SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

(…)

Vzory pre kreditné riziko

3.1. Všeobecné poznámky

39. Existujú rôzne súbory vzorov pre štandardizovaný prístup a pre prístup IRB pre kreditné riziko. Okrem toho sa vykazujú samostatné vzory pre geografické rozčlenenie pozícií podliehajúcich kreditnému riziku, ak sa presiahne relevantná prahová hodnota stanovená v článku 5 ods. 5 tohto vykonávacieho nariadenia. V prípade inštitúcie, ktorá uplatňuje IRB prístup, sa na účely spodnej hranice pre výstupné hodnoty vykazuje osobitný vzor C 10.00.

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

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

41. Druh expozície sa nemení podľa nefinancovaného zabezpečenia.

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

43. Substitučný účinok v rámci vykazovania COREP musí vyjadrovať rizikové váženie, ktoré sa v skutočnosti uplatňuje na krytú časť expozície.

3.1.2. Vykazovanie kreditného rizika protistrany

44. 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

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

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

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

3.2.2. Rozsah vzoru CR SA

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

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

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

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

b) expozície odpočítané od vlastných zdrojov.

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

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

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

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

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

51. Vzor CR SA okrem toho obsahuje v riadkoch 0290 až 0330 doplňujúce položky na zhromaždenie ďalších informácií o expozíciách zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok, expozíciách ADC a expozíciách v stave zlyhania.

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

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

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

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

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

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

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

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

54. Doplňujúce riadky poskytujú ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom a expozície ADC“. 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 a expozície ADC“. Vykázané čísla sú však rovnaké ako tie, ktoré sa použili na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v triedach expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom a expozície ADC“.

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

3.2.3. Zaradenie expozícií do tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu

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

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

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

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

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

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

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

61. 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.

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

1. sekuritizačné pozície;

2. expozície vo forme podielov na majetku v podnikoch kolektívneho investovania („PKI“);

3. kapitálové expozície;

4. expozície v stave zlyhania;

5. expozície voči podriadenému dlhu;

6. expozície vo forme krytých dlhopisov (vylučujúce sa triedy expozícií);

7. expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC;

8. ostatné položky;

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

10. 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.

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. m) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Sekuritizačné pozície |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do tried expozícií podľa článku 112 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. p) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Kapitálové expozície [pozri aj článok 133 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície v stave zlyhania |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície voči podriadenému dlhu |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do tried expozícií podľa článku 112 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície vo forme krytých dlhopisov [pozri aj článok 129 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC [pozri aj články 124 a 126a nariadenia (EÚ) č. 575/2013] |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Ostatné položky |
| NIE |  |  |
| Vyhovuje zaradeniu do triedy expozícií podľa článku 112 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013? | ÁNO | Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením |
| NIE |  |  |
| Nižšie uvedené triedy expozícií sa navzájom vylučujú. Zaradenie do jednej z nich je preto jasné.  Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám  Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom  Expozície voči subjektom verejného sektora  Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám  Expozície voči medzinárodným organizáciám  Expozície voči inštitúciám  Expozície voči podnikateľským subjektom (na účely vykazovania informácií bola táto trieda expozícií rozčlenená do dvoch tried podexpozícií [„podnikateľské subjekty – iné“ a „podnikateľské subjekty – špecializované financovanie“ v zmysle vymedzenia v článku 122a nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Retailové expozície | | |

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

3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“

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

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

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

3.2.4.2. Trieda expozícií „kryté dlhopisy“

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

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

3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“

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

3.2.4.4. Trieda expozície „Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC“

71a. Na účely vykazovania informácií je trieda expozícií uvedená v článku 112 ods. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 rozčlenená do dvoch tried podexpozícií:

a) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (zabezpečené):

* expozície, ktoré nie sú IPRE, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 125 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem posledného pododseku;

b) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (nezabezpečené):

* článok 125 ods. 1 posledný pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

c) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – ostatné – expozície, ktoré nie sú IPRE:

* expozície, ktoré nespĺňajú podmienky v článku 124 ods. 3, alebo ktorákoľvek časť expozície, ktorá nie je ADC, ktorá presahuje nominálnu hodnotu záložného práva na nehnuteľnosť, ako sa uvádza v článku 124 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

d) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE:

* článok 125 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
* expozície IPRE, ktoré spĺňajú ktorúkoľvek z podmienok stanovených v článku 124 ods. 2 písm. a) bode ii) bodoch 1 až 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
* expozície IPRE, ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 125 ods. 2 druhom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

e) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – ostatné – expozície IPRE:

* expozície, ktoré nespĺňajú podmienky v článku 124 ods. 3, alebo ktorákoľvek časť expozície, ktorá nie je ADC, ktorá presahuje nominálnu hodnotu záložného práva na nehnuteľnosť, ako sa uvádza v článku 124 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

f) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (zabezpečené):

* expozície, ktoré nie sú IPRE, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 126 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem posledného pododseku;

g) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (nezabezpečené):

* článok 126 ods. 1 posledný pododsek nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

h) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – ostatné – expozície, ktoré nie sú IPRE:

* expozície, ktoré nespĺňajú podmienky v článku 124 ods. 3, alebo ktorákoľvek časť expozície, ktorá nie je ADC, ktorá presahuje nominálnu hodnotu záložného práva na nehnuteľnosť, ako sa uvádza v článku 124 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

i) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE:

* článok 126 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013,
* expozície IPRE, ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 126 ods. 2 druhom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

j) zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – ostatné – expozície IPRE:

* expozície, ktoré nespĺňajú podmienky v článku 124 ods. 3, alebo ktorákoľvek časť expozície, ktorá nie je ADC, ktorá presahuje nominálnu hodnotu záložného práva na nehnuteľnosť, ako sa uvádza v článku 124 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

k) expozície voči nadobudnutiu pozemku, rozvoju a výstavbe (nadobudnutie, rozvoj, výstavba, ADC): článok 126 a nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

3.2.4.5. Trieda expozícií „podnikateľské subjekty“

71b. Na účely vykazovania informácií bola táto trieda expozícií rozčlenená do dvoch tried podexpozícií [„podnikateľské subjekty – iné“ a „podnikateľské subjekty – špecializované financovanie“ v zmysle vymedzenia v článku 122a nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. 3.2.4.6. Trieda expozícií „kapitálové expozície“.

71c. Na účely vykazovania informácií táto trieda expozícií obsahuje expozície v zmysle vymedzenia v článku 133 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Kapitálové expozície, ktoré podliehajú článku 495 ods. 1 písm. a), článku 495 ods. 2 a článku 495a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa takisto vykazujú v tejto triede expozícií. Riadok 0280 „iné rizikové váhy“ sa používa na vykazovanie uvedených expozícií, ktoré nepodliehajú rizikovým váham uvedeným v danom vzore.

3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | |
| 0010 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, odpočtov, konverzných faktorov a účinku postupov zmierňovania kreditného rizika s týmito obmedzeniami vyplývajúcimi z článku 111 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013:  V prípade derivátových nástrojov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením podliehajúcich kreditnému riziku protistrany [tretia časť hlava II kapitoly 4 alebo 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície voči kreditnému riziku protistrany (pozri pokyny k stĺpcu 0210).  Hodnoty expozícií z prenájmu sa riadia článkom 134 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Konkrétne sa zostatková hodnota zahŕňa v jej účtovnej hodnote (t. j. diskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu).  V prípade vzájomného započítavania v súvahe stanoveného v článku 219 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa hodnoty expozícií vykazujú pri zohľadnení prijatého peňažného kolaterálu. |
| 0030 | (–) Úpravy ocenenia a rezervy súvisiace s pôvodnou expozíciou  Články 24 a 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Úpravy ocenenia a rezervy na kreditné straty (úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 110) vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt, ako aj prudenciálne úpravy ocenenia [dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 105, hodnoty odpočítané v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. m) a iné zníženia vlastných zdrojov súvisiace s položkou aktív]. |
| 0040 | Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv  Súčet stĺpcov 0010 a 0030. |
| 0050 – 0100 | POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU  Postupy zmierňovania kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií substitúciou expozícií, ako je opísané nižšie v „substitúcii expozície na základe zmierňovania kreditného rizika“.  Kolaterál, ktorý má účinok na hodnotu expozície (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície.  Položky, ktoré sa tu vykazujú:  – kolaterál zahrnutý podľa jednoduchej metódy nakladania s finančným kolaterálom;  – prípustné nefinancované zabezpečenie.  Pozri aj pokyny v bode 3.1.1. |
| 0050 – 0060 | Nefinancované zabezpečenie: upravené hodnoty (GA)  Článok 235 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Článok 239 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 obsahuje vzorec na výpočet upravenej hodnoty GA nefinancovaného zabezpečenia. |
| 0050 | Záruky  Článok 203 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nezahŕňa kreditné deriváty. |
| 0060 | Kreditné deriváty  Článok 204 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Financované kreditné zabezpečenie  Tieto stĺpce odkazujú na financované kreditné zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a podliehajú pravidlám uvedeným v článkoch 196, 197 a 200 uvedeného nariadenia. Hodnoty nesmú obsahovať rámcové dohody o vzájomnom započítavaní (už zahrnuté v pôvodnej expozícii pred uplatnením konverzných faktorov).  S investíciami do dlhových nástrojov viazaných na úver podľa článku 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článkov 195 a 219 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. |
| 0070 | Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom  Článok 222 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0080 | Iné financované zabezpečenie  Článok 232 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0090 – 0100 | SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA  Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 235a nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti GA expozícií po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a následne sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.  Vykazujú sa kladné aj záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií.  Zohľadňujú sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných peňažných tokov z iných vzorov a do iných vzorov. |
| 0110 | ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Hodnota expozície po odpočítaní úprav ocenenia po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov na základe POSTUPOV ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU |
| 0120 –⁠ 0140 | POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE. FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM  Články 223 až 228 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Zahŕňajú aj dlhové nástroje viazané na úver [článok 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  S dlhovými nástrojmi viazanými na úver podľa článku 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článku 219 uvedeného nariadenia sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.  Účinok kolateralizácie súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom uplatnenej na expozíciu, ktorá je zabezpečená prípustným finančným kolaterálom, sa vypočíta v súlade s článkami 223 až 228 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0120 | Úprava expozície z dôvodu volatility  Článok 223 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota, ktorá sa má vykázať, je vplyv úpravy expozície z dôvodu volatility (Eva – E) = E\*He. |
| 0130 | (–) Hodnota kolaterálu upravená z dôvodu volatility (Cvam)  Článok 239 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Pre operácie obchodnej knihy sa zahrnú finančný kolaterál a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe v súlade s článkom 299 ods. 2 písm. c) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, zodpovedá Cvam = C \* (1 – Hc – Hfx) \* (t – t\*)/(T – t\*). Vymedzenie C, Hc, Hfx, t, T a t\* je uvedené v tretej časti hlave II kapitole 4 oddieloch 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 | (–) Z čoho: úprava z dôvodu volatility a úprava z dôvodu splatnosti  Článok 223 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článok 239 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Hodnota, ktorá sa má vykázať, je spoločný vplyv úpravy z dôvodu volatility a úpravy z dôvodu splatnosti (Cvam – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) \* (t – t\*)/(T – t\*) – 1], keď vplyv úpravy z dôvodu volatility (Cva – C) = C \* [(1 – Hc – Hfx) – 1] a vplyv z dôvodu splatnosti je (Cvam – Cva) = C \* (1 – Hc – Hfx) \* [(t – t\*)/(T – t\*) – 1]. |
| 0150 | Plne upravená hodnota expozície (E\*)  Článok 220 ods. 4, článok 223 ods. 2 až 5 a článok 228 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0160 - 0195 | Rozčlenenie plne upravenej hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa konverzných faktorov  Článok 111, článok 495d (prechodné opatrenia pre bezpodmienečne vypovedateľné záväzky) a článok 4 ods. 1 bod 56 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Pozri aj článok 222 ods. 3 a článok 228 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazované čísla sú plne upravené hodnoty expozície pred uplatnením konverzného faktora. |
| 0200 | Hodnota expozície  Článok 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a tretia časť hlava II kapitola 4 oddiel 4 uvedeného nariadenia  Hodnota expozície po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých postupov zmierňovania kreditného rizika a konverzných faktorov úverov, ktorá sa má priradiť rizikovým váham v súlade s článkom 113 a treťou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Na hodnoty expozícií z prenájmu sa vzťahuje článok 134 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Konkrétne sa zostatková hodnota zahŕňa v jej diskontovanej zostatkovej hodnote po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých postupov zmierňovania kreditného rizika a konverzných faktorov úverov.  Hodnoty expozícií sú v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany (CCR), rovnaké ako hodnoty vykázané v stĺpci 0210. |
| 0210 | Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany  Hodnota expozície v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje CCR, vypočítaná v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá je relevantnou hodnotou na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, t. j. po uplatnení príslušných postupov zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a po zohľadnení odpočtu vzniknutej straty z celkovej úpravy ocenenia, ako sa uvádza v článku 273 ods. 6 uvedeného nariadenia.  Hodnota expozície v prípade transakcií, v súvislosti s ktorými bolo identifikované špecifické riziko nesprávnej voľby, musí byť určená v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípadoch, keď sa pre jednu protistranu používa viac ako jeden prístup CCR, vzniknutá strata z celkovej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava na úrovni protistrany, sa priraďuje k hodnote expozície rôznych súborov vzájomného započítavania v riadkoch 0090 – 0130, ktoré odrážajú pomer hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika príslušných súborov vzájomného započítavania k celkovej hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika protistrany. Na tento účel sa používa hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika podľa pokynov k stĺpcu 0160 vzoru C 34.02. |
| 0211 | Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany okrem expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany  Expozície vykázané v stĺpci 0210 okrem expozícií vyplývajúcich zo zmlúv a transakcií uvedených v článku 301 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ sú nesplatené voči centrálnej protistrane (CCP), vrátane transakcií súvisiacich s CCP vymedzených v článku 300 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0215 | Hodnota rizikovo váženej expozície pred uplatnením podporných faktorov a nesúladu devízového rizika  Článok 113 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a uvedeného nariadenia.  Hodnota rizikovo váženej expozície zostatkovej hodnoty prenajatých aktív podlieha článku 134 ods. 7 piatej vete a vypočítava sa podľa vzorca „1/t \* 100 % \* zostatková hodnota“. Zostatková hodnota je konkrétne nediskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu, ktorá sa pravidelne prehodnocuje s cieľom zabezpečiť kontinuálnu vhodnosť. |
| 0216 | (–) Úprava hodnoty rizikovo váženej expozície vzhľadom na faktor na podporu MSP  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade nezlyhaných expozícií voči MSP (RWEA), ktoré sa vypočítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je to vhodné, a RWEA\* v súlade s článkom 501 ods. 1 uvedeného nariadenia. |
| 0217 | (–) Úprava hodnoty rizikovo váženej expozície vzhľadom na faktor na podporu infraštruktúry  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a upravených RWEA na účely kreditného rizika pre expozície voči subjektom, ktoré prevádzkujú alebo financujú fyzické štruktúry alebo zariadenia, systémy a siete, ktoré poskytujú alebo podporujú základné verejné služby, v súlade s článkom 501a uvedeného nariadenia. |
| 0220 | Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov a nesúladu devízového rizika  Článok 113 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po zohľadnení faktorov na podporu MSP a infraštruktúry stanovených v článkoch 501 a 501a uvedeného nariadenia.  Hodnota rizikovo váženej expozície zostatkovej hodnoty prenajatých aktív podlieha článku 134 ods. 7 piatej vete a vypočítava sa podľa vzorca „1/t \* 100 % \* zostatková hodnota“. Zostatková hodnota je konkrétne nediskontovaná odhadovaná zostatková hodnota ku koncu doby nájmu, ktorá sa pravidelne prehodnocuje s cieľom zabezpečiť kontinuálnu vhodnosť.  V prípade nesúladu mien sa vplyv tohto nesúladu zohľadňuje v RWEA vykazovanej v tomto stĺpci. |
| 0230 | Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI  Článok 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0241 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: RWEA VO VZŤAKU K VPLYVU UPLATŇOVANIA PRECHODNÝCH USTANOVENÍ TÝKAJÚCICH SA CCF PRE BEZPODMIENEČNE VYPOVEDATEĽNÉ ZÁVÄZKY  Článok 495d nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Vykazuje sa rozdiel medzi RWEA vypočítanou bez uplatnenia prechodných ustanovení a RWEA vypočítanou pri uplatnení prechodných ustanovení. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | Celkové expozície |
| 0011 | Z čoho: expozície voči centrálnym bankám  článok 112 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0015 | Z čoho: expozície v stave zlyhania v triede expozícií „PKI“ a „kapitálové expozície“  Článok 127 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok sa vykazuje len v prípade tried expozícií „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania („PKI“)“ a „kapitálové expozície“.  Expozícia, ktorá je uvedená v článku 112 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa zaraďuje do triedy expozícií „PKI“; expozícia, ktorá je uvedená článku 133 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa zaraďuje do triedy expozícií „kapitálové expozície“. Neexistuje teda žiadne ďalšie pridelenie, a to ani v prípade, že expozícia je v stave zlyhania podľa článku 127 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | Z čoho: MSP  Článok 5 bod 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Vykazujú sa tu všetky expozície voči MSP. |
| 0030 | Z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0035 | Z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | Z čoho: expozície s trvalým čiastočným používaním štandardizovaného prístupu  Expozície, na ktoré sa uplatnil štandardizovaný prístup v súlade s článkom 150 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | Z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením orgánu dohľadu postupne implementovať prístup IRB  Článok 148 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0061 | Z čoho: expozície IPRE, ktoré spĺňajú ktorúkoľvek z podmienok stanovených v článku 124 ods. 2 písm. a) bode ii) bodoch 1 až 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa len v triede expozícií „zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE“. |
| 0062 | Z čoho: expozície IPRE, ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 125 ods. 2 druhom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa len v triede expozícií „zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE“. |
| 0063 | Z čoho: expozície IPRE, ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 126 ods. 2 druhom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazuje sa len v triede expozícií „zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE“. |
| 0064 | Z čoho: kapitálové expozície podľa prístupu IRB  Vykazuje sa len v triede expozícií „kapitálové expozície“. Expozície, na ktoré sa vzťahuje článok 495 ods. 1 písm. a) a článok 495 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 –⁠ 0130 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ  Pozície vykazujúcej inštitúcie v „bankovej knihe“ sa rozčlenia na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku, podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku a expozície podliehajúce kreditnému riziku protistrany.  Expozície voči kreditnému riziku protistrany vyplývajúcemu z činností obchodnej knihy inštitúcie, ako je uvedené v článku 92 ods. 4 písm. f) a v článku 299 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa zaraďujú medzi expozície, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, takisto rozčlenia svoje pozície v „obchodnej knihe“ uvedené v článku 92 ods. 4 písm. b) uvedeného nariadenia na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku, podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku a expozície podliehajúce kreditnému riziku protistrany. |
| 0070 | Súvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku  Aktíva uvedené v článku 24 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nezahŕňajú do žiadnej inej kategórie.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0090 – 0130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku. |
| 0080 | Podsúvahové expozície podliehajúce kreditnému riziku  Podsúvahové pozície tvoria položky uvedené v prílohe I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0090 – 0130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0090 –⁠ 0130 | Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany  Transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany, t. j. derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením. |
| 0090 | Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov  Súbory vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 139 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  SFT, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0130, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0100 | Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP  Zmluvy a transakcie uvedené v článku 301 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ sú nesplatené voči kvalifikovanej centrálnej protistrane (QCCP) v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 88 uvedeného nariadenia, vrátane transakcií súvisiacich s QCCP, v prípade ktorých sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 uvedeného nariadenia. Transakcia súvisiaca s QCCP znamená to isté ako transakcia súvisiaca s CCP v článku 300 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak CCP je QCCP. |
| 0110 | Súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania  Súbory vzájomného započítavania, ktoré obsahujú len deriváty uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté v súbore krížového vzájomného započítavania produktov, a preto sa vykazujú v riadku 0130, sa nevykazujú v tomto riadku. |
| 0120 | Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom QCCP  Pozri pokyny k riadku 0100. |
| 0130 | Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce transakcie rôznych kategórií produktov [článok 272 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], t. j. deriváty a SFT, pre ktoré existuje dohoda o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 –⁠ 0280 | ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Článok 306 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Článok 305 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70 %  Článok 232 ods. 3 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Článok 133 ods. 2 a článok 48 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Článok 471 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Článok 89 ods. 3 a článok 379 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0280 | Iné rizikové váhy  Tento riadok nie je k dispozícii pre triedy expozícií: vlády, podnikateľské subjekty, inštitúcie a retail.  Na vykazovanie týchto expozícií, na ktoré sa neuplatňujú rizikové váhy uvedené vo vzore.  Článok 113 ods. 1 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingu v rámci štandardizovaného prístupu [článok 134 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] sa vykazujú v tomto riadku v triede expozícií „ostatné položky“. |
| 0281 –⁠ 0284 | ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI)  Tieto riadky sa vykazujú len pre triedu expozícií „podniky kolektívneho investovania (PKI)“, a to v súlade s článkami 132, 132a, 132b a 132c nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0281 | Prístup založený na prezretí podkladových expozícií  Článok 132a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0282 | Prístup založený na mandáte  Článok 132a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0283 | Rezervný prístup  Článok 132 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0290 –⁠ 0330 | Doplňujúce položky  V prípade riadkov 0290 až 0330 pozri aj vysvetlenie účelu doplňujúcich položiek vo všeobecnom oddiele vzoru CR SA. |
| 0290 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie  Článok 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Pozri aj vysvetlenia v oddiele 3.2.4.4 vzoru CR SA.  Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie podľa článkov 124 a 126 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku, ak sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie. |
| 0300 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %  Článok 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania. |
| 0310 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie  Článok 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Pozri aj vysvetlenia v oddiele 3.2.4.4 vzoru CR SA.  Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie podľa článkov 124 a 125 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku vtedy, keď sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie. |
| 0320 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %  Článok 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania. |
| 0330 | Nadobudnutie, rozvoj a výstavba (ADC)  Článok 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Pozri aj vysvetlenia v oddiele 3.2.4.4 vzoru CR SA.  Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií ADC podľa článku 126a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku vtedy, keď sú expozície ADC. |

1. 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-1)
2. 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-2)