SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

(…)

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

3.4.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0010 vzoru CR SA. |
| 0020 | **Expozície v stave zlyhania**  Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ a pre expozície v stave zlyhania zaradené do triedy expozícií „kapitálové expozície“ a expozície v stave zlyhania zaradené do triedy expozícií „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania („PKI“)“.  Táto „doplňujúca položka“ poskytuje ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov expozícií v stave zlyhania. Expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ uvedené v článku 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazujú tak, ako by sa vykazovali dlžníci, ak by tieto expozície neboli zaradené do triedy expozícií „v stave zlyhania“.  Táto informácia je „doplňujúca položka“ – neovplyvňuje teda výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií tried expozícií „expozície v stave zlyhania“, „kapitálové expozície“ alebo „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania („PKI“)“, ako sa uvádza v článku 112 písm. j), p) a o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Nové spozorované zlyhania v danom období**  Hodnota pôvodných expozícií, ktoré sa presunuli do triedy expozícií „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania, sa vykazujú podľa triedy expozícií, do ktorej dlžník pôvodne patril. |
| 0050 | **Všeobecné úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014.  Táto položka zahŕňa všeobecné úpravy kreditného rizika, ktoré sú prípustné na začlenenie do kapitálu T2, pred uplatnením horného ohraničenia uvedeného v článku 62 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky. |
| 0055 | **Špecifické úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014. |
| 0060 | **Odpisy**  Odpisy uvedené v IFRS 9 ods. 5.4.4 a ods. B5.4.9. |
| 0061 | **Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov**  V súlade s článkom 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania**  Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného dátumu predloženia údajov. |
| 0075 | **Hodnota expozície**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0200 vzoru CR SA. |
| 0080 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV A NESÚLADU DEVÍZOVÉHO RIZIKA**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0215 vzoru CR SA. |
| 0081 | (–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0216 vzoru CR SA. |
| 0082 | (–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0217 vzoru CR SA. |
| 0090 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV A NESÚLADU DEVÍZOVÉHO RIZIKA**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0220 vzoru CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | Ústredné vlády alebo centrálne banky  Článok 112 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0020 | Regionálne vlády alebo miestne orgány  Článok 112 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0030 | Subjekty verejného sektora  Článok 112 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0040 | Multilaterálne rozvojové banky  Článok 112 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0050 | Medzinárodné organizácie  Článok 112 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0060 | Inštitúcie  Článok 112 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0070 | Podnikateľské subjekty  Článok 112 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0075 | Z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA. | |
| 0076 | Z čoho: špecializované financovanie  Článok 122a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0080 | Retailové subjekty  Článok 112 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0085 | Z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA. | |
| 0090 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC  Článok 112 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0091 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (zabezpečené)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0092 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (nezabezpečené)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0093 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – ostatné – expozície, ktoré nie sú IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0094 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0900 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – ostatné – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0901 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (zabezpečené)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0902 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (nezabezpečené)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0903 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – ostatné – expozície, ktoré nie sú IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0904 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0905 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – ostatné – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0906 | Nadobudnutie, rozvoj a výstavba (ADC)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0095 | Z čoho: MSP  Rovnaká definícia ako pre riadok 0020 vzoru CR SA. | |
| 0100 | Expozície v stave zlyhania  Článok 112 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0115 | Expozície voči podriadenému dlhu  Článok 112 písm. k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0120 | Kryté dlhopisy  Článok 112 písm. l) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0130 | Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením  Článok 112 písm. n) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0140 | Podniky kolektívneho investovania (PKI)  Článok 112 písm. o) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Súčet riadkov 0141 až 0143 | |
| 0141 | Prístup založený na prezretí podkladových expozícií  Rovnaká definícia ako pre riadok 0281 vzoru CR SA. | |
| 0142 | Prístup založený na mandáte  Rovnaká definícia ako pre riadok 0282 vzoru CR SA. | |
| 0143 | Rezervný prístup  Rovnaká definícia ako pre riadok 0283 vzoru CR SA. | |
| 0150 | Kapitálové expozície  Článok 112 písm. p) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0160 | Iné expozície  Článok 112 písm. q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0170 | Celkové expozície | |

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

3.4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** |  |
| 0010 | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0020 vzoru CR IRB. |
| 0030 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Hodnota pôvodnej expozície tých expozícií, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Nové spozorované zlyhania v danom období**  Hodnota pôvodných expozícií, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania, sa vykazuje podľa triedy expozícií, do ktorej dlžník pôvodne patril. |
| 0050 | **Všeobecné úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014. |
| 0055 | **Špecifické úpravy kreditného rizika**  Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj nariadenia (EÚ) č. 183/2014. |
| 0060 | **Odpisy**  Odpisy uvedené v IFRS 9 ods. 5.4.4 a ods. B5.4.9. |
| 0070 | **Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania**  Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného predloženia údajov. |
| 0080 | INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0010 vzoru CR IRB. |
| 0090 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Rovnaká definícia ako pri stĺpcoch 0230 a 0240 vzoru CR IRB: expozíciami vážená priemerná LGD (%) zahŕňa všetky expozície vrátane expozícií voči veľkým subjektom finančného sektora a neregulovaným finančným subjektom. Uplatňuje sa článok 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania, pri ktorých sa odhaduje PD, by vykazovanou hodnotou mala byť buď odhadovaná LGD alebo regulačná LGD. Pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania uvedených v článku 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nemožno vykazovať údaje, keďže nie sú k dispozícii. |
| 0100 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Expozíciami vážená LGD pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0105 | **Hodnota expozície**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0110 vzoru CR IRB. |
| 0110 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0255 vzoru CR IRB. |
| 0120 | **Z čoho: v stave zlyhania**  Hodnota rizikovo váženej expozície pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0121 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0256 vzoru CR IRB. |
| 0122 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0257 vzoru CR IRB. |
| 0125 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0260 vzoru CR IRB. |
| 0130 | **VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY**  Rovnaká definícia ako pre stĺpec 0280 vzoru CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** |  |
| 0010 | **Ústredné vlády a centrálne banky**  Článok 147 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0011 | **Z čoho: regionálne vlády alebo miestne orgány**  Článok 147 ods. 3a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0012 | **Regionálne vlády alebo miestne orgány**  Článok 147 ods. 2 písm. a1) bod i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0013 | **Subjekty verejného sektora**  Článok 147 ods. 2 písm. a1) bod ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0020 | **Inštitúcie**  Článok 147 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0030 | **Podnikateľské subjekty**  Všetky expozície voči podnikateľským subjektom uvedeným v článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0050 | **Z čoho: MSP**  Článok 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií vykazujúce subjekty používajú vymedzenie SME v článku 5 bode 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0051 | **Z čoho: veľké podnikateľské subjekty**  Článok 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účely klasifikácie do tejto triedy podexpozícií vykazujúce subjekty používajú vymedzenie veľkých podnikateľských subjektov v článku 142 ods. 1 bode 5a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0052 | **Špecializované financovanie**  Článok 147 ods. 2 písm. c) bod ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 1. |
| 0053 – 0056 | **Špecializované financovanie – druhy expozícií vo forme špecializovaného financovania**  Inštitúcie vykazujú druhy expozícií vo forme špecializovaného financovania uvedené v článku 147 ods. 8 druhom pododseku 2 v príslušnom riadku: špecializované financovanie „projektové financovanie“, „financovanie predmetov“, „financovanie komodít“ a „nehnuteľnosti generujúce príjem“ (IPRE). |
| 0057 | **Odkúpené pohľadávky**  Článok 147 ods. 2 písm. c) bod iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0058 | **Iné**  Článok 147 ods. 2 písm. i) bod i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0060 | **Retailové subjekty**  Všetky retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 | **Z čoho: retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom**  Retailové expozície v zmysle vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75f nariadenia (EÚ) č. 575/2013  . |
| 0080 | **Z čoho: MSP**  Retailové expozície v zmysle vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazované podľa vzorov B.6.1 až B.6.4, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75f) písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v spojení s článkom 5 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | **Z čoho: iné ako MSP**  Retailové expozície v zmysle vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazované podľa vzorov B.6.1 až B.6.4, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75f) písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, nie v spojení s článkom 5 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0095 | **Zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Za retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie sa budú považovať akékoľvek retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie, ktoré sú uznané ako kolaterál, a to bez ohľadu na pomer hodnoty kolaterálu k expozícii alebo účelu úveru. |
| 0100 | **Kvalifikovaný revolving**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bod i) v spojení s článkom 154 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0105 | **Odkúpené pohľadávky**  Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0110 | **Iný retail**  Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0120 | **Z čoho: MSP**  Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 5 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0130 | **Z čoho: iné ako MSP**  Iné retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, nie v spojení s článkom 5 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0132 | Podniky kolektívneho investovania (PKI)  Článok 147 ods. 2 písm. e1) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0133 | Prístup založený na prezretí podkladových expozícií  Rovnaká definícia ako pre riadok 0190 vzoru CR IRB. |
| 0134 | Prístup založený na mandáte  Rovnaká definícia ako pre riadok 0200 vzoru CR IRB. |
| 0135 | Rezervný prístup  Rovnaká definícia ako pre riadok 0210 vzoru CR IRB. |
| 0140 | **Vlastné imanie**  Kapitálové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0150 | **Celkové expozície** |

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

3.4.3.1. Všeobecné poznámky

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

89. 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.

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

91. S cieľom určiť geografické umiestnenie sa expozície zaraďujú na základe priameho dlžníka, ako sa uvádza v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1152/2014[[1]](#footnote-1). Postupmi zmierňovania kreditného rizika sa preto nemení pridelenie expozície ku geografickému umiestneniu na účely vykazovania informácií stanovených v tomto vzore.

3.4.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

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

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

1. 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-1)