SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

(…)

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

72. Rozsah vzoru CR IRB sa vzťahuje na:

i) kreditné riziko v bankovej knihe vrátane:

kreditného rizika protistrany v bankovej knihe;

rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov;

ii) kreditné riziko protistrany v obchodnej knihe;

iii) bezodplatné dodanie vyplývajúce zo všetkých obchodných činností.

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

74. Vzor CR IRB sa nevzťahuje na tieto údaje:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.2. Prehľad vzoru CR IRB

76. Vzor CR IRB tvorí sedem vzorov. Vzor CR IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad expozícií IRB a rôznych metód výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ako aj rozčlenenie celkových expozícií podľa druhov expozícií. Vo vzore CR IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií zaradených do ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (expozície vykazované v rámci riadku 0070 vzoru CR IRB 1). Vzor CR IRB 3 poskytuje všetky príslušné parametre použité na výpočet kapitálových požiadaviek na kreditné riziko pre modely IRB. Vzor CR IRB 4 obsahuje výkaz peňažných tokov, v ktorom sa vysvetľujú zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré boli určené podľa prístupu IRB pre kreditné riziko. Vzor CR IRB 5 poskytuje informácie o výsledkoch spätného testovania PD pre vykazované modely. Vzor CR IRB 6 poskytuje všetky príslušné parametre použité na výpočet kapitálových požiadaviek na kreditné riziko podľa kritérií na zaradenie špecializovaného financovania. Vzor CR IRB 7 poskytuje prehľad o percentuálnom podiele hodnoty expozície, na ktorú sa vzťahuje prístup SA alebo prístup IRB, pre každú príslušnú triedu expozícií. Vzory CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 a CR IRB 5 sa vykazujú osobitne pre nasledujúce triedy expozícií a podexpozícií („doplňujúca položka“ sa vykazuje osobitne ako trieda podexpozícií, ale nie je spojená so vzorom C 02.00 a nie je súčasťou vzoru Spolu):

A) Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory (základný prístup IRB)

A.1) Spolu

A.2) Ústredné vlády a centrálne banky

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

A.3) Regionálne vlády alebo miestne orgány

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

A.4) Subjekty verejného sektora

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

A.5) Inštitúcie

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

A.6.1) Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie

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

A.6.2) Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky

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

A.6.3) Podnikateľské subjekty – iné

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

A.6.4) Doplňujúca položka: podnikateľské subjekty – veľké podnikateľské subjekty

[Článok 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 142 ods. 1 bodom 5a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

A.6.5) Doplňujúca položka: podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)

[Článok 147 ods. 2 bod I nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 5 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

B) Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory

B.1) Spolu

B.2) Ústredné vlády a centrálne banky

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

B.3) Regionálne vlády alebo miestne orgány

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

B.4) Subjekty verejného sektora

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

B.5.1) Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie

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

B.5.2) Podnikateľské subjekty – odkúpené pohľadávky

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

B.5.3) Podnikateľské subjekty – iné

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

B.5.4) Doplňujúca položka: podnikateľské subjekty – veľké podnikateľské subjekty

[Článok 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 142 ods. 1 bodom 5a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

B.5.6) Doplňujúca položka: podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP)

[Článok 147 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v spojení s článkom 5 bodom 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

B.6.1) Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

Podľa tejto kategórie.

B.6.2) Retail – kvalifikovaný revolving

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

B6.3) Retail – odkúpené pohľadávky

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

B.6.4) Retail – ostatné

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

B.6.5) Doplňujúca položka: retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom 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]

B.6.6) Doplňujúca položka: retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než 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]

B.6.7) Doplňujúca položka: retail – ostatné MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú vykazované vo vzoroch B.6.5 a B.6.6, v spojení s článkom 5 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

B.6.8) Doplňujúca položka: retail – ostatné subjekty iné než MSP

[Retailové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. d) bode iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú vykazované vo vzoroch B.6.5 a B.6.6, nie v spojení s článkom 5 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]

B.7) Podniky kolektívneho investovania („PKI“)

Expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania („PKI“), ako sa uvádza v článku 147 ods. 2 písm. ea) nariadenia (EÚ) č. 575/2013

3.3.2a. Objasnenie rozsahu niektorých osobitných tried expozícií uvedených v článku 147 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

3.3.2a.1. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“

76a. Všetky jednotlivé expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania, ak sa používa prístup založený na prezretí podkladových expozícií alebo prístup založený na mandáte [článok 152 ods. 1 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], ako aj expozície, s ktorými sa zaobchádza v súlade s rezervným prístupom, sa klasifikujú v rámci triedy expozícií „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania („PKI“)“ a vykazujú v oddiele ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI).

76b. Ak sa používa prístup založený na prezretí podkladových expozícií [článok 152 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], jednotlivé podkladové expozície sa klasifikujú (okrem vyššie uvedenej klasifikácie ako „PKI“) do príslušnej triedy expozícií a vykazujú v doplňujúcej položke v riadku 0190 vzoru C 08.01, pričom sa odkazuje na prístup založený na prezretí podkladových expozícií (pre uvedenú triedu expozícií). Ako taká, v prípade prístupu založenom na prezretí podkladových expozícií, nie je jednotlivá podkladová expozícia súčasťou celkových expozícií príslušnej triedy expozícií, ale sa zohľadňuje v celkových expozíciách triedy expozícií PKI. Ak sa napokon uplatňuje štandardizovaný prístup (SA) na niektoré z podkladových expozícií, uvedené expozície by sa mali vykazovať vo vzore CR SA (C 07.00) v triede expozícií „podniky kolektívneho investovania“. Iba podkladové expozície, v prípade ktorých sa na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje použil prístup založený na interných ratingoch (IRB), sa vykazujú v tomto vzore. Vo vzoroch CR IRB sa nevykazujú tieto podkladové expozície:

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;

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

3.3.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 | INTERNÁ RATINGOVÁ STUPNICA/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)  Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov PD je založená na ustanoveniach článku 180 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazuje sa PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo jednotlivú skupinu. Pre číselné údaje zodpovedajúce súhrnu ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (napr. celkové expozície) sa uvedie expozíciami vážený priemer PD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov, ktoré sú zahrnuté v súhrne. Hodnota expozície (stĺpec 0110) sa používa na výpočet expozíciami váženej priemernej PD.  Vykazuje sa PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo jednotlivú skupinu. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodzujú od parametrov rizika používaných v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom.  Neplánuje sa a ani nie je žiaduce mať hlavnú stupnicu orgánov dohľadu. Ak vykazujúca inštitúcia uplatňuje jedinečnú ratingovú stupnicu alebo dokáže vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, používa sa táto stupnica.  Inak sa jednotlivé ratingové stupnice zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne dlžníkov rôznych ratingových stupníc sa zoskupia a zoradia od najnižšej PD priradenej každému ratingovému stupňu dlžníka po najvyššiu. Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín. To isté platí pre spojitú ratingovú stupnicu: nižší počet stupňov, ktoré sa majú vykazovať, sa musí dohodnúť s príslušnými orgánmi.  Inštitúcie sa vopred spoja so svojím príslušným orgánom, keď chcú vykazovať iný počet ratingových stupňov v porovnaní s interným počtom ratingových stupňov.  Posledný ratingový stupeň alebo stupne sú určené pre expozície v stave zlyhania, ktorých PD je 100 %.  Na účely priradenia váhy priemernej PD sa používa hodnota expozície vykázaná v stĺpci 110. Expozíciami vážená priemerná PD sa vypočítava s prihliadnutím na všetky expozície vykázané v danom riadku. V riadku, v ktorom sa vykazujú len zlyhané expozície, priemerná PD predstavuje 100 %. |
| 0020 | **PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadných úprav hodnoty, rezerv, účinkov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika alebo konverzných faktorov úverov.  Hodnota pôvodnej expozície sa vykazuje v súlade s článkom 24 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 166 ods. 1, 2, 4, 5, 6 a 7 uvedeného nariadenia.  Účinok vyplývajúci z článku 166 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (účinok vzájomného započítania úverov a vkladov v súvahe) sa vykazuje osobitne ako financované kreditné zabezpečenie, a preto neznižuje pôvodnú expozíciu.  V prípade derivátových nástrojov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením podliehajúcich kreditnému riziku protistrany [tretia časť hlava II kapitola 4 alebo 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície vyplývajúcej z kreditného rizika protistrany (pozri pokyny k stĺpcu 0130). |
| 0030 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora pre všetky expozície subjektov uvedených v článku 142 ods. 1 bodoch 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0040 –⁠ 0080 | **POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU**  Postupy zmierňovania kreditného rizika v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií substitúciou expozícií, ako je vymedzené nižšie v položke „SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA“. |
| 0040 –⁠ 0050 | **NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE**  Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Nefinancované zabezpečenie, ktoré má účinok na expozíciu (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície. |
| 0040 | ZÁRUKY:  Ak sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú podľa substitučného prístupu v súlade s kapitolou 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (článok 108 ods. 2a druhá veta, článok 183 ods. 1a prvá veta druhá alternatíva, článok 235a, článok 236, článok 236a), uvádza sa výška kreditného zabezpečenia upravená o devízové riziko (GA) v zmysle vymedzenia v článku 235a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD v súlade s článkom 183 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (okrem odseku 3), vykazuje sa príslušná hodnota použitá v internom modeli.  Ak sa používa prístup modelovania úpravy PD/LGT v súlade s článkom 108 ods. 2a prvou vetou, ako aj článok 183 ods. 1a, a ak sa úprava robí v LGD, hodnota záruky sa vykazuje vo stĺpci 0150. |
| 0050 | **KREDITNÉ DERIVÁTY:**  Ak sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú podľa substitučného prístupu [článok 108 ods. 2a druhá veta, článok 183 ods. 1a prvá veta druhá alternatíva, článok 235a, článok 236, článok 236a nariadenia (EÚ) č. 575/2013], výška kreditného zabezpečenia upravená o devízové riziko (GA) v zmysle vymedzenia v článku 235a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uvádza.  Ak sa používa prístup modelovania úpravy PD/LGT v súlade s článkom 108 ods. 2a prvou vetou, ako aj článkom 183 ods. 1a prvou vetou prvou alternatívou a článkom 183 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ak sa úprava robí v LGD, hodnota kreditných derivátov sa vykazuje vo stĺpci 0160. Vykazuje sa príslušná hodnota použitá v internom modelovaní. |
| 0060 | **INÉ FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uplatňuje sa článok 232 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Ak sa hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítavajú podľa substitučného prístupu [článok 108 ods. 2a druhá veta, článok 183 ods. 1a prvá veta druhá alternatíva, článok 235a, článok 236 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], výška kreditného zabezpečenia upravená o devízové riziko (GA) v zmysle vymedzenia v článku 235a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uvádza.  Expozícia sa zhora ohraničuje hodnotou pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov.  Keď sa robí úprava v LGD podľa článku 181 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, uvedená hodnota sa vykazuje v stĺpci 0170. |
| 0070 – 0080 | **SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA**  Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov, a potom sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov. Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov.  Zohľadňujú sa aj kladné a záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rámci rovnakých ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov.  Zohľadňujú sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných peňažných tokov z iných vzorov a do iných vzorov. |
| 0090 | **EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Expozícia zaradená do príslušného ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu. |
| 0100, 0120 | Z čoho: podsúvahové položky  Pozri pokyny k vzoru CR-SA. |
| 0101 – 0107 | ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV  Článok 166 ods. 8 v súlade s článkom 166 ods. 8a a 8b a článkom 151 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazované čísla sú plne upravené hodnoty expozície pred uplatnením konverzného faktora. |
| 0101 | MODELOVANÉ KONVERZNÉ FAKTORY  Článok 166 ods. 8b a 8c a článok 182 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0102 – 0107 | ŠTANDARDNÉ KONVERZNÉ FAKTORY  Článok 166 ods. 8a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0110 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Vykazujú sa hodnoty expozícií určené v súlade s článkom 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 230 ods. 1 druhou vetou uvedeného nariadenia.  V prípade nástrojov uvedených v prílohe I sa uplatňujú konverzné faktory úverov a percentuálne podiely v súlade s článkom 166 ods. 8 a 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to bez ohľadu na prístup, ktorý si inštitúcia zvolila.  Hodnoty expozícií sú v prípade obchodných činností, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany, rovnaké ako hodnoty vykázané v stĺpci 0130. |
| 0130 | Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v stĺpci 0210. |
| 0140 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie hodnoty expozície pre všetky expozície voči subjektom uvedeným v článku 142 ods. 1 bodoch 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0150 –⁠ 0210 | **POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD**  Postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré majú vplyv na odhady LGD v dôsledku uplatnenia substitučného účinku postupov zmierňovania kreditného rizika, sa nezahŕňajú do týchto stĺpcov.  Hodnoty vykazovaného kolaterálu sa zhora ohraničujú hodnotou expozícií.  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, zohľadní sa článok 230 ods. 1, 2 a 4 a článok 231 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD:  – pokiaľ ide o nefinancované zabezpečenie, v prípade expozícií voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom sa zohľadní článok 161 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V prípade retailových expozícií sa zohľadní článok 164 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  – pokiaľ ide o financované kreditné zabezpečenie, v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa zohľadňuje kolaterál. |
| 0150 | **ZÁRUKY**  Pozri pokyny k stĺpcu 0040. |
| 0160 | **KREDITNÉ DERIVÁTY**  Pozri pokyny k stĺpcu 0050. |
| 0170 – 0210 | **FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE** |
| 0170 – 0173 | **POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Články 181 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  Príslušná hodnota použitá v internom modelovaní inštitúcie.  Postupy zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú v súlade s kritériami stanovenými v článku 212 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0171 | **PEŇAŽNÝ VKLAD**  Článok 200 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Peňažný vklad alebo nástroje hotovostného typu v držbe tretej strany, ktorá je inštitúciou, na základe inej dohody než dohoda o správe a založené v prospech požičiavajúcej inštitúcie. Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| 0172 | **ŽIVOTNÉ POISTKY**  Článok 200 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| 0173 | **NÁSTROJE V DRŽBE TRETEJ STRANY**  Článok 200 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Zahŕňa to nástroje emitované treťou stranou, ktorá je inštitúciou, ktoré táto inštitúcia na požiadanie spätne odkúpi. Hodnota vykazovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. Z tohto stĺpca sa vylučujú tie expozície, na ktoré sa vzťahujú nástroje v držbe tretej strany, ak v súlade s článkom 232 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie považujú nástroje spätne odkúpené na požiadanie, ktoré sú prípustné podľa článku 200 písm. c) uvedeného nariadenia, za záruku emitujúcej inštitúcie. |
| 0180 | **PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL**  Pre operácie obchodnej knihy sa zahrnú finančné nástroje a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe v súlade s článkom 299 ods. 2 písm. c) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 oddielu 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, vykazuje sa pre prípustný finančný kolaterál v súlade s článkom 197 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 upravená hodnota (Cvam), ako je stanovená v článku 223 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD sa v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zohľadňuje finančný kolaterál. Vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 0190 –⁠ 0210 | **INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 1 až 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článkom 229 uvedeného nariadenia.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD, v odhadoch LGD sa v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zohľadňuje iný kolaterál. |
| 0190 | **NEHNUTEĽNÝ MAJETOK**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 2 až 4a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom nehnuteľného majetku [pozri článok 199 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Pozri aj článok 229 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota. |
| 0200 | **INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 6 a 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazujú sa v tomto stĺpci. Zahrnutý je aj prenájom majetku iného než nehnuteľnosti [pozri článok 199 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Pozri aj článok 229 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 0210 | **POHĽADÁVKY**  Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, hodnoty sa určujú v súlade s článkom 199 ods. 5 a článkom 229 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vykazujú sa v tomto stĺpci.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| 0230 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Zohľadňuje sa celý vplyv postupov zmierňovania kreditného rizika na hodnoty LGD podľa ustanovení tretej časti hlavy II kapitol 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií v stave zlyhania sa zohľadní článok 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Hodnota expozície uvedená v stĺpci 0110 sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov.  Zohľadňujú sa všetky účinky [do vykazovania sa teda zahŕňajú účinky dolného ohraničenia expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom v súlade s článkom 164 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Pri inštitúciách, ktoré uplatňujú prístup IRB, ale nepoužívajú svoje vlastné odhady LGD, sa účinky zmierňovania rizika finančného kolaterálu zohľadňujú v E\*, čo je plne upravená hodnota expozície, a potom sa zohľadnia v LGD\* podľa článku 230 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Expozíciami vážená priemerná LGD spojená s každou PD „ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov“ vyplýva z priemeru prudenciálnych LGD priradených expozíciám tejto PD ratingového stupňa/skupiny, vážených príslušnou hodnotou expozície stĺpca 0110.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD, zohľadňuje sa článok 175 a článok 181 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Výpočet expozíciami váženej priemernej LGD sa odvodzuje od parametrov rizika, ktoré sa skutočne používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom.  Údaje za expozície vo forme špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nevykazujú. Ak sa odhaduje PD pri expozíciách vo forme špecializovaného financovania, údaje sa vykazujú na základe vlastných odhadov LGD alebo regulačných LGD.  Expozície a príslušné LGD pre veľké regulované subjekty finančného sektora a neregulované finančné subjekty sa nezahrňujú do výpočtu v stĺpci 0230, ale zahrňujú sa len do výpočtu v stĺpci 0240. |
| 0240 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Expozíciami vážená priemerná LGD (%) pre všetky expozície voči veľkým subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0250 | **HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)**  Vykazovaná hodnota sa určuje v súlade s článkom 162 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota expozície (stĺpec 0110) sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov. Priemerná splatnosť sa vykazuje v dňoch.  Tieto údaje sa nevykazujú pre hodnoty expozícií, pre ktoré splatnosť nie je prvkom vo výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail“ sa tento stĺpec nevypĺňa. |
| 0255 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM PODPORNÝCH FAKTOROV**  Pokiaľ ide o ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie, pozri článok 153 ods. 1, 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o retail, pozri článok 154 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nezohľadňujú. |
| 0256 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU MSP**  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade nezlyhaných expozícií voči MSP (RWEA), ktoré sa vypočítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je to vhodné, a RWEA\* v súlade s článkom 501 uvedeného nariadenia. |
| 0257 | **(–) ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE VZHĽADOM NA FAKTOR NA PODPORU INFRAŠTRUKTÚRY**  Odpočet rozdielu hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a upravených RWEA na účely kreditného rizika pre expozície voči subjektom, ktoré prevádzkujú alebo financujú fyzické štruktúry alebo zariadenia, systémy a siete, ktoré poskytujú alebo podporujú základné verejné služby, v súlade s článkom 501a uvedeného nariadenia. |
| 0260 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Pokiaľ ide o ústredné vlády a centrálne banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie, pozri článok 153 ods. 1, 2, 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o retail, pozri článok 154 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0270 | **Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY**  Rozčlenenie hodnoty rizikovo váženej expozície po uplatnení faktora na podporu MSP pre všetky expozície voči veľkým subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ako sú vymedzené v článku 142 ods. 1 bode 5 uvedeného nariadenia, na ktoré sa vzťahuje vyšší koeficient korelácie určený v súlade s článkom 153 ods. 2 uvedeného nariadenia. |
| 0280 | **VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY**  Pokiaľ ide o vymedzenie očakávanej straty, pozri článok 5 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a pokiaľ ide o výpočet výšky očakávanej straty, pozri článok 158 uvedeného nariadenia. V prípade expozícií v stave zlyhania pozri článok 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazovaná výška očakávanej straty je založená na parametroch rizika, ktoré sa skutočne používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom. |
| 0290 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Vykazujú sa úpravy ocenenia, ako aj špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Všeobecnéúpravy kreditného rizika sa vykazujú zaradením na pomernom základe podľa očakávanej straty rôznych ratingových stupňov dlžníkov. |
| 0300 | **POČET DLŽNÍKOV**  Článok 172 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcia vykazuje pre všetky triedy expozícií okrem triedy expozícií retail a prípadov uvedených v článku 172 ods. 1 písm. e) druhej vete nariadenia (EÚ) č. 575/2013 počet právnych subjektov/dlžníkov, pre ktorých sa jednotlivo vykonalo ratingové hodnotenie, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií.  V rámci triedy expozícií retail alebo ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v iných triedach expozícií, inštitúcia vykazuje počet expozícií, ktoré boli samostatne zaradené do určitého ratingového stupňa alebo skupiny. V prípade, že sa uplatňuje článok 172 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, dlžník môže byť zaradený do viacerých stupňov.  Keďže v tomto stĺpci ide o prvok štruktúry ratingových stupníc, týka sa pôvodných expozícií pred uplatnením konverzného faktora priradeného každému ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov bez zohľadnenia účinku postupov zmierňovania kreditného rizika (najmä účinkov preradenia). |
| 0310 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED UZNANÍM KREDITNÝCH DERIVÁTOV**  Inštitúcie vykazujú hypotetickú hodnotu rizikovo váženej expozície, ktorá sa vypočítava ako RWEA bez uznania oprávneného kreditného derivátu ako postupu zmierňovania kreditného rizika, ako sa uvádza v článku 204 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sa uvádzajú v triedach expozícií, ktoré sú relevantné pre expozície voči pôvodnému dlžníkovi. |

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Pokyny |
| 0010 | **CELKOVÉ EXPOZÍCIE** |
| 0015 | **Z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu MSP**  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0016 | **Z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje faktor na podporu infraštruktúry**  Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0017 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE  Expozície, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré takisto spĺňajú vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 75c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0018 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE  Expozície, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré takisto spĺňajú vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 75b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0019 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE  Expozície, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré takisto spĺňajú vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 75c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0900 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE  Expozície, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 75e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré takisto spĺňajú vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 75b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0910 | Z čoho: nadobudnutie, rozvoj a výstavba (ADC)  Expozície voči nadobudnutiu pozemku, rozvoju a výstavbe (nadobudnutie, rozvoj a výstavba, „expozície ADC“) v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 78a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0020 – 0060 | **ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:** |
| 0020 | **Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**  Aktíva uvedené v článku 24 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa nezahŕňajú do žiadnej inej kategórie.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0040 – 0060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.  Bezodplatné dodania uvedené v článku 379 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ak sa neodpočítavajú) síce nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku. |
| 0030 | **Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku**  Podsúvahové položky zahŕňajú položky v súlade s článkom 166 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj tie položky, ktoré sú uvedené v prílohe I k uvedenému nariadeniu.  Expozície, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany, sa vykazujú v riadkoch 0040 – 0060, a preto sa neuvádzajú v tomto riadku. |
| 0040 –⁠ 0060 | Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadkoch 0090 –⁠ 0130. |
| 0040 | Súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0090. |
| 0050 | **Súbory** vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0110. |
| 0060 | **Zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov**  Pozri zodpovedajúce pokyny k vzoru CR SA v riadku 0130. |
| 0070 | **EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV: SPOLU**  Pokiaľ ide o expozície voči podnikateľským subjektom, inštitúciám a ústredným vládam a centrálnym bankám, pozri článok 142 ods. 1 bod 6 a článok 170 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pokiaľ ide o retailové expozície, pozri článok 170 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o expozície vyplývajúce z odkúpených pohľadávok, pozri článok 166 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Expozície v prípade rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa nevykazujú podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov a vykazujú sa v riadku 0180.  Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín.  Nepoužíva sa hlavná stupnica orgánov dohľadu. Inštitúcie namiesto toho samé určia stupnicu, ktorú budú používať. |
| 0080 | **PRÍSTUP SPOČÍVAJÚCI V ZARADENÍ ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU**  Článok 153 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Uplatňuje sa to len na triedu expozícií „podnikateľské subjekty – špecializované financovanie“. |
| 0160 | ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM  Článok 193 ods. 1 a 2, článok 194 ods. 1 až 7 a článok 230 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Táto alternatíva je k dispozícii len pre inštitúcie, ktoré používajú základný prístup IRB. |
| 0170 | EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM  Expozície vyplývajúce z bezodplatného dodania, na ktoré sa uplatňuje alternatívny prístup uvedený v článku 379 ods. 2 prvom pododseku poslednej vete nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 % v súlade s článkom 379 ods. 2 posledným pododsekom nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto riadku sa vykazujú kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingového hodnotenia v súlade s článkom 153 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a všetky ostatné expozície, na ktoré sa uplatňujú rizikové váhy, nezahrnuté v inom riadku. |
| 0180 | RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV: CELKOVÉ ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY  Pokiaľ ide o vymedzenie rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov, pozri článok 4 ods. 1 bod 53 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pokiaľ ide o výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v prípade rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov, pozri článok 157 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa vykazuje pri odkúpených podnikových a retailových pohľadávkach. |
| 0190 – 0210 | **ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU (PKI):** |
| 0190 | **Prístup založený na prezretí podkladových expozícií**  Článok 152 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok sa vykazuje pre triedu expozícií „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)“ a v súvahovej položke „Spolu“. Okrem toho sa vykazuje ako doplňujúca položka v iných triedach expozícií podľa prístupu IRB, keďže podkladové expozície sa klasifikujú podľa ich príslušnej triedy expozícií, ak sa používa prístup IRB. |
| 0200 | **Prístup založený na mandáte**  Článok 152 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok sa vykazuje len pre triedu expozícií „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)“ a v súvahovej položke „Spolu“. |
| 0210 | **Rezervný prístup**  Článok 152 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento riadok sa vykazuje len pre triedu expozícií „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)“ a v súvahovej položke „Spolu“. |

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

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

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

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

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

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Pokyny |
| 0010 | **SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika |
| 0020 | **PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Hodnota expozície v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika a akýchkoľvek konverzných faktorov, vlastných odhadov či konverzných faktorov uvedených v článku 166 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Podsúvahové expozície zahŕňajú všetky záväzné, ale nečerpané sumy a všetky podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÉ PRIEMERNÉ KONVERZNÉ FAKTORY**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemerný konverzný faktor použitý inštitúciami pri ich výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií vážený podsúvahovou expozíciou pred uplatnením konverzného faktora úverov, ako je vykázaná v stĺpci 0020. |
| 0040 | **HODNOTA EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ KONVERZNÝCH FAKTOROV A PO ZMIERŇOVANÍ KREDITNÉHO RIZIKA**  Hodnota expozície v súlade s článkom 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Tento stĺpec zahŕňa súčet hodnoty expozície v prípade súvahových expozícií a podsúvahových expozícií po uplatnení konverzných faktorov v súlade s článkom 166 ods. 8 a 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a po postupoch zmierňovania kreditného rizika. |
| 0050 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ PD (%)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD odhad priemernej PD každého dlžníka, vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a zmierňovania kreditného rizika, ako je vykázaná v stĺpci 0040.  Tento stĺpec sa nemusí vyplniť pre všetky triedy expozícií. |
| 0060 | **POČET DLŽNÍKOV**  Počet právnych subjektov alebo dlžníkov pridelených ku každej skupine pevného rozsahu PD.  Počet dlžníkov sa počíta v súlade s pokynmi v stĺpci 0300 vzoru C 08.01. So spoločnými dlžníkmi sa zaobchádza rovnako ako na účely kalibrácie PD. |
| 0070 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemer odhadov LGD pre každú expozíciu, vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a po zmierňovaní kreditného rizika, ako je vykázaná v stĺpci 0040.  Vykazovaná LGD zodpovedá konečnému odhadu LGD použitému pri výpočte rizikovo vážených hodnôt získaných po zohľadnení všetkých účinkov zmierňovania kreditného rizika a prípadne podmienok poklesu. Pri retailových expozíciách zabezpečených nehnuteľným majetkom sa v prípade vykazovanej LGD zohľadňujú dolné ohraničenia uvedené v článku 164 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií v stave zlyhania podľa prístupu A-IRB sa zohľadňujú ustanovenia uvedené v článku 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vykazovaná LGD zodpovedá odhadu LGD v stave zlyhania v súlade s príslušnými metodikami pre odhad.  Tento stĺpec sa nemusí vyplniť pre všetky triedy expozícií. |
| 0080 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ (V ROKOCH)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemerná splatnosť každej expozície, vážená hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov, ako je vykázaná v stĺpci 0040.  Vykazovaná hodnota splatnosti sa určuje v súlade s článkom 162 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Priemerná splatnosť sa vykazuje v rokoch.  Tieto údaje sa nevykazujú pri hodnotách expozícií, v prípade ktorých splatnosť nie je prvkom vo výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail“ sa tento stĺpec nevypĺňa. |
| 0090 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO UPLATNENÍ PODPORNÝCH FAKTOROV**  Pri expozíciách voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 153 ods. 1 až 4; pri retailových expozíciách hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 154 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry stanovené v článkoch 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 | **VÝŠKA OČAKÁVANEJ STRATY**  Výška očakávanej straty vypočítaná v súlade s článkom 158 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vykazovaná výška očakávanej straty je založená na skutočných parametroch rizika, ktoré sa používajú v internej ratingovej stupnici schválenej dotknutým príslušným orgánom. |
| 0110 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 183/2014, dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj iné zníženia vlastných zdrojov súvisiace s expozíciami priradenými ku každej skupine pevného rozsahu PD.  Tieto úpravy ocenenia a rezervy sú tie úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa zohľadňujú pri vykonávaní článku 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Všeobecné rezervy sa vykazujú priradením hodnoty na pomernom základe – v súlade s očakávanou stratou rôznych ratingových stupňov dlžníkov. |

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

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

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

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

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

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

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

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

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

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

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

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

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

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

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

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

projektové financovanie;

nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie;

financovanie predmetov;

* 1. financovanie komodít.
     + 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

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

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

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

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

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

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

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

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