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**  Súhrnná akumulovaná znížená hodnota týkajúca sa nederivátových finančných aktív vykázaných v stĺpcoch 080 a 090. |
| 170 | **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 050, 060, 070, 080 a 090 (časť 2 ods. 69 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 180 | **Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika - z čoho: z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív oceňovaných 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 050, 060 a 070. |
| 190 | **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 080 a 090. |
| 200 – 230 | **DERIVÁTY**  Priame derivátové pozície sa vykazujú v stĺpcoch 200 až 230.  Pre vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahujú kreditné riziko protistrany aj kapitálové požiadavky na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov. |
| 200 – 210 | **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 BAD.  Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté do obchodovania v účtovných portfóliách alebo ak sú držané na obchodovanie v účtovných portfóliách (časť 2 odseky 120, 124, 125 a odseky 137 až 140 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 200 | **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 BAD derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje. |
| 210 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Pomyselná hodnota**  Podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 odsekoch 133 až 135 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, všetkých derivátových zmlúv uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu vykazovania, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy, a keď je reálna hodnota derivátu pre inštitúciu k referenčnému dátumu kladná. |
| 220 – 230 | **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 BAD.  Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté do obchodovania v účtovných portfóliách alebo ak sú držané na obchodovanie v účtovných portfóliách (časť 2 odseky 120, 124, 125 a odseky 137 až 140 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu). |
| 220 | **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 BAD derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje. |
| 230 | **Deriváty so zápornou reálnou hodnotou: Pomyselná hodnota**  Podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 odsekoch 133 až 135 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, všetkých derivátových zmlúv uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy, a keď je reálna hodnota derivátu pre inštitúciu k referenčnému dátumu záporná. |
| 240 – 260 | **PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE** |
| 240 | **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 BAD (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. |
| 250 | **Rezervy**  Článok 4 ods. 6 písm. c) a „Podsúvahové položky“, článok 27 ods. 11, článok 28 ods. 8 a článok 33 BAD; IFRS 9 ods. 4.2.1 písm. c) bod ii), písm. d) ods. 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 250. |
| 260 | **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. |
| 270 – 280 | **Doplňujúca položka: Predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy**  Vykazujú sa kreditné deriváty, ktoré nespadajú do vymedzenia finančných záruk uvedeného 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 expozície (riadky 020 až 160).  Expozície, ktoré sa vykazujú v tejto časti, sa nezohľadňujú pri výpočte hodnoty expozície a hodnoty rizikovo váženej expozície (stĺpce 290 a 300), ktorý je založený výhradne na priamych expozíciách. |
| 270 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota**  Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú kladnú reálnu hodnotu pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania 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 BAD 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. |
| 280 | **Deriváty so zápornou hodnotou – účtovná hodnota**  Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú zápornú reálnu hodnotu pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania 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 BAD 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. |
| 290 | **Hodnota expozície**  Hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika.  Pre expozície podľa štandardizovaného prístupu (SA): pozri článok 111 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 166 a článok 230 ods. 1 druhú vetu CRR.  Pre vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahujú kreditné riziko protistrany aj kapitálové požiadavky na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov. |
| 300 | **Hodnota rizikovo váženej expozície**  Hodnota rizikovo váženej expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika.  Pre expozície podľa štandardizovaného prístupu (SA): pozri článok 113 ods. 1 až 5 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 153 ods. 1 a 3 CRR.  Na vykazovanie priamych expozícií patriacich do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany a trhové riziko, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| **ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA REGULAČNÉHO PRÍSTUPU** | |
| 010 | **Celkové expozície**  Súhrn expozícií voči orgánom verejnej správy, ako sa vymedzuje v odsekoch 155 až 160 tejto prílohy. |
| 020 – 155 | **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 CRR. 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 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (020 až 155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 160): expozície z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vykazujú v riadkoch kreditného rizika, zatiaľ čo expozície z dôvodu trhového rizika sa vykazujú v riadku trhového rizika. |
| 030 | **Štandardizovaný prístup**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, pre ktoré rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany. |
| 040 | **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 CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 050 | **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 CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 060 | **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 CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 070 | **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 CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 075 | **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 040 až 070 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) v súlade s článkom 112 CRR na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje. |
| 080 | **Prístup IRB**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, pre ktoré rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany. |
| 090 | **Ústredné vlády**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú ústrednými vládami a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 100 | **Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády a centrálne banky]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 110 | **Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. a) CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 120 | **Subjekty verejného sektora [ústredné vlády a centrálne banky]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 8 CRR a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 130 | **Subjekty verejného sektora [inštitúcie]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 8 CRR a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. b) CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 140 | **Medzinárodné organizácie [ústredné vlády a centrálne banky]**  Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú medzinárodnými organizáciami a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálne banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. c) CRR, 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 na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú. |
| 155 | **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 090 až 140 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií v rámci IRB v súlade s článkom 147 CRR na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje. |
| 160 | **Expozície voči trhovému riziku**  Expozície voči trhovému riziku sa vzťahujú na pozície, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou IV nariadenia CRR.  Priame expozície patriace do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (020 až 155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 160): expozícia z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vykazuje v riadkoch kreditného rizika, zatiaľ čo expozícia z dôvodu trhového rizika sa vykazuje v riadku trhového rizika. |
| 170 – 230 | **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 ako 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 a viac |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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-4)
4. Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)
6. Smernica Rady 93/6/EHS z 15. marca 1993 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií (Ú. v. ES L 141, 11.6.1993, s. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES z 20. marca 2000 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (Ú. v. ES L 126, 26.5.2000, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. 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-9)
9. 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-10)
10. 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-11)
11. 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-12)
12. „Samostatné inštitúcie“ nie sú súčasťou skupiny, ani sa nekonsolidujú v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje. [↑](#footnote-ref-13)
13. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 z 21. mája 2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 174, 26.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. 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-15)
15. 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-16)
16. 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-17)
17. 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-18)