SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

## **ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

(…)

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

3.5.1. Všeobecné poznámky

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

93. Vo vzore CR EQU IRB sa uvádzajú informácie o výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko [článok 92 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013] expozícií, na ktoré sa vzťahuje článok 495 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s ktorými sa zaobchádza v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v prípade kapitálových expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e) uvedeného nariadenia. Kapitálové expozície, na ktoré sa vzťahuje článok 495 ods. 1 písm. a), článok 495 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykazujú vo vzore CR SA (C 07.00). Kapitálové expozície, na ktoré sa vzťahuje článok 495a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykazujú takisto vo vzore CR SA (C 07.00).

94. V súlade s článkom 147 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa expozície uvedené v článku 133 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaraďujú do triedy expozícií „kapitálové expozície“ s výnimkou prípadu, keď sú zaradené do triedy expozícií „expozície vo forme podielových listov alebo akcií v PKI“.

95. [Vypúšťa sa.]

96. Inštitúcie v súlade s článkom 495 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vypĺňajú vzor CR EQU IRB, keď uplatňujú jeden z týchto troch prístupov:

– jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy;

– prístup PD/LGD;

– prístup interných modelov.

Inštitúcie môžu v súlade s článkom 495 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 použiť rôzne prístupy (jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy, prístup PD/LGD alebo prístup interných modelov) pre rôzne portfólia, keď interne používajú tieto rôzne prístupy.

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

97. [Vypúšťa sa.]

97a. Tieto pokyny odkazujú na nariadenie (EÚ) č. 575/2013 vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 8. júlu 2024.

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

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

98. [Vypúšťa sa.]

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