EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Usmernenia

k požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010[1]. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.

2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 04.10.2017. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2016/11“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.

4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

[1] Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa špecifikujú požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (ďalej len „CRR“). Tieto špecifikácie nadobúdajú formu pokynov v súvislosti s informáciami, ktoré musia inštitúcie zverejňovať pri uplatňovaní príslušných článkov ôsmej časti, ako aj v súvislosti s poskytovaním informácií, ktoré sa majú zverejniť. Týmito usmerneniami sa však nemenia špecifikácie požiadaviek na zverejňovanie informácií, ktoré už boli zavedené vykonávacím alebo delegovaným nariadením pre konkrétne články v ôsmej časti uvedeného nariadenia.

6. V špecifikáciách zavedených týmito usmerneniami sa zohľadňuje prebiehajúca revízia rámca 3. piliera Bazilejským výborom pre bankový dohľad (ďalej len „BCBS“). V týchto usmerneniach sa zvažuje najmä revidovaný rámec piliera (ďalej len „RPF“), ktorý uverejnil BCBS v januári 2015.

Rozsah uplatňovania

7. Pokiaľ nie je uvedené inak v odseku 8, tieto usmernenia sa vzťahujú na inštitúcie, od ktorých sa požaduje, aby dodržiavali niektoré alebo všetky požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti CRR v súlade s článkami 6, 10 a 13 toho istého nariadenia. Tieto inštitúcie spĺňajú ktorékoľvek z týchto kritérií:

    a. inštitúcia bola identifikovaná príslušnými orgánmi ako globálne systémovo významná inštitúcia (ďalej len „G-SII“), ako je uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1222/2014 a akejkoľvek následnej zmene;

    b. inštitúcia bola identifikovaná ako inak systémovo významná inštitúcia (ďalej len „O-SII“) pri uplatňovaní článku 131 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, ako je vymedzené v usmerneniach EBA/GL/ 2014/10.

8. Bez ohľadu na odsek 7 platia tieto úvahy: oddiel 4.2 (všeobecné požiadavky na zverejňovanie informácií), oddiel B (nepodstatné, interné alebo dôverné informácie) a oddiel E (načasovanie a častosť zverejňovania informácií); oddiel 4.3 (ciele a politiky riadenia rizík), oddiel C (informácie o mechanizme riadenia); oddiel 4.5 (vlastné zdroje); oddiel 4.7 (makroprudenciálne opatrenia dohľadu); oddiel 4.12 (nezaťažené aktíva); oddiel 4.14. (odmeňovanie) a oddiel 4.15 (ukazovateľ finančnej páky) by sa mali uplatniť na všetky inštitúcie, od ktorých sa požaduje, aby dodržiavali niektoré alebo všetky požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti CRR vrátane významných dcérskych spoločností a dcérskych spoločností, ktoré majú podstatný význam pre svoj miestny trh, pokiaľ

ide o požiadavky na zverejňovanie informácií, ktoré sa na ne vzťahujú v súlade s článkom 13 CRR.

9. Príslušné orgány môžu požadovať od inštitúcií, ktoré nie sú G-SII ani O-SII, aby uplatňovali niektoré alebo všetky pokyny v týchto usmerneniach, ak dodržiavajú požiadavky uvedené v ôsmej časti CRR.

10. **Usmernenia sa nevzťahujú úplne ani čiastočne na inštitúciu, ktorá nie je uvedená v odsekoch 7, 8 alebo 9. Od tejto inštitúcie sa stále požaduje, aby dodržiavala všetky požiadavky uvedené v ôsmej časti CRR a príslušné delegované a vykonávacie nariadenia a usmernenia EBA.** Takáto inštitúcia však môže dobrovoľne uplatniť niektoré alebo všetky pokyny v týchto usmerneniach. Toto by mohol byť prípad, ak sa inštitúcia pri plnení niektorých alebo všetkých požiadaviek na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR rozhodne použiť (z vlastnej iniciatívy) formáty a pokyny stanovené medzinárodnými normami. Inštitúcie by mali v skutočnosti zabezpečiť, aby používané medzinárodné formáty a pokyny spĺňali požiadavky v tomto nariadení a aby tieto usmernenia ponúkali verziu medzinárodných noriem, ktorá spĺňa požiadavky CRR.

Adresáti

11. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bodoch i) a ii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

3. Vykonanie

Dátum uplatňovania

12.Tieto usmernenia sa uplatňujú od 31. decembra 2017.

Zmeny

13.S účinnosťou od 31. decembra 2017 sa menia tieto usmernenia: hlava V odsek 18 a hlava VII v usmerneniach EBA/GL/2014/14.

4. Usmernenia k požiadavkám na zverejňovanie informácií v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013

4.1 Požiadavky na zverejňovanie informácií, pokyny a formáty

14. Tieto usmernenia nenahrádzajú platné požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti CRR.

15. V týchto usmerneniach sú čiastočne alebo úplne špecifikované informácie požadované v konkrétnych článkoch ôsmej časti CRR. Nedostatok pokynov v týchto usmerneniach z hľadiska konkrétnej požiadavky alebo čiastkovej požiadavky v nejakom článku ôsmej časti neznamená, že od inštitúcií v rozsahu pôsobnosti týchto usmernení, a to aj prostredníctvom rozhodnutí dohľadu alebo dobrovoľných rozhodnutí, sa už nepožaduje dodržiavanie tejto požiadavky alebo čiastkovej požiadavky.

16. Pokyny v týchto usmerneniach sa poskytujú prostredníctvom tabuliek pre kvalitatívne informácie a prostredníctvom vzorov pre kvantitatívne informácie, hoci niektoré tabuľky môžu zahŕňať aj kvantitatívne informácie. Vzory majú flexibilný alebo fixný formát, zatiaľ čo tabuľky majú flexibilný formát.

17. Ak je formát vzoru opísaný ako fixný:

    a. inštitúcie by mali vyplniť políčka v súlade s danými pokynmi;

    b. inštitúcie môžu vymazať konkrétny riadok/stĺpec, ktorý nepovažujú za relevantný pre svoje aktivity alebo pre ktorý poskytnuté informácie nie sú podstatné pri uplatňovaní článku 432 ods. 1 CRR, ako sa špecifikuje usmerneniami EBA/GL/2014/14. Napriek tomu v tomto prípade by inštitúcie i) nemali meniť číslovanie nasledujúcich riadkov a stĺpcov vo vzore a ii) mali poskytnúť informácie uvedené v odseku 19 usmernení EBA/GL/2014/14;

    c. inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky a stĺpce, ak je pri uplatňovaní článku 431 ods. 3 CRR potrebné poskytnúť účastníkom trhu úplné informácie o ich rizikovom profile, ale nemali by meniť číslovanie predpísaných riadkov a stĺpcov vo vzore (pozri tiež odsek 18).

18. Ak je formát tabuľky alebo vzoru flexibilný:

    a. inštitúcie môžu uviesť informácie v tabuľke alebo vo flexibilnom vzore buď vo formáte poskytnutom v tomto dokumente, alebo vo formáte, ktorý im viac

vyhovuje. Formát informácií uvedený v tabuľke nie je predpísaný a inštitúcie si môžu vybrať formát, ktorý uprednostňujú na zverejňovanie týchto informácií;

b. inštitúcie by mali v prípade, ak nepoužijú formát poskytnutý v tomto dokumente, poskytnúť informácie porovnateľné s informáciami požadovanými v tabuľke alebo vo vzore. Stupeň podrobnosti informácií medzi vlastným formátom inštitúcie a formátom v týchto usmerneniach by mala byť podobná.

19. Každý vzor bez ohľadu na jeho fixný alebo flexibilný formát by mal mať kvantitatívne informácie doplnené o slovný komentár na vysvetlenie (prinajmenšom) všetkých významných zmien medzi vykazovanými obdobiami a akýchkoľvek iných otázok, ktoré vedenie považuje za zaujímavé pre účastníkov trhu.

20. Vo vzoroch, ktoré si vyžadujú zverejnenie údajov za súčasné a predchádzajúce vykazované obdobie, sa zverejnenie údajov za predchádzajúce obdobie nepožaduje, ak sa údaje vykazujú prvýkrát.

21. V prípade vloženia jedného alebo viacerých riadkov do vzoru, by nový riadok/riadky mali mať rovnaké číslo ale s príponou (napríklad za požadovaným riadkom 2 by mali byť ďalšie riadky označené ako 2a, 2b, 2c atď.).

22. Vo vzoroch, v ktorých sa vyžaduje zverejnenie údajov za súčasné a predchádzajúce vykazované obdobie, sa predchádzajúce obdobie vždy uvádza ako posledné zverejnené údaje podľa častosti vzoru. Napríklad vo vzore EU OV1 (ktorý sa požaduje štvrťročne) sa predchádzajúce obdobie pre zverejnenie informácií za Q2 označuje ako Q1, predchádzajúce obdobie pre zverejnenie informácií za Q3 sa označuje ako Q2, predchádzajúce obdobie pre zverejnenie informácií za Q4 sa označuje ako Q3. V každom prípade je vo vzoroch potrebné uviesť referenčný dátum súčasných aj predchádzajúcich vykazovaných údajov.

23. Ak sa vyžaduje tok údajov, vzory obsahujú iba informácie za obdobie po poslednom referenčnom dátume zverejnenia a nie kumulatívne údaje (pokiaľ nie je inak stanovené pre konkrétne vzory):

a. ak sa štvrťročné zverejnenia informácií poskytujú k 31. marcu, inštitúcie by mali poskytovať informácie o Q1;

b. ak sa štvrťročné zverejnenia informácií poskytujú k 30. júnu, inštitúcie by mali poskytovať informácie o Q2;

c. ak sa polročné zverejnenia informácií poskytujú k 30. júnu, inštitúcie by mali poskytovať informácie o H1;

d. ak sa polročné zverejnenia informácií poskytujú k 31. decembru, inštitúcie by mali poskytovať informácie o H2.

24. Formát prezentácie kvalitatívnych informácií v tabuľkách nie je predpísaný.

25. Zmyslom pokynov v týchto usmerneniach vrátane pokynov k prezentácii informácií nie je obmedziť schopnosť inštitúcií zverejňovať ďalšie informácie. Pri uplatňovaní článku 431 ods. 3 inštitúcie môžu poskytnúť ďalšie informácie, ak je to potrebné na poskytnutie celkového rizikového profilu používateľom.

26. Ďalšie kvantitatívne informácie, ktoré sa inštitúcie rozhodnú zverejniť, okrem požiadaviek v ôsmej časti CRR bez ohľadu na to, či sú tieto požiadavky stanovené v týchto usmerneniach, by mali spĺňať špecifikácie v oddiele 4.2.

27. Ustanoveniami v týchto usmerneniach, nie sú dotknuté prísnejšie požiadavky, ktoré môžu byť stanovené vnútroštátnymi príslušnými orgánmi ako súčasť ich právomocí dohľadu, ktoré sú na ne prenesené smernicou 2013/36/EÚ alebo inými príslušnými európskymi alebo národnými právnymi aktami.

4.2 Všeobecné požiadavky na zverejňovanie informácií

28. V tomto oddiele sú špecifikované požiadavky zahrnuté v článkoch 431, 432, 433 a 434 ôsmej časti CRR.

Oddiel A - zásady zverejňovania informácií

29. Ak inštitúcie pri uplatňovaní článku 431 ods. 3 CRR hodnotia primeranosť svojich zverejňovaných informácií, mali by zabezpečiť, aby sa ich zverejnenia informácií držali týchto zásad:

- zrozumiteľnosť,
- zmysluplnosť,
- časová konzistentnosť,
- porovnateľnosť medzi inštitúciami.

30. Zverejnenia informácií by mali byť jasné. Jasné zverejnenia informácií majú tieto charakteristiky:

- zverejnenia informácií by mali byť prezentované vo forme, ktorá je zrozumiteľná kľúčovým zainteresovaným stranám (ako sú investori, analytici, finanční zákazníci a iní),
- dôležité správy by mali byť zdôraznené a mali by sa dať ľahko nájsť,
- zložité otázky by mali byť vysvetlené jednoduchým jazykom s vymedzenými dôležitými pojmami,

- informácie o súvisiacich rizikách by sa mali uvádzať spolu.

31. S cieľom zabezpečiť, aby používatelia mohli zverejnené informácie požadované podľa ôsmej časti CRR ľahko nájsť, inštitúcie by mali zverejniť (na začiatku jedného média alebo na mieste uvedenom v odseku 39) zoznam zverejnených informácií v tabuľkovom formáte, v ktorom sa uvádzajú informácie o tom, kde (v rôznych publikáciách inštitúcií) možno nájsť informácie požadované podľa rôznych článkov v ôsmej časti tohto nariadenia.

32. Zverejnenia informácií by mali byť pre používateľov zmysluplné. Zverejnenia informácií by mali poukazovať na najdôležitejšie súčasné a vznikajúce riziká inštitúcie a ako sú tieto riziká riadené vrátane informácií, ktoré pravdepodobne získajú pozornosť trhu. Ak sa zlepší zmysluplnosť zverejňovania informácií, musia sa poskytnúť prepojenia na riadkové položky súvahy alebo výkazu ziskov a strát. Dôsledkom plnenia požiadaviek uvedených v článku 432 CRR o nepodstatných informáciách by malo byť dosiahnutie zmysluplných zverejnení informácií, ako sa špecifikuje v usmerneniach EBA/GL/2014/14.

33. Zverejnenia informácií by mali byť konzistentné po celý čas, aby sa umožnilo kľúčovým zainteresovaným stranám identifikovanie trendov v rizikovom profile inštitúcie vo všetkých významných aspektoch jej podnikania. Doplnenia, vymazania a iné dôležité zmeny v zverejňovaní informácií z predchádzajúcich správ – vrátane tých, ktoré vyplývajú z konkrétnych, regulačných alebo trhových vývojov inštitúcie – by mali byť zdôraznené a vysvetlené.

34. Zverejnenia informácií by mali byť porovnateľné medzi inštitúciami. Ich úroveň podrobnosti a formáty prezentácie by mali umožniť kľúčovým zainteresovaným stranám vykonávať zmysluplné porovnávania obchodných aktivít, obozretných metrík, rizík a riadenia rizík medzi inštitúciami a v jurisdikciách.

35. Úplné zverejnené informácie vymedzené v článku 431 ods. 3 CRR by mali mať tieto charakteristiky:

- zverejnenými informáciami by sa mali opísať hlavné aktivity a všetky významné riziká inštitúcie podporené príslušnými základnými údajmi a informáciami. Významné zmeny v expozíciách rizika medzi vykazovanými obdobiami by mali byť opísané spolu s príslušnými reakciami vrcholového manažmentu alebo riadiaceho orgánu;

- zverejnenia informácií by mali poskytnúť dostatočné informácie z kvalitatívneho aj kvantitatívneho hľadiska o procesoch a postupoch inštitúcie na identifikovanie, meranie a riadenia týchto rizík. Úroveň podrobnosti takéhoto zverejňovania informácií by mala byť úmerná zložitosti inštitúcie;

- prístupy k zverejňovaniu informácií by mali byť dostatočne pružné, aby odzrkadľovali skutočnosť, ako vrcholový manažment a riadiaci orgán interne posudzujú a riadia riziká a

stratégiu, čím pomáhajú používateľom lepšie chápať tolerovanie rizík/ochotu riskovať inštitúciou.

Oddiel B – Nepodstatné, interné alebo dôverné informácie

36. Pri uplatňovaní článku 432 v ôsmej časti CRR by si inštitúcie mali pozrieť pokyny zahrnuté v hlavách I až IV a hlave VI usmernení EBA/GL/2014/14 týkajúce sa podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a častosti zverejňovania informácií podľa článku 432 ods. 1 a 2 a článku 433 CRR.

Oddiel C – Overovanie zverejnených informácií

37. Pri uplatňovaní článku 431 ods. 3 prvého pododseku a článku 434 ods. 1 v ôsmej časti CRR by mali mať inštitúcie politiku na overovanie zverejnených informácií. Ako súčasť tejto politiky by mala inštitúcia zabezpečiť, aby informácie, ktoré sa majú zverejniť podľa ôsmej časti CRR, podliehali (minimálne) rovnakej úrovni interného preskúmania a postupov vnútornej kontroly, ako iné informácie poskytované inštitúciami pre ich finančné výkazníctvo. Preto úroveň overenia informácií, ktoré sa majú zverejniť podľa ôsmej časti CRR, by mala byť (minimálne) rovnaká ako pre informácie poskytované v rámci správy o riadení ako súčasť finančnej správy (v zmysle článku 19 smernice 2013/34/EÚ a článkov 4 a 5 smernice 2004/109/ES).

38. Vo formálnej politike prijatej pri uplatňovaní článku 431 ods. 3, ktorá má byť v súlade s požiadavkami na zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti CRR, by mali byť stanovené vnútorné kontroly a postupy na zverejňovanie takýchto informácií. Kľúčové prvky tejto politiky by mali byť opísané v koncoročnej správe poskytovanej podľa ôsmej časti CRR alebo by mali existovať krížové odkazy na iné miesto, kde sú k dispozícii. Riadiaci orgán a vrcholový manažment sú zodpovední za vytvorenie a udržiavanie účinnej štruktúry vnútornej kontroly nad zverejneniami informácií inštitúcie vrátane zverejneniami informácií poskytovaných podľa ôsmej časti CRR. Mali by tiež zabezpečiť, aby sa uskutočnilo vhodné preskúmanie zverejnení informácií. Jeden alebo viacero vedúcich pracovníkov vrcholového manažmentu inštitúcie a jeden alebo viacero členov riadiaceho orgánu inštitúcie by mali písomne osvedčiť, že zverejnenia informácií poskytnutých podľa ôsmej časti CRR boli pripravené v súlade s postupmi vnútornej kontroly dohodnutými na úrovni riadiaceho orgánu.

Oddiel D – Miesto zverejňovania informácií a jeho označenie

39. Pri uplatňovaní článku 434 ôsmej časti CRR by inštitúcie pri výbere vhodného média a miesta na zverejňovanie informácií požadovaných v tomto nariadení mali poskytnúť všetky zverejňované informácie požadované podľa ôsmej časti v jednom médiu alebo na jednom mieste (ak je to uskutočniteľné). Toto jedno médium alebo miesto by malo byť samostatným dokumentom, ktorý poskytuje ľahko prístupný zdroj obozretných opatrení pre používateľov. Tento samostatný dokument môže mať formu samostatného oddielu vloženého alebo priloženého k finančnej správe inštitúcie. V takom prípade by mal byť pre používateľov ľahko identifikovateľný.

40. Požiadavka v článku 434 v ôsmej časti CRR, aby inštitúcie poskytovali (ak je to uskutočniteľné) všetky zverejňované informácie v jednom médiu alebo na jednom mieste, sa vzťahuje na všetky zverejňované informácie špecifikované v týchto usmerneniach bez ohľadu na to, či tieto špecifikácie majú formu fixného alebo flexibilného vzoru. Napriek tomu by inštitúcie mali vyvinúť všetko úsilie na zahrnutie všetkých vzorov s fixným formátom do toho istého média alebo na to isté miesto bez označenia.

41. Ak sa však inštitúcie (v súlade s článkom 434) rozhodnú zverejňovať informácie požadované podľa ôsmej časti CRR – vrátane tabuliek a vzorov špecifikovaných v týchto usmerneniach – vo viac ako jednom médiu alebo na viac ako jednom mieste, inštitúcie by mali jasne označiť, kde boli požiadavky na zverejňovanie informácií uverejnené. Toto označenie v správe poskytnutej podľa ôsmej časti CRR by malo obsahovať:

- názov a číslo požiadavky na zverejnenie informácií,
- celý názov osobitného dokumentu, v ktorom bola požiadavka na zverejňovanie informácií uverejnená,
- internetový odkaz, ak je to relevantné,
- číslo strany a odseku osobitného dokumentu, kde možno nájsť požiadavky na zverejňovanie informácií.

42. Pri označení vzorov s fixným formátom špecifikovaným v týchto usmerneniach umiestnených vo viac ako jednom médiu alebo na viac ako jednom mieste uvedenom v odseku 39, by inštitúcie mali zabezpečiť, aby:

- informácie obsiahnuté v označenom dokumente boli ekvivalentné z hľadiska prezentácie a obsahu s informáciami požadovanými vo fixnom vzore a umožnili používateľom vykonávať zmysluplné porovnávanie s informáciami poskytovanými inštitúciami, ktoré zverejňujú vzory s fixným formátom,
- informácie obsiahnuté v označenom dokumente boli založené na rovnakom rozsahu pôsobnosti konsolidácie ako informácie použité v požiadavke na zverejnenie informácií,
- zverejnenie informácií v označenom dokumente bolo povinné.

43. Inštitúcie by pri využívaní označení mali zabezpečiť, aby označené informácie poskytnuté podľa ôsmej časti CRR ťažili z úrovne overenia, ktorá je rovnaká alebo väčšia ako minimálna úroveň interného overenia opísaná v odseku 37.

44. Inštitúcie alebo príslušné orgány môžu tiež sprístupniť na svojich webových sídlach archív informácií, ktoré sa majú zverejniť pri uplatnení ôsmej časti CRR a ktoré sa vzťahujú na predchádzajúce obdobia. Tento archív by mal zostať prístupný primerane dlhý čas, ktorý nie je

kratší ako obdobie uloženia stanovené vo vnútroštátnom práve pre informácie zahrnuté do finančných správ (ako je definované v článkoch 4 a 5 smernice 2004/109/ES).

Oddiel E – Načasovanie a častosť zverejňovania informácií

45. Článkom 433 v CRR sa vyžaduje, aby informácie uvedené v ôsmej časti toho istého nariadenia boli uverejnené v spojitosti s dátumom uverejnenia účtovnej závierky. Hoci inštitúcie by mali zabezpečiť, aby medzi dátumami uverejnenia účtovnej závierky a informácii požadovaných podľa ôsmej časti CRR bolo len primerané a mali by sa snažiť tieto dátumy ešte viac priblížiť, CRR nevyžaduje, aby účtovná závierka a informácie uvedené v ôsmej časti tohto nariadenia boli uverejnené v ten istý deň. Toto primerané oneskorenie by malo byť v súlade s akýmkoľvek konečným termínom na uverejnenie stanoveným vnútroštátnymi príslušnými orgánmi pri uplatnení článku 106 smernice 2013/36/EÚ.

46. Hlava V ods. 18 a hlava VII v usmerneniach EBA/GL/2014/14 o podstatnosti, internosti a dôvernosti informácií a o častosti zverejňovania informácii podľa článku 432 ods. 1 a 2 a článku 433 CRR sa upravujú takto:

Hlava V – Hľadiská týkajúce sa potreby hodnotiť zverejňovanie informácií častejšie ako raz ročne

18. Napriek skutočnosti, že všetky inštitúcie musia posudzovať potrebu častejšieho zverejňovania informácií pomocou príslušného nástroja hodnotenia rizík v rámci prvkov uvedených v článku 433 CRR, inštitúcie majú posúdiť svoju potrebu zverejňovať informácie častejšie než raz za rok najmä vtedy, ak sa na ne vzťahuje jeden z týchto ukazovateľov:

a) inštitúcia je jednou z troch najväčších inštitúcií v jej domovskom členskom štáte;

b) konsolidované aktíva inštitúcie presahujú 30 miliárd EUR;

c) štvorročný priemer celkových aktív inštitúcie presahuje 20 % štvorročného priemeru HDP jej domovského členského štátu;

d) inštitúcia má konsolidované expozície podľa článku 429 CRR presahujúce 200 miliárd EUR alebo rovnocennú hodnotu v zahraničnej mene pomocou referenčného výmenného kurzu, ktorý uverejňuje Európska centrálna banka, platného ku koncu finančného roka;

e) inštitúcia bola identifikovaná príslušnými orgánmi ako globálne systémovo významná inštitúcia (G-SII), ako je uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1222/2014 a akejkoľvek následnej zmene, alebo ako inak systémovo významná inštitúcia (O-SII) pri uplatňovaní článku 131 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, ako je stanovené v usmerneniach EBA 2014.

Hlava VII – Zverejňovanie informácií častejšie ako raz za rok

23. Hoci záleží na každej inštitúcii, aby rozhodla o druhu informácií a úrovni podrobností, ktoré zverejní s cieľom zabezpečiť účinné oznamovanie informácií o ich činnosti a rizikovom profile,

inštitúcie spĺňajúce jeden z ukazovateľov stanovených v odseku 18 a od ktorých sa požaduje plnenie povinností stanovených v ôsmej časti CRR, sa majú osobitne venovať možnej potrebe poskytovať informácie uvedené v týchto usmerneniach častejšie ako raz za rok.

24. Inštitúcie, spĺňajúce jeden z ukazovateľov uvedených v odseku 18, majú venovať osobitnú pozornosť možnej potrebe poskytovania informácií častejšie ako raz za rok. Druh, formát a častosť informácií závisí od toho, či sú tieto inštitúcie tiež identifikované ako G-SII alebo ako O-SII a či sú v rámci rozsahu uplatňovania usmernení EBA/GL/ 2016/11.

25. Inštitúcie spĺňajúce jeden z ukazovateľov uvedených v písmenách a) až d) odseku 18, ktoré však nie sú identifikované ako G-SII alebo ako O-SII a nie sú v rámci rozsahu uplatňovania usmernení EBA/GL/2016/11, majú venovať osobitnú pozornosť možnej potrebe poskytovať nasledujúce informácie častejšie ako raz za rok:

a) informácie o vlastných zdrojoch a príslušných pomeroch podľa požiadaviek článku 437 a 492 CRR, podľa vhodnosti, najmä nasledujúce informácie (vymedzené v príslušných riadkoch príloh IV a V vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013):

i) celková výška vlastného kapitálu Tier 1 ako v riadkoch 6 a 29;

ii) celková výška dodatočného kapitálu Tier 1 ako v riadkoch 36 a 44;

iii) celková výška kapitálu Tier 1 ako v riadku 45;

iv) celková výška kapitálu Tier 2 ako v riadkoch 51 a 58;

v) celková výška kapitálu ako v riadku 59;

vi) celkové regulačné úpravy každého agregovaného kapitálu ako v riadkoch 28, 43 a 57;

vii) podiel vlastného kapitálu Tier 1 ako v riadku 61;

viii) podiel Tier 1 ako v riadku 62;

ix) celkový podiel kapitálu ako v riadku 63;

b) informácie požadované v písmenách c) až f) článku 438 CRR:

i) hodnoty rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa druhu rizík stanovených v článku 92 ods. 3 CRR;

ii) hodnoty rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek podľa druhu rizík stanovených v článku 92 ods. 3 CRR a podľa tried expozícií uvedených v článku 438 tohto nariadenia;

c) informácie o ukazovateli finančnej páky vyžadované v článku 451 CRR, najmä tieto informácie [vymedzené v príslušných riadkoch prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie(EÚ) č. 2016/200]:

i) hodnota kapitálu Tier 1 použitého ako čitateľ, ako v riadku 20, so spresnením vyžadovaným v riadku EU-23;

ii) hodnota celkovej expozície použitá ako menovateľ ako v riadku 21;

iii) výsledný ukazovateľ finančnej páky ako v riadku 22;

d) informácie o expozíciách voči riziku, najmä kvantitatívne informácie o vnútorných modeloch vyžadovaných v článku 452 písm. d), e) a f) CRR, samostatne pre expozície, pre ktoré inštitúcie používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania, alebo konverzné faktory pre výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií a pre expozície, pri ktorých inštitúcie nepoužívajú takéto odhady;

e) informácie o iných položkách, ktoré majú sklon rýchlo sa meniť, a o tých položkách uvedených v ôsmej časti CRR, ktoré podstúpili veľmi podstatné zmeny počas vykazovaného obdobia.

26. V prípade inštitúcií uvedených v odseku 25 by mala častosť zverejňovania informácií závisieť od kritérií v odseku 18, ktoré tieto inštitúcie spĺňajú:

a) inštitúcie spĺňajúce ukazovateľ v písmene d) odseku 18 majú venovať osobitnú pozornosť možnej potrebe:

i) štvrťročne zverejňovať informácie uvedené v písmene a), písmene b) bode i), a písmenách c) a e) odseku 25;

ii) každého pol roka zverejňovať informácie uvedené v písmene d) a písmene b) bode ii) odseku 25;

iii) úplný súbor informácií požadovaných v rámci vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 1423/2013 o zverejňovaní požiadaviek na vlastné zdroje a vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2016/200 o zverejňovaní ukazovateľa finančnej páky každého pol roka.

b) inštitúcie spĺňajúce jeden z ukazovateľov uvedených v písmenách a) až c) odseku 18 majú venovať osobitnú pozornosť možnej potrebe každého pol roka zverejňovať informácie uvedené v písmene a), písmene b) bode ii) a písmenách c) až e) odseku 25.

27. Inštitúcie, od ktorých sa požaduje plnenie povinností stanovených v ôsmej časti CRR a ktoré sú identifikované ako G-SII alebo ako O-SII alebo ktoré sú v rámci rozsahu uplatňovania usmernení EBA/GL/2016/11, by mali venovať osobitnú pozornosť možnej potrebe zverejňovať informácie častejšie ako raz za rok:

a) informácie o vlastných zdrojoch, ako je uvedené v odseku 25 písm. a), s častosťou raz za štvrťrok;

b) informácie o finančnej páke, ako je uvedené v odseku 25 písm. c), s častosťou raz za štvrťrok;

c) úplný súbor informácií požadovaných v rámci vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 1423/2013 a vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 2016/200 každého pol roka;

d) iné informácie uvedené v usmerneniach EBA/GL/2016/11 s uplatniteľnou častosťou, a najmä:

i). informácie v článku 438 písm. c) až f), ako je uvedené vo vzoroch EU OV1, EU CR8, EU CCR7 a EU MR2-B;

ii) informácie o expozíciách voči rizikám, ako sú uvedené vo vzoroch EU CR5, EU CR6 a EU MR2-A;

e) informácie o iných položkách so sklonom k rýchlym zmenám.

28. Inštitúcie majú poskytnúť dodatočné priebežné informácie popri informáciách uvedených v odsekoch 25 a 27, ak sa vo výsledku ich posudzovania týkajúceho sa potreby zverejnenia informácií v ôsmej časti CRR častejšie ako raz za rok ukazuje, že tieto dodatočné informácie sú potrebné na oznámenie ich celkového rizikového profilu účastníkom trhu.

29. Priebežné informácie zverejnené inštitúciami v súlade s odsekmi 25, 27 a 28 majú byť konzistentné a porovnateľné v priebehu času.

30. Informácie o vlastných zdrojoch a ukazovatele finančnej páky uvedené v písmenách a) a c) odseku 25 by mali byť zverejnené podľa formátov špecifikovaných vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 1423/2013 a informácie uvedené v písmenách a) a b) odseku 27 podľa formátov špecifikovaných vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 2016/200.

31. Informácie v odsekoch 25, 27 a 28 by mali byť uverejnené v spojitosti s dátumom uverejnenia priebežnej účtovnej závierky prípadne informácií. Požiadavky v článku 434 CRR by sa mali uplatniť (len s nevyhnutnými zmenami) na informácie v odsekoch 25, 27 a 28, kde je to relevantné, pri zohľadnení pokynov v usmerneniach EBA/GL/2016/11.

32. Ak sa inštitúcie spĺňajúce aspoň jeden z ukazovateľov uvedených v odseku 18, bez ohľadu na to, či sú identifikované ako G-SII alebo ako O-SII, alebo sa v rámci rozsahu uplatňovania usmernení EBA/GL/2016/11 rozhodnú neposkytovať zverejnenie jednej alebo viacerých informácií uvedených v odsekoch 25 alebo 27 častejšie ako raz za rok, mali by uviesť túto skutočnosť (minimálne) v ročnom vydaní dokumentu obsahujúcom zverejnené informácie požadované podľa ôsmej časti CRR a poskytnúť informácie, ako dospeli k tomuto rozhodnutiu.

4.3 Ciele a politiky riadenia rizík

47.V tomto bode sa vymedzujú požiadavky zahrnuté v článku 435 v ôsmej časti v CRR.

Oddiel A – Všeobecné informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík

48.Zverejňovanie informácií požadovaných podľa článku 435 ods. 1 a vymedzených v tabuľke EU OVA by malo byť poskytované pre každú samostatnú kategóriu rizika, ktorá je podstatne relevantná (určené v súlade s usmerneniami EBA/GL/2014/14 vrátane usmernení uvedených v CRR). Zverejňovanie informácií by malo zahŕňať všetky druhy rizík a oblasti obchodných činností vrátane nových výrobkov/trhov.

49.Na tento účel by inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení mali zverejniť informácie o svojich cieľoch a politikách riadenia rizík pre nasledujúce riziká, ak sú pre inštitúciu podstatné:

- riziko poškodenia dobrej povesti;
- akékoľvek konkrétne ciele a politiky stanovené pre podkategóriu prevádzkových rizík, ktoré sa vzťahujú na správanie, vrátane rizík, ktoré sa vzťahujú na nekalý predaj výrobkov.

Tabuľka 1: EU OVA – Prístup inštitúcie k riadeniu rizík

Účel: Opis stratégie rizík inštitúcie a spôsob, akým funkcia riadenia rizík a riadiaci orgán hodnotia a riadia riziká a stanovujú medze, ktoré umožňujú používateľom získať jasnú predstavu o tolerancii/ochote inštitúcie podstupovať riziká v súvislosti s jej hlavnými aktivitami a všetkými významnými rizikami.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Inštitúcie by mali opísať svoje ciele a politiky riadenia rizík, najmä:

Článok 435 ods. 1 písm. f)	a)	Stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. f), v ktorom by malo byť opísané, ako obchodný model určuje a spolupôsobí s celkovým rizikovým profilom – napríklad kľúčové riziká, ktoré sa vzťahujú na obchodný model a ako je každé z týchto rizík vyjadrené a opísané v zverejneniach rizík alebo ako rizikový profil inštitúcie spolupôsobí s toleranciou voči riziku schválenou riadiacim orgánom. V rámci vyhlásenia o riziku pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. f) by inštitúcie mali tiež zverejniť charakter, rozsah, účel a ekonomickú podstatu dôležitých transakcií v rámci skupiny, afiliácií a spriaznených osôb. Zverejnenie informácií by malo byť obmedzené na transakcie, ktoré majú podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcie (vrátane rizika poškodenia dobrej povesti) alebo na rozdelenie rizík v rámci skupiny.
Článok 435 ods. 1 písm. b)	b)	Informácie, ktoré majú byť zverejnené pri uplatnení článku 435 ods. 1 písm. b), zahŕňajú štruktúru riadenia rizík pre každý druh rizika: zodpovednosti pridelené v inštitúcii (vrátane, ak je to relevantné, dohľadu a delegovania právomoci a rozdelenia zodpovedností medzi riadiacim orgánom, oblasťami obchodnej činnosti a funkciou riadenia rizík podľa druhu rizika, obchodného útvaru a iných relevantných informácií); vzťahy medzi orgánmi a funkciami zapojenými do procesov riadenia rizík (vrátane, ak je to vhodné, riadiaceho orgánu, výboru pre riziká, funkcie riadenia rizík, funkcie dodržiavania súladu s predpismi, funkcie vnútorného auditu); a organizačné postupy a postupy vnútornej kontroly. Pri zverejnení štruktúry a organizácie príslušnej funkcie riadenia rizík by inštitúcie mali doplniť toto zverejnenie nasledujúcimi informáciami: • informáciami o celkovom rámci vnútornej kontroly a ako sú organizované jej funkcie kontroly (právomoc, zdroje, postavenie, nezávislosť), hlavnými úlohami, ktoré plnia, a akýmikoľvek existujúcimi a plánovanými podstatnými zmenami týchto funkcií, • schválenými medzami rizík, ktorým je inštitúcia vystavená, • zmenami vedúcich vnútornej kontroly, riadenia rizík, dodržiavania súladu s predpismi a vnútorného auditu.
Článok 435 ods. 1 písm. b)	c)	V rámci informácií o iných príslušných opatreniach pre funkciu riadenia rizík v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b), by sa malo zverejniť toto: komunikačné kanály, pokles a presadzovanie kultúry rizík v rámci inštitúcie (napríklad či existujú kódexy správania, príručky obsahujúce prevádzkové medze alebo postupy na nápravu porušení alebo nedodržania prahov rizík alebo postupy predloženia a rozdelenie otázok týkajúcich sa rizík medzi oblasťami obchodnej činnosti a funkciami rizík).
Článok 435 ods. 1 písm. c) Článok 435 ods. 2	d)	V rámci zverejnenia informácií požadovaných v článku 435 ods. 1 písm. c) a článku 435 ods. 2 písm. e) by inštitúcie mali zverejniť rozsah a charakter systémov vykazovania a/alebo merania rizík a opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán a vrcholový manažment.

písm. e)		
Článok 435 ods. 1 písm. c)	e)	Pri poskytovaní informácií o hlavných vlastnostiach systémov vykazovania a merania rizík pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. c) by inštitúcie mali zverejniť svoje politiky týkajúce sa systematických a pravidelných preskúmaní stratégií riadenia rizík a pravidelného posudzovania ich účinnosti.
Článok 435 ods. 1 písm. a)	f)	Zverejňovanie stratégii a procesov na riadenie rizík pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 písm. a) by malo zahŕňať kvalitatívne informácie o stresovom testovaní, ako je podrobenie portfólií stresovému testovaniu, prijaté scenáre a používané metodiky a použitie stresového testovania pri riadení rizík.
Článok 435 ods. 1 písm. a) a d)	g)	Inštitúcie by mali poskytovať informácie o stratégiách a procesoch na riadenie, hedžing a zmierňovanie rizík, ako aj o monitorovaní efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. a) a d) pre riziká, ktoré vyplývajú z obchodného modelu inštitúcií.

Oddiel B – Informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík podľa kategórie rizík

50. Pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 CRR by inštitúcie mali zverejniť informácie pre každú samostatnú kategóriu rizík vrátane kreditného rizika, kreditného rizika protistrany (ďalej len „CCR“) a trhového rizika, pre ktoré sú pokyny o zverejňovaní poskytnuté v tomto oddiele.

51. Na tento účel by mali inštitúcie zverejniť ciele a politiky riadenia rizík pre každý typ podstatného rizika, o ktorom zverejňujú informácie v súlade s uvedeným článkom 435 ods. 1 a s odsekom 47 týchto usmernení.

52. Osobitne pre kreditné riziko by inštitúcie mali poskytnúť nasledujúce informácie uvedené v tabuľke EU CRA ako súčasť zverejnení informácií požadovaných podľa článku 435 ods. 1:

Tabuľka 2: EU CRA – Všeobecné kvalitatívne informácie o kreditnom riziku

Účel: Opísať hlavné charakteristiky a prvky riadenia kreditného rizika (obchodný model a profil kreditného rizika, organizáciu a funkcie zapojené do riadenia kreditného rizika, vykazovanie riadenia rizík).
Rozsah uplatňovania: Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Inštitúcie by mali opisovať svoje ciele a politiky riadenia rizík pre kreditné riziko poskytnutím týchto informácií:

Článok 435 ods. 1 písm. f)	a)	V stručnom vyhlásení o riziku v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. f) spôsob, ako sa obchodný model premení na zložky profilu kreditného rizika inštitúcie.
Článok 435 ods. 1 písm. a) a d)	b)	Pri diskutovaní o svojich stratégiách a procesoch na riadenie kreditného rizika a o politikách pre hedžing a zmiernenie tohto rizika v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. a) a d) kritériá a prístup použitý na vymedzenie politiky riadenia kreditného rizika a na stanovenie medzí kreditného rizika.
Článok 435 ods. 1	c)	Pri informovaní o štruktúre a organizácii funkcie riadenia rizika v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b), štruktúra a organizácia riadenia kreditného rizika a funkcia kontroly.

písm. b)		
Článok 435 ods. 1 písm. b)	d)	Pri informovaní o právomoci, postavení a iných opatreniach pre funkciu riadenia rizík v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b) vzťahy medzi funkciami riadenia kreditného rizika, kontroly rizika, dodržiavania súladu s predpismi vnútorného auditu.

53. V prípade CCR by mali inštitúcie poskytovať nasledujúce informácie uvedené v tabuľke EU CCRA, čo sa týka prístupu inštitúcie k CCR, ako je uvedené v tretej časti hlave II kapitole 6.

Tabuľka 3: EU CCRA – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich kreditného rizika protistrany

Účel: Opísať hlavné charakteristiky riadenia CCR týkajúce sa okrem iného prevádzkových medzí, používania záruk a iných postupov zmierňovania kreditného rizika (ďalej len „CRM“) a vplyvu na zníženie vlastného úveru.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Inštitúcie by mali poskytnúť:

Článok 435 ods. 1 písm. a)	a)	Ciele a politiky riadenia rizík, ktoré sa vťahujú na CCR vrátane:
Článok 439 písm. a)	b)	metódy použitej na priradenie prevádzkových medzí vymedzených z hľadiska interného kapitálu pre expozície voči kreditným rizikám protistrany;
Článok 439 písm. b)	c)	politík, ktoré sa týkajú záruk a iných zmiernení rizika a posudzovaní týkajúcich sa rizika protistrany;
Článok 439 písm. c)	d)	politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby;
Článok 439 písm. d)	e)	vplyvu z hľadiska hodnoty kolaterálu, ktorý by inštitúcia musela poskytnúť za predpokladu, že by nastalo zníženie kreditného ratingu.

54. V prípade trhového rizika by inštitúcie mali poskytnúť nasledujúce informácie uvedené v tabuľke EU MRA.

Tabuľka 4: EU MRA – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa trhového rizika

Účel: Poskytnúť opis cieľov a politík riadenia rizík týkajúcich sa trhového rizika.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré podliehajú kapitálovej požiadavke na trhové riziko pre ich obchodné činnosti.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Inštitúcie by mali opísať svoje ciele a politiky riadenia rizík pre trhové riziko podľa ďalej uvedeného rámca (stupeň podrobnosti informácií by mal podporovať poskytovanie zmysluplných informácií používateľom).

Článok 435 ods. 1 písm. a) a d)	a)	Zverejnenie stratégií a postupov inštitúcie na riadenie trhového rizika, ako aj politík na zabezpečenie a zmiernenie trhového rizika pri uplatnení článku 435 ods. 1 písm. a) a d), by malo zahŕňať vysvetlenie strategických cieľov manažmentu pri vykonávaní obchodných činností, ako aj postupov realizovaných na identifikovanie, meranie, monitorovanie a kontrolu trhových rizík inštitúcie (vrátane politík týkajúcich sa zabezpečenia rizika a stratégií/postupov monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu).
Článok 435 ods. 1 písm. b)	b)	V rámci zverejnenia informácií požadovaných v článku 435 ods. 1 písm. b) o štruktúre a organizácii funkcie riadenia trhového rizika by inštitúcie mali zverejniť opis štruktúry riadenia trhového rizika vytvorenej na realizovanie stratégií a postupov inštitúcie prediskutovaných v riadku a) vyššie, v ktorom sa opisujú vzťahy a mechanizmy komunikácie medzi rôznymi stranami zapojenými do riadenia trhového rizika.
Článok 455 písm. c) vzťahujúci sa na článok 104	c)	V rámci zverejňovania informácií požadovaných v článku 435 ods. 1 písm. a) a c), ako aj v článku 455 písm. c) by inštitúcie mali poskytnúť realizované postupy a systémy na zabezpečenie obchodovateľnosti pozícií zahrnutých v obchodnej knihe, aby splnili požiadavky článku 104. Zverejnenie informácií by malo zahŕňať opis použitej metodiky s cieľom zabezpečiť, aby realizované politiky a postupy na celkové riadenie obchodnej knihy boli vhodné.

55. V prípade rizika likvidity by inštitúcie mali vychádzať z usmernení EBA o zverejňovaní informácií o ukazovateli krytia likvidity dopĺňajúcemu zverejňovanie informácií o riadení rizika likvidity (EBA/GL/2017/01) .

Oddiel C – Informácie o mechanizmoch riadenia

56. Pri uplatnení článku 435 ods. 2 by inštitúcie, od ktorých sa požaduje, aby splnili niektoré alebo všetky požiadavky na zverejnenie informácií podľa ôsmej časti CRR – v súlade s článkami 6,10 a 13 toto istého nariadenia – mali zverejniť nasledujúce informácie uvedené v odsekoch 57 až 59.

57. Pri zverejňovaní počtu riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. a) sa uplatňujú tieto špecifikácie:

- významné inštitúcie by mali zverejniť počet riadiacich funkcií počítaných podľa článku 91 ods. 3 a 4 smernice 2013/36/EÚ;
- inštitúcie by mali zverejniť počet riadiacich funkcií skutočne zastávaných každým členom riadiaceho orgánu (či je to spoločnosť skupiny alebo nie, kvalifikovaná účasť alebo inštitúcia v rámci tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia a či je riadiaca funkcia výkonnou alebo nevýkonnou riadiacou funkciou) bez ohľadu na to, či sa riadiaca funkcia týka subjektu, ktorý sleduje alebo nesleduje obchodný cieľ;

- ak príslušný orgán schválil dodatočnú riadiacu funkciu, všetky inštitúcie, v ktorých tento člen zastáva riadiacu funkciu, by mali túto skutočnosť zverejniť spolu s názvom príslušného orgánu, ktorý schválil dodatočnú riadiacu funkciu.

58. Pri zverejňovaní informácií týkajúcich sa politiky prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu [vrátane politiky pravdepodobne vyplývajúcej z plánovania nástupníctva v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. b)] by inštitúcie mali zverejniť predvídateľné zmeny v rámci celkového zloženia riadiaceho orgánu.

59. Pri zverejňovaní politiky rôznorodosti v súlade s článkom 435 ods. 2 písm. c) by inštitúcie mali zverejniť politiku týkajúcu sa rodovej rôznorodosti. Patrí sem: kde bol stanovený cieľ pre nedostatočne zastúpený rod a pre politiky týkajúce sa rôznorodosti z hľadiska veku, dosiahnutého vzdelania, odbornej praxe a geografického pôvodu; kedy bol stanovený cieľ; vytýčenie cieľa; a do akej miery boli ciele splnené. V prípade nesplnenia cieľa majú inštitúcie zverejniť príčiny a prípadné opatrenia prijaté na splnenie cieľa v rámci určitej lehoty.

60. Ako súčasť údajov o toku informácií týkajúcich sa rizika pre riadiaci orgán pri uplatňovaní článku 435 ods. písm. e) by inštitúcie mali opísať postup vykazovania rizika poskytovaného riadiacemu orgánu, najmä častosť, rozsah pôsobnosti a hlavný obsah expozícií voči riziku a ako bol riadiaci orgán zapojený do vymedzenia obsahu, ktorý sa má vykazovať.

4.4 Informácie o rozsahu uplatňovania regulačného rámca

61. V tomto bode sa špecifikujú požiadavky obsiahnuté v článku 436 ôsmej časti CRR, čo sa týka rozsahu uplatňovania ôsmej časti.

62. Pri uplatňovaní článku 436 písm. b) by inštitúcie mali zverejniť prehľad rozdielov v základe konsolidácie na účely účtovníctva a obozretnosti. Inštitúcie by mali najprv poskytnúť tento prehľad na úrovni konsolidovanej skupiny dodržiavajúc špecifikácie vo vzore EU LI1.

63. Rozčlenenie rozdielov v rozsahu pôsobnosti konsolidácie na súhrnnom základe by malo potom byť sprevádzané opisom rozdielov rozsahu pôsobnosti konsolidácie na úrovni každého subjektu. Tento podrobný opis rozdielov na úrovni subjektu by mal mať formu opisov a vysvetlení požadovaných článkom 436 písm. b) so špecifikáciami predloženými vo vzore EU LI3.

64. Informácie o rozsahu uplatňovania regulačného rámca na súhrnnej úrovni skupiny a na úrovni subjektu [ktoré majú byť zverejnené v súlade s článkom 436 písm. b)] by mali byť doplnené opisom rozdielov medzi účtovnými hodnotami účtovnej závierky podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie a hodnotami expozície použitými na regulačné účely. Na tento účel by mal byť zverejnený vzor EU LI2.

Vzor 1: EU LI1 – Rozdiely medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie a priraďovaním kategórií účtovných závierok k regulačným kategóriám rizík

Účel: Stĺpce a) a b) umožňujú používateľom identifikovať rozdiely medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a rozsahom pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ktorá sa uplatňuje na účel poskytovania informácií požadovaných v ôsmej časti CRR. V stĺpcoch c) až g) sa rozčleňuje, ako majú byť sumy uvedené v stĺpci b) – čo zodpovedá sumám uvádzaných v účtovných závierkach inštitúcií (riadkoch), ak sa uplatní regulačný rozsah pôsobnosti konsolidácie – priradené k rôznym rámcom rizík uvedených v tretej časti CRR. Súčet súm zverejnený v stĺpcoch c) až g) sa nemusí rovnať sumám zverejneným v stĺpci b), pretože niektoré položky môžu podliehať kapitálovým požiadavkám pre viac ako jeden rámec rizika uvedený v tretej časti uvedeného nariadenia.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení. V prípade inštitúcií, od ktorých sa nepožaduje uverejniť konsolidované účtovné závierky, by sa mali zverejňovať iba stĺpce b) až g).
Obsah: Účtovné hodnoty. V tomto vzore sú účtovné hodnoty hodnotami vykazovanými v účtovnej závierke.
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný, hoci štruktúra riadkov by mala byť zosúladená s formou súvahy inštitúcie v jej najnovšej ročnej účtovnej závierke.
Sprievodný slovný opis: Inštitúcie by mali najmä doplniť vzor EU LI1 kvalitatívnymi informáciami uvedenými v tabuľke LIA. Od inštitúcií sa očakáva, že poskytnú kvalitatívne vysvetlenie aktív a záväzkov, ktoré podliehajú kapitálovým požiadavkám pre viac ako jeden rámec rizika uvedený v tretej časti CRR.

	a	b	c	d	e	f	g
	Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej finančnej závierke	Účtovné hodnoty v rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie	Účtovné hodnoty položiek				
			Podliehajúce rámcu kreditného rizika	Podliehajúce rámcu CCR	Podliehajúce rámcu sekuritizácie	Podliehajúce rámcu trhového rizika	Nepodliehajúce kapitálovým požiadavkám alebo odpočítaniu z kapitálu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť a zostatky v centrálnych bankách							
Položky v priebehu inkasovania od iných bánk							
Aktíva obchodného portfólia							
Finančné aktíva stanovené za reálnu hodnotu							
Derivátové nástroje							
Úvery a preddavky bankám							

Úvery a preddavky zákazníkom							
Zmluva o obrátených repo transakciách a iné podobné zabezpečené pôžičky							
Finančné investície k dispozícii na predaj							
….							
Celkové aktíva							
Záväzky							
Vklady bánk							
Položky v priebehu inkasovania dlhované iným bankám							
Účty zákazníkov							
Zmluvy o repo transakciách a iné podobné zabezpečené úvery							
Záväzky obchodného portfólia							
Finančné záväzky stanovené za reálnu hodnotu							
Derivátové nástroje							
….							
Záväzky spolu							

Vymedzenie pojmov

Riadky

Štruktúra riadkov by mala byť rovnaká ako štruktúra riadkov súvahy použitej v poslednom dostupnom finančnom výkazníctve inštitúcie. Ak sa vzor EU LI1 zverejňuje raz za rok, „finančné výkazníctvo" sa vzťahuje na ročnú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku vymedzenú v článkoch 4 a 24 smernice 2013/34/EÚ, ako aj (ak je to vhodné) na účtovnú závierku v zmysle medzinárodných účtovných štandardov schválených v EÚ pri uplatňovaní nariadenia (ES) č. 1606/2002. Ak sa inštitúcie rozhodnú – pri uplatňovaní článku 433 CRR – zverejňovať vzor LI1 častejšie, „finančné výkazníctvo" sa vzťahuje na priebežné individuálne alebo konsolidované finančné informácie zverejnené inštitúciami, aj keď tieto informácie nie sú kvalifikované ako účtovná závierka pri uplatnení smernice 2013/34/EÚ alebo medzinárodných účtovných štandardov schválených v EÚ.

Stĺpce

Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke: Suma uvedená na strane aktív a na strane záväzkov súvahy vytvorených podľa požiadaviek na konsolidáciu v uplatniteľnom účtovnom rámci vrátane rámcov založených na smernici 2013/34/EÚ, smernici 86/635/EHS alebo v medzinárodných účtovných štandardoch schválených v EÚ.

Účtovné hodnoty v rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie: Suma vykazovaná na strane aktív a na strane záväzkov súvahy vytvorenej podľa požiadaviek regulačnej konsolidácie v prvej časti hlave II oddieloch 2 a 3 CRR.

Ak je rozsah pôsobnosti účtovnej konsolidácie finančnej inštitúcie úplne rovnaký ako jej rozsah pôsobnosti regulačnej konsolidácie, stĺpce a) a b) by sa mali zlúčiť.

Rozčlenenie čistej hodnoty aktív v regulačnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie podľa regulačných rámcov c) až f) zodpovedá rámcom rizika uvedeným v tretej časti CRR a rozčleneniu predpísanému vo zvyšku týchto usmernení:

- podliehajúce kreditnému riziku – účtovné hodnoty položiek (iných než podsúvahových položiek), na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II CRR a pre ktoré sú požiadavky na zverejňovanie v ôsmej časti toho istého nariadenia špecifikované v oddieloch 4.9 a 4.10 týchto usmernení, by mali byť zahrnuté do stĺpca c);

- podliehajúce CRR – účtovné hodnoty položiek (iných než podsúvahových položiek), na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 6 CRR a pre ktoré sú požiadavky na zverejňovanie v ôsmej časti toho istého nariadenia špecifikované v odseku 4.11 týchto usmernení, by mali byť zahrnuté do stĺpca d);

- podliehajúce rámcu sekuritizácie – účtovné hodnoty položiek (iných než podsúvahových položiek) z neobchodnej knihy, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 5 CRR, by mali byť zahrnuté do stĺpca e);

- podliehajú rámcu trhového rizika – účtovné hodnoty položiek (iných než podsúvahových položiek), na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava IV CRR a pre ktoré sú požiadavky na zverejňovanie v ôsmej časti toho istého nariadenia špecifikované v odseku 4.13 týchto usmernení, by v prípade nesekuritizačných pozícií mali byť zahrnuté do stĺpca f); položky zodpovedajúce sekuritizačným pozíciám v obchodnej knihe – na ktoré sa vzťahujú požiadavky v tretej časti hlave IV CRR – by mali byť zahrnuté do stĺpca f);

- stĺpec g) by mal zahŕňať sumy, ktoré nepodliehajú kapitálovým požiadavkám podľa CRR, alebo ktoré podliehajú odpočítaniam od vlastných zdrojov v súlade s druhou časťou tohto nariadenia.

Odpočítané položky by mali napríklad zahŕňať položky uvedené v článkoch 37, 38, 39 a 41 tohto nariadenia. Sumy zverejnené pre aktíva by mali byť sumami skutočne odpočítanými od vlastných zdrojov berúc do úvahy akékoľvek vzájomné započítanie záväzkov povolené odpočítaním (s akýmkoľvek prahom) uplatniteľným podľa príslušných článkov druhej časti toho istého nariadenia. Ak sú položky uvedené v článku 36 ods. 1 písm. k) a článku 48 CRR rizikovo vážené na úrovni 1 250 % namiesto toho, aby boli odpočítané, nemali by sa zverejniť v stĺpci g), ale v iných vhodných stĺpcoch vzoru EU LI1, ako aj v iných vhodných vzoroch poskytnutých týmito usmerneniami. Toto sa tiež vzťahuje na akúkoľvek inú položku, ktorá je rizikovo vážená na úrovni 1 250 % v súlade s požiadavkami CRR.

Sumy zverejnené pre záväzky by mali byť sumou záväzkov, ktorá sa berie do úvahy pri stanovení sumy aktív, ktoré sa majú odpočítať od vlastných zdrojov podľa príslušných článkov v druhej časti toho istého nariadenia. Okrem toho by v stĺpci g) mali byť zverejnené všetky záväzky iné než tie, ktoré sú i) relevantné pre uplatnenie požiadaviek v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR alebo ktoré sú ii) relevantné pre uplatnenie požiadaviek v tretej časti hlave II kapitole 6 a hlave IV toho istého nariadenia.

Ak sa na jednu položku vzťahujú kapitálové požiadavky podľa viacerých rámcov rizika, mala by byť vykazovaná vo všetkých stĺpcoch zodpovedajúcich kapitálovým požiadavkám, ktoré sa na ňu vzťahujú. V dôsledku toho súčet súm v stĺpcoch c) až g) môže byť väčší ako suma v stĺpci b).

Vzor 2: EU LI2 – Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke

Účel: Poskytnúť informácie o hlavných zdrojoch rozdielov (iných než rozdielov spôsobených odlišnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie, ktoré sú uvedené vo vzore EU LI1) medzi účtovnými hodnotami účtovnej závierky a hodnotami expozícií použitými na regulačné účely.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Účtovné hodnoty. Účtovné hodnoty zodpovedajú v tomto vzore hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (riadky 1 až 3) vytvorenej podľa požiadaviek na regulačnú konsolidáciu v prvej časti hlave II oddieloch 2 a 3 CRR a hodnotám expozícií uvažovanými na regulačné účely (riadok 10).
Častosť: Ročne

Formát: Flexibilný Riadky 1 až 4 sú fixné a mali by byť zverejnené všetkými inštitúciami. Ostatné záhlavia uvedené ďalej slúžia iba na ilustračné účely a každá inštitúcia by ich mala prispôsobiť s cieľom opísať najzmysluplnejšie faktory rozdielov medzi účtovnými hodnotami svojej účtovnej závierky podľa regulačného rozsahu uplatňovania a hodnotami expozícií uvažovanými na regulačné účely.
Sprievodný slovný opis: Pozri vzor EU LIA

		a	b	c	d	e
		Spolu	Položky podliehajú			
			rámcu kreditného rizika	rámcu CCR	rámcu sekuritizácie	rámcu trhového rizika
1	**Účtovná hodnota aktív podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie (podľa vzoru EU LI1)**					
2	Účtovná hodnota záväzkov podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie (podľa vzoru EU LI1)					
3	Celková čistá hodnota podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie					
4	Podsúvahové sumy					
5	*Rozdiely v oceneniach*					
6	*Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania iných, než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2.*					
7	*Rozdiely v dôsledku posudzovania ustanovení*					
8	*Rozdiely v dôsledku obozretných filtrov*					
9	⋮					
10	**Hodnoty expozície uvažované na regulačné účely**					

Vymedzenie pojmov

Sumy v riadkoch 1 a 2 a stĺpcoch b) až e) zodpovedajú sumám v stĺpcoch c) až f) v EU LI1.

Celková čistá hodnota podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie: Suma po súvahovom vzájomnom započítaní medzi aktívami a záväzkami podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie bez ohľadu na oprávnenosť týchto aktív a záväzkov podľa konkrétnych pravidiel vzájomného započítavania pri uplatňovaní tretej časti hlavy II kapitol 4 a 5, ako aj hlavy IV CRR.

Podsúvahové sumy: Zahŕňajú podsúvahové originálne expozície , pred použitím konverzného faktora, z vytvoreného podsúvahového výkazu, podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie v stĺpci a) a podsúvahových súm podliehajúcich regulačnému rámcu po uplatnení príslušných konverzných faktorov v stĺpcoch b) až e). Konverzný faktor pre podsúvahové

položky, ktoré majú byť rizikovo vážené pri uplatňovaní tretej časti hlavy II CRR, je vymedzený v článkoch 111, 166, 167 a 182 (uplatniteľných na kreditné riziko), článku 246 (uplatniteľného na sekuritizačné riziko), v článkoch 274 až 276 a článku 283 toho istého nariadenia (uplatniteľných na CCR).

Rozdiely v oceneniach: Zahŕňajú vplyv účtovnej hodnoty úprav ocenenia v súlade s druhou časťou hlavou I kapitolou 2 článkom 34 a treťou časťou hlavou I kapitolou 3 článkom 105 CRR na expozície v obchodnej knihe a neobchodnej knihe oceňované reálnou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.

Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania iných, než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2: Vzťahujú sa na čisté expozície v súvahe a podsúvahe po uplatnení konkrétnych pravidiel vzájomného započítavania v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 5, ako aj v hlave IV CRR. Vplyv uplatnenia pravidiel vzájomného započítavania môže byť negatívny (v prípade ak sa musí vzájomne započítať viac expozícií, ako je použitie vzájomného započítania v súvahe v riadku 2) alebo pozitívny (v prípade uplatnenia pravidiel vzájomného započítavania v CRR vedúcich k nižšej vzájomne započítanej sume, než je vzájomné započítanie v súvahe v riadku 2).

Rozdiely v dôsledku posudzovania ustanovení: Zverejňujú opätovnú integráciu do hodnoty expozície špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika (ako je vymedzené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014), ktorá bola v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom odpočítaná od účtovnej hodnoty expozícií podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 CRR na účely váženia rizík. V súvislosti s expozíciami, ktoré boli rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR, ak bola účtovná hodnota v účtovnej závierke podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie znížená prvkami, ktoré sa označujú ako všeobecné úpravy kreditného rizika podľa uvedeného delegovaného nariadenia, tieto prvky musia byť znovu integrované do hodnoty expozície.

Rozdiely v dôsledku obozretných filtrov: Zahŕňajú vplyv na účtovnú hodnotu podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie obozretných filtrov uvedených v článkoch 32, 33 a 35 druhej časti hlavy I kapitoly 2 CRR a uplatnených v súlade s požiadavkami v článkoch 467 a 468 desiatej časti hlavy I kapitoly 1 CRR a usmerneniami CEBS 04/91 o obozretných filtroch pre regulačný kapitál.

Hodnoty expozície uvažované na regulačné účely: Tento výraz označuje súhrnnú hodnotu považovanú za východiskový bod výpočtu rizikovo váženého aktíva (ďalej len „RWA“) pred uplatnením metód CRM iných, ako je vzájomné započítavanie uvedené v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR, ale po uplatnení požiadaviek na vzájomné započítavanie v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 5 a hlave IV toho istého nariadenia pre každú kategóriu rizík. Podľa rámca kreditného rizika by toto malo zodpovedať buď hodnote expozície uplatnenej v štandardizovanom prístupe pre kreditné riziko (pozri článok 111 v tretej časti hlave II kapitole 2 CRR) alebo expozíciám v stave zlyhania (ďalej len „EAD“) – prístup interných ratingov (ďalej len „IRB“) pre kreditné riziko.

(Pozri články 166, 167 a 168 v tretej časti hlave II kapitole 3 CRR.) Sekuritizačné expozície by mali byť vymedzené ako v článku 246 v tretej časti hlave II kapitole 5 CRR. Expozície voči kreditným rizikám protistrany sú vymedzené ako expozície uvažované na účely CCR (pozri tretiu časť hlavu II kapitolu 6 CRR). Expozície voči trhovému riziku zodpovedajú pozíciám, ktoré podliehajú rámcu trhového rizika (pozri tretiu časť hlavu IV CRR).

Rozčlenenie stĺpcov v regulačných kategóriách rizika b) až e) zodpovedá rozčleneniu uvedenému v tretej časti CRR a predpísanému v týchto usmerneniach:

- rámec kreditného rizika zodpovedá expozíciám v tretej časti hlave II CRR, pre ktoré sú požiadavky na zverejnenie v ôsmej časti toho istého nariadenia špecifikované v oddieloch 4.9 a 4.10 týchto usmernení;
- rámec CCR zodpovedá expozíciám v tretej časti hlave II kapitole 6 CRR, pre ktoré sú požiadavky na zverejnenie v ôsmej časti toho istého nariadenia špecifikované v oddiele 4.11 týchto usmernení;
- rámec sekuritizácie zodpovedá expozíciám z neobchodnej knihy uvedeným v tretej časti hlave II a kapitole 5 CRR;

- rámec trhového rizika zodpovedá expozíciám v tretej časti hlave IV CRR, pre ktoré sú požiadavky na zverejnenie v ôsmej časti toho istého nariadenia špecifikované v oddiele 4.13 týchto usmernení.

Vzor 3: EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (subjekt za subjektom)

Účel: Poskytnúť informácie o metóde konsolidácie pre každý subjekt v rámci účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Zverejnenia informácií sa poskytnú pre všetky subjekty zahrnuté do účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, ako je vymedzené v súlade s uplatniteľným rámcom účtovníctva a prvou časťou hlavou II oddielmi 2 a 3 CRR, pre ktoré je metóda účtovnej konsolidácie odlišná od metódy regulačnej konsolidácie. Inštitúcie by mali zaškrtnúť príslušné stĺpce na identifikovanie metódy konsolidácie každého subjektu podľa účtovného rámca a či podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie je každý subjekt i) plne konsolidovaný; ii) proporcionálne konsolidovaný; iii) odpočítaný od vlastných zdrojov; iv) nie je konsolidovaný ani odpočítaný; alebo v) uznaný podľa metódy vlastného imania.
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný. Riadky sú flexibilné. Stĺpce a) až g) sú minimálnou úrovňou podrobnosti zverejnenia informácií. Môžu byť zahrnuté ďalšie stĺpce v závislosti od metód konsolidácie realizovaných v súlade s prvou časťou hlavou II oddielmi 2 a 3 v CRR, ako je špecifikované v akomkoľvek delegovanom alebo vykonávacom nariadení.
Sprievodný slovný opis: Pozri tabuľku EU LIA. Objasniť, či sú subjekty, ktoré nie sú ani konsolidované ani odpočítané, rizikovo vážené alebo nie sú konsolidované v súlade s článkom 19 CRR.

Vymedzenie pojmov

Názov subjektu: Obchodný názov akéhokoľvek subjektu zahrnutého alebo odpočítaného od regulačného a účtovného rozsahu pôsobnosti konsolidácie inštitúcie.

Metóda účtovnej konsolidácie: Metóda konsolidácie použitá v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.

Metóda regulačnej konsolidácie: Metóda konsolidácie realizovaná na účel prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR. Minimálne by mali byť zverejnené metódy uvedené v článku 436 písm. b) toho istého nariadenia.

Opis subjektu: Stručný opis subjektu so zverejnením (minimálne) jeho odvetvia činnosti.

	a	b	c	d	e	f
Názov subjektu	Metóda účtovnej konsolidácie	Metóda regulačnej konsolidácie				Opis subjektu
		Úplná konsolidácia	Proporcionálna konsolidácia	Nekonsolidovaný ani neodpočítaný	Odpočítaný	
Subjekt A	Úplná konsolidácia	x				Úverová inštitúcia
Subjekt N	Úplná konsolidácia		x			Úverová inštitúcia
Subjekt Z	Úplná konsolidácia				x	Poisťovací subjekt
Subjekt AA	Úplná konsolidácia			x		Nepodstatná leasingová spoločnosť

65. Pri uplatňovaní článku 436 písm. b) by mali byť informácie vo vzore EU LI1 a vzore EU LI2 sprevádzané vysvetľujúcimi informáciami špecifikovanými v tabuľke EU LIA.

66. Informácie v písmene c) v tabuľke EU LI1 by mali byť poskytnuté tak v súvislosti s expozíciami oceňovanými reálnou hodnotou v obchodnej knihe [na ktoré sa vzťahuje článok 105 a článok 455 písm. c) CRR], ako aj expozíciami z neobchodnej knihy (na ktoré sa vzťahuje článok 35 toho istého nariadenia).

Tabuľka 5: EU LIA – Vysvetlenie rozdielov medzi účtovnými a regulačnými hodnotami expozícií

Účel: Poskytnúť kvalitatívne vysvetlenia rozdielov pozorovaných medzi účtovnou hodnotou (ako je vymedzené v EU ELI1) a hodnotami uvažovanými na regulačné účely (ako je vymedzené v EU LI2) podľa každého rámca.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Článok 436 písm. b)	Inštitúcie by mali vysvetliť pôvod rozdielov medzi účtovanými hodnotami (ako sú zverejnené v účtovnej závierke podľa účtovného rozsahu pôsobnosti konsolidácie) a regulačnými hodnotami expozície (ako sú uvedené vo vzoroch EU LI1 a EU LI2) .	
Článok 436 písm. b)	a)	Inštitúcie by mali vysvetliť a kvantifikovať pôvod akýchkoľvek významných rozdielov medzi sumami v stĺpcoch a) a b) v EU LI1 bez ohľadu na to, či tieto rozdiely pochádzajú z rôznych pravidiel konsolidácie alebo z použitia rôznych účtovných štandardov medzi účtovnou a regulačnou konsolidáciou.
Článok 436 písm. b)	b)	Inštitúcie by mali vysvetliť pôvod rozdielov medzi účtovnými hodnotami podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie a hodnotami uvažovanými na regulačné účely uvedenými v EU LI2.
Článok 455 písm. c) Článok 34 Článok 105 Článok 435 písm. a) Článok 436 písm. b)	c)	Pri expozíciách z obchodnej a neobchodnej knihy, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom a ktoré majú svoju hodnotu expozície upravenú v súlade s druhou časťou hlavou I kapitolou 2 článkom 34 a treťou časťou hlavou I kapitolou 3 článkom 105 CRR (ako aj v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2016/101), by inštitúcie mali opísať systémy a kontroly s cieľom zabezpečiť, že odhady ocenenia sú obozretné a spoľahlivé. Tieto zverejnenia informácií sa môžu poskytnúť ako súčasť zverejnení trhových rizík pre expozície z obchodnej knihy a mali by zahŕňať: • metódy oceňovania vrátane vysvetlenia do akej miery sa používa metóda oceňovania trhovou hodnotou a metóda oceňovania na základe modelu, • opis postupu nezávislého overovania cien, • postupy úprav ocenenia alebo rezerv (vrátane opisu postupu a metódy oceňovania obchodných pozícií podľa typu nástroja).

4.5 Vlastné zdroje

67. Zverejnenia informácií požadované článkom 437 ods. 1) CRR sú špecifikované vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013.

4.6 Kapitálové požiadavky

68. V týchto oddieloch sú špecifikované požiadavky zahrnuté v článku 438 ôsmej časti CRR.

69. V súlade s článkom 438 písm. c) až f) CRR by inštitúcie mali zverejňovať vzor OV1 štvrťročne.

Vzor 4: EU OV1 – Prehľad rizikovo vážených aktív

Účel: Poskytnúť prehľad celkových RWA tvoriacich menovateľa kapitálových požiadaviek zohľadňujúcich riziko vypočítaných v súlade s článkom 92 CRR. Ďalšie rozdelenia RWA sú uvedené v nasledujúcich častiach týchto usmernení.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: RWA a minimálne kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy I kapitoly 1 CRR.
Častosť: Štvrťročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že určia a vysvetlia faktory, ktoré spôsobujú rozdiely vo vykazovaných obdobiach T a T-1, ak sú tieto rozdiely významné. Ak minimálne kapitálové požiadavky pri uplatňovaní článku 92 CRR nezodpovedajú 8 % RWA v stĺpci a), inštitúcie by mali vysvetliť urobené úpravy.

			Rizikovo vážené aktíva (RWA)		Minimálne kapitálové požiadavky
			T	T-1	T
	1	Kreditné riziko (okrem CCR)			
Článok 438 písm. c) a d)	2	Z toho štandardizovaný prístup			
Článok 438 písm. c) a d)	3	Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB)			
Článok 438 písm. c) a d)	4	Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB)			
Článok 438 písm. d)	5	Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA)			
Článok 107 Článok 438 písm. c) a d)	6	Kreditné riziko protistrany (CCR)			
Článok 438 písm. c) a d)	7	Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty			
Článok 438 písm. c) a d)	8	Z toho pôvodná expozícia			
	9	Z toho štandardizovaný prístup			
	10	Z toho metóda interného modelu (IMM)			
Článok 438 písm. c) a d)	11	Z toho hodnota rizikovej expozície na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania			
Článok 438 písm. c) a d)	12	Z toho úprava ocenenia pohľadávky (CVA)			
Článok 438 písm. e)	13	Riziko vyrovnania			
Článok 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizačné expozície v bankovej knihe (po kapitalizácii)			
	15	Z toho prístup IRB			
	16	Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB			
	17	Z toho prístup interného hodnotenia (IAA)			
	18	Z toho štandardizovaný prístup			
Článok 438 písm. e)	19	Trhové riziko			
	20	Z toho štandardizovaný prístup			
	21	Z toho IMA			
Článok 438 písm. e)	22	Veľká majetková angažovanosť			

Článok 438 písm. f)	23	Operačné riziko			
	24	Z toho prístup základného ukazovateľa			
	25	Z toho štandardizovaný prístup			
	26	Z toho pokročilý prístup merania			
Článok 437 ods. 2, články 48 a 60	27	Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe)			
Článok 500	28	Úprava minimálnej úrovne			
	29	Spolu			

Vymedzenie pojmov

Rizikovo vážené aktíva Rizikovo vážené aktíva, ako sú definované v CRR. V súlade s článkom 92 ods. 4 toho istého nariadenia RWA, ktoré sa vzťahujú na trhové riziko, devízové riziko, riziko vyrovnania, komoditné riziko a operačné riziko, sú kapitálové požiadavky stanovené v súlade s príslušnými požiadavkami v nariadení vynásobené koeficientom 12,5.

Rizikovo vážené aktíva (T-1): Rizikovo vážené aktíva ako boli zverejnené v predchádzajúcom prechodnom období. Keďže sa požaduje, aby vzor EU OV1 bol zverejňovaný štvrťročne, hodnota RWA (T-1) by mala byť hodnotou zverejnenou na konci predchádzajúceho štvrťroka.

T kapitálové požiadavky k dátumu zverejnenia vypočítané podľa špecifikácií v článku 92 CRR. V súlade s článkom 438 toho istého nariadenia budú zverejnené kapitálové požiadavky obvykle RWA*8 %, ale môžu sa líšiť, ak je uplatniteľná minimálna úroveň alebo sú uplatnené úpravy (napr. koeficienty veľkosti) na úrovni jurisdikcie.

Kreditné riziko (okrem CCR): Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky vypočítané v súlade s článkom 92, ako aj v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 2 a 3 a článkom 379 CRR. Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky sú ďalej uvedené v oddieloch 4.9 a 4.10 týchto usmernení. Vylučujú rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky z ktorejkoľvek položky, pre ktorú je expozičná hodnota vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 5 a 6 CRR. Súvisiace riziko vážené aktíva a kapitálové požiadavky pre tieto položky sú uvedené v riadku 14 (pre sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe) a v riadku 6 (pre kreditné riziko protistrany).

Z toho štandardizovaný prístup: Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 CRR.

Z toho základný prístup interných ratingov a *z toho rozšírený prístup interných ratingov*: Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 CRR. Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva vyplývajúce z FIRB a AIRB by mali byť uvedené v osobitných riadkoch.

Z toho pozície vlastného kapitálu v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy a prístupu IMA: Sumy v riadku 5 zodpovedajú rizikovo váženým aktívam pre kapitálové expozície, pri ktorých inštitúcie uplatňujú prístupy uvedené v článku 155 ods. 2 a 4 v CRR. Zodpovedajúce rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky pre kapitálové expozície, s ktorými sa zaobchádza v rámci prístupu pravdepodobnosti zlyhania (ďalej len „PD"/straty v prípade zlyhania (ďalej len „LGD")v súlade s článkom 155 ods. 3 toho istého nariadenia, sa uvádzajú vo vzore EU CR6 (PD/LGD) a sú zahrnuté v riadkoch 3 alebo 4 tohto vzoru.

Kreditné riziko protistrany: Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky pre prvky, ktorých hodnota expozície sa vypočíta v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR. Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky pre tieto expozície sa v súlade s článkom 107 odhadujú na základe požiadaviek v tretej časti hlave II kapitolách 2 a 3. Rozčlenenie kapitálových požiadaviek a rizikovo vážených aktív podľa regulačného prístupu použitého na ich odhad sa zverejňuje v súlade so špecifikáciami oddielu 4.11 týchto usmernení. Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky kreditného rizika protistrany zahŕňajú tie sumy, ktoré sú spojené s požiadavkou na riziko úpravy ocenenia pohľadávky OTC derivátov iných, než sú kreditné deriváty uznané na zníženie rizikovo vážených aktív pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou VI a článkom 92 ods. 3 písm. d) CRR, ako aj rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek na prispievanie do fondu CCP pre prípad zlyhania v súlade s článkami 307 až 309 toho istého nariadenia.

Riziko vyrovnania: Sumy kapitálových požiadaviek vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. c bodom ii) a rizikovo vážených aktív v súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) v CRR. V týchto usmerneniach neexistuje žiadny zodpovedajúci vzor.

Sekuritizačné expozície v bankovej knihe: Sumy zodpovedajú kapitálovým požiadavkám a rizikovo váženým aktívam pre sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe, pre ktoré sa rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky počítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5. Sumy rizikovo vážených aktív musia byť odvodené z kapitálových požiadaviek a preto zahŕňajú vplyv kapitálu v súlade s článkom 260 tejto kapitoly, ak je to uplatniteľné.

Trhové riziko: Sumy uvedené v riadku 16 zodpovedajú kapitálovým požiadavkám a rizikovo váženým aktívam odhadnutým v súlade s treťou časťou hlavou IV a článkom 92 ods. 4 CRR. Tieto sumy preto zahŕňajú kapitálové požiadavky na sekuritizačné pozície zaúčtované v obchodnej knihe, ale vylučujú kapitálové požiadavky na CCR (uvedené v oddiele 4.11 tohto dokumentu a v riadku 6 tohto vzoru). Kapitálové požiadavky na trhové riziko a rizikovo vážené aktíva sú rozpísané v oddiele 4.13 týchto usmernení, zatiaľ čo rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky na CCR sú rozpísané v oddiele 4.11 týchto usmernení.

Veľká majetková angažovanosť: Sumy kapitálových požiadaviek vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) bodom ii) a rizikovo vážených aktív v súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) v CRR. V týchto usmerneniach neexistuje žiadny zodpovedajúci vzor.

Operačné riziko: Rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky odhadnuté v súlade s článkom 92 ods. 4 a treťou časťou hlavou III CRR. V týchto usmerneniach neexistuje žiadny zodpovedajúci vzor.

Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe): Sumy zodpovedajú položkám, ktoré neboli odpočítané od vlastných zdrojov, pretože sú pod uplatniteľnými prahmi pre odpočítanie v súlade s článkami 48 a 470 CRR. Patria k nim najmä odložené daňové pohľadávky, ako aj priame, nepriame a syntetické podiely nástrojov CET 1 od subjektov finančného sektora (vymedzených v článku 4 ods. 27 CRR) mimo rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ak inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch. Sumy zverejnené v tomto riadku sú po uplatnení 250 % rizikovej váhy.

Úprava minimálnej úrovne: Tento riadok sa musí používať na zverejnenie vplyvu akejkoľvek minimálnej úrovne realizovanej v súlade s článkom 500 ods. 1 alebo (ak je to relevantné a po splnení predpokladaných podmienok) s článkom 500 ods. 2 CRR tak, aby riadok „spolu" vo vzore EU OV1 odzrkadľoval celkové rizikovo vážené aktíva a celkové kapitálové požiadavky v súlade s článkom 92 CRR vrátane takejto úpravy. Minimálna úroveň alebo úpravy uplatnené na podrobnejšej úrovni (ak je to relevantné na úrovni kategórie rizika) musia byť odzrkadlené v kapitálových požiadavkách vykazovaných pre túto kategóriu rizika. Dodatočné kapitálové požiadavky založené na procese preskúmania orgánmi dohľadu – ako sa uvádza v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ – by nemali byť zahrnuté do riadka úprava minimálnej úrovne. Ak však zverejnenie týchto kapitálových požiadaviek požaduje príslušný orgán v súlade s článkom 438 písm. b) CRR alebo ak sú dobrovoľne zverejnené pri uplatnení stanoviska EBA/GL/2015/24, mali by byť zahrnuté do odlišného riadka oddeleného od kapitálových požiadaviek a vypočítaného v súlade s článkom 92 CRR.

70. S cieľom dodržať posledný odsek článku 438 by inštitúcie, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s článkom 153 ods. 5 v prípade špecializovaného financovania alebo článkom 155 ods. 2 v prípade kapitálových expozícií, mali zverejniť vzor EU CR10.

Vzor 5: EU CR10 – Prístup IRB (špecializované financovanie a vlastný kapitál)

Účel: Poskytovať kvantitatívne zverejnenia informácií o špecializovanom financovaní inštitúcií a kapitálových expozíciách s použitím jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím jedného z prístupov zahrnutých do vzoru v súlade s článkom 153 ods. 5 alebo článkom 155 ods. 2 CRR.
Obsah: Účtovné hodnoty, hodnoty expozícií, rizikovo vážené aktíva a kapitálové požiadavky.
Častosť: Polročne
Formát: Flexibilný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že doplnia vzor slovným komentárom.

Špecializované financovanie							
Regulačné kategórie	Zostatková splatnosť	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva (RWA)	Očakávané straty
Kategória 1	Menej ako 2,5 roka			50 %			
	2,5 roka alebo viac			70 %			
Kategória 2	Menej ako 2,5 roka			70 %			
	2,5 roka alebo viac			90 %			
Kategória 3	Menej ako 2,5 roka			115 %			
	2,5 roka alebo viac			115 %			
Kategória 4	Menej ako 2,5 roka			250 %			
	2,5 roka alebo viac			250 %			
Kategória 5	Menej ako 2,5 roka			-			
	2,5 roka alebo viac			-			
Spolu	Menej ako 2,5 roka						
	2,5 roka alebo viac						
Kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy							

Kategórie	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Riziková váha	Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva (RWA)	Kapitálové požiadavky
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií			190 %			
Kapitálové expozície obchodované na burze			290 %			
Ostatné kapitálové expozície			370 %			
Spolu						

Vymedzenie pojmov

Suma v súvahe: Banky by mali zverejniť hodnotu expozícií v súlade s článkom 167 CRR (bez opravných položiek a odpisov) v rámci regulačného rozsahu pôsobnosti podľa prvej časti hlavy II kapitoly 3 toho istého nariadenia.

Suma v podsúvahe: Banky by mali zverejniť hodnotu expozície v súlade s článkom 167 CRR bez toho, aby brali do úvahy konverzné faktory a účinok postupov CRM.

Hodnota expozície: Suma relevantná pre výpočet kapitálovej požiadavky; preto nie je sumou odvodenou po uplatnení postupov CRM a konverzného faktora úverov (ďalej len „CCF").

Očakávaná strata: Suma očakávanej straty vypočítaná podľa článku 158 CRR.

Kategória: Kategória špecifikovaná v článku 153 ods. 5 CRR.

71. Materské inštitúcie, materské finančné holdingové spoločnosti alebo materské zmiešané finančné holdingové spoločnosti alebo inštitúcie by mali zverejniť informácie požadované článkom 438 písm. c) a d) o expozíciách, ktoré sú rizikovo vážené, v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 alebo 3 špecifikovaním informácií týkajúcich sa neodpočítaných účastí rizikovo vážených podľa uvedených požiadaviek v CRR, ak majú povolené (v súlade s článkom 49 ods. 1 CRR) neodpočítať svoje podiely nástrojov vlastných zdrojov poisťovne, zaisťovne alebo holdingovej poisťovne. Informácie by mali byť zverejnené osobitne, ako je špecifikované vo vzore EU INS1.

Vzor 6: EU INS1 – Neodpočítané účasti v poisťovniach

Účel: Poskytnúť používateľom informácie týkajúce sa vplyvu rizikovo vážených aktív z hľadiska povolenia udeleného inštitúciám, aby neodpočítali svoje podiely nástrojov vlastných zdrojov poisťovne, zaisťovne alebo holdingovej poisťovne, v ktorých majú inštitúcie významnú investíciu.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, od ktorých príslušné orgány požadujú alebo im povolili, aby uplatňovali metódy 1, 2 alebo 3 uvedené v prílohe I k smernici 2002/87/ES a ktorým povolili (v súlade s článkom 49 ods. 1 CRR), aby neodpočítali svoje podiely nástrojov vlastných zdrojov poisťovne, zaisťovne alebo holdingovej poisťovne na účely výpočtu ich kapitálových požiadaviek na individuálnom, subkonsolidovanom alebo konsolidovanom základe.
Obsah: Účtovná hodnota a rizikovo vážené expozície.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Inštitúcie by mali zverejniť akékoľvek príslušné informácie týkajúce sa výskytu použitia zaobchádzania povoleného článkom 49 ods. 1 CRR v súvislosti s ich rizikovo váženými aktívami a zmenami tohto výskytu v priebehu času.

	Hodnota
Podiely nástrojov vlastných zdrojov subjektu finančného sektora, ak inštitúcia má významnú investíciu neodpočítanú od vlastných zdrojov (pred vážením rizika).	
Rizikovo vážené aktíva spolu	

Vymedzenie pojmov

Riadky

Podiely nástrojov vlastných zdrojov subjektu finančného sektora, ak inštitúcia má významnú investíciu neodpočítanú od vlastných zdrojov (pred vážením rizika): Účtovná hodnota nástrojov vlastných zdrojov z poisťovne, zaisťovne alebo holdingovej poisťovne, v ktorej inštitúcie majú významnú investíciu a pre ktorú bolo inštitúciám povolené uplatniť zaobchádzanie s neodpočítaním stanovené v článku 49 ods. 1 CRR (účasti v poisťovniach). Účtovná hodnota by mala byť účtovnou hodnotou v súlade s článkom 24 uvedeného nariadenia, ako v účtovnej závierke podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 tohto nariadenia.

Celková hodnota rizikovo váženej expozície (rizikovo vážené aktíva): Rizikovo vážené hodnoty neodpočítaných účastí pri uplatnení článku 49 ods. 4 CRR.

Stĺpce

Hodnota: Účtovná hodnota poisťovacej účasti a rizikovo vážené aktíva.

4.7 Makroprudenciálne opatrenia dohľadu

72. Zverejnenia informácií požadované v článku 440 CRR sú špecifikované v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2015/1555 z 28. mája 2015.

73. Zverejnenia informácií požadované v článku 441 sú špecifikované vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 1030/2014 z 29. septembra 2014 a v revidovaných usmerneniach EBA týkajúcich sa ďalšieho spresnenia ukazovateľov globálneho systémového významu a ich zverejňovania (usmernenia EBA/GL/2016/01).

4.8 Kreditné riziko a všeobecné informácie o CRM

74. V nasledujúcom obsahu týchto usmernení sú špecifikované požiadavky na zverejňovanie informácií, ktoré majú byť poskytnuté v súlade s článkami 442 a 453 CRR. Informácie o kreditnom riziku zahrnuté v oddieloch nižšie sa vzťahujú iba na nástroje podliehajúce tretej časti hlave II kapitolám 2 a 3 s cieľom vypočítať ich hodnotu rizikovo váženej expozície na účely článku 92 ods. 3 písm. a) toho istého nariadenia (kreditné riziko podľa štandardného prístupu a podľa prístupu IRB).

75. Nástrojov podliehajúcich tretej časti hlave II kapitole 6 CRR (expozície, na ktoré sa vzťahuje CCR), ako aj nástrojov, na ktoré sa uplatňujú požiadavky v tretej časti hlave II kapitole 5 toho istého nariadenia (expozície podľa sekuritizačného rámca), sa netýkajú zverejnenia informácií v nasledujúcich oddieloch. Zverejnenia informácií v súvislosti s nástrojmi podliehajúcimi tretej časti hlave II kapitole 6 sú špecifikované v oddiele 4.11 týchto usmernení.

Oddiel A – Všeobecné kvalitatívne informácie o kreditnom riziku

76. V prípade uplatnenia článku 442 písm. a) a b) by inštitúcie mali zverejniť informácie uvedené v tabuľke EU CRB-A.

Tabuľka 6: EU CRB-A – Dodatočné zverejnenie informácií, ktoré sa vzťahujú na kreditnú kvalitu aktív

Účel: Doplniť kvantitatívne vzory informáciami o kreditnej kvalite aktív inštitúcie.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Dodatočné kvalitatívne a kvantitatívne informácie (účtovné hodnoty).
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Inštitúcie by mali poskytnúť nasledujúce zverejnenia informácií, ak informujú (v rámci rozsahu vymedzenia pojmov) o expozíciách po termíne splatnosti alebo expozíciách zhoršenej kvality použitých na účely účtovania v súlade s článkom 442 písm. a):	
Zverejnenia kvalitatívnych informácií	
Článok 442 písm. a)	Rozsah a vymedzenie pojmov expozícia „po termíne splatnosti" a expozícia „zhoršenej kvality" používaných na účely účtovania a prípadné rozdiely, medzi vymedzeniami pojmov po termíne splatnosti a zlyhanie na účtovné a regulačné účely, ako je špecifikované v usmerneniach EBA o uplatňovaní vymedzenia zlyhania.
Článok 442 písm. a)	Rozsah expozícií po termíne splatnosti (viac ako 90 dní), ktoré sa nepovažujú za expozície zhoršenej kvality a ich dôvody.
Článok 442 písm. b)	Opis metód použitých na stanovenie všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika.
Článok 442 písm. a)	Vlastné vymedzenie reštrukturalizovanej expozície inštitúciou, ktoré sa použije na vykonanie článku 178 ods. 3 písm. d) špecifikované v usmerneniach EBA o uplatňovaní vymedzenia zlyhania, ak sa líši od vymedzenia expozície s pozmenenou splatnosťou v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Oddiel B – Všeobecné kvantitatívne informácie o kreditnom riziku

77. Pri uplatňovaní článku 442 písm. c) by inštitúcie mali poskytnúť informácie vo vzore EU CRB-B.

Vzor 7: EÚ CRB-B – Celková a priemerná čistá hodnota expozícií

Účel: Poskytnúť celkovú a priemernú hodnotu čistých expozícií počas daného obdobia podľa triedy expozícií.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný v riadkoch. Stĺpce nemožno meniť. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií uvedené v článkoch 112 a 147 CRR.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b
		Čistá hodnota expozícií na konci obdobia	Priemerné čisté expozície počas obdobia
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky		
2	Inštitúcie		
3	Podnikateľské subjekty		
4	*z toho: špecializované financovanie*		
5	*z toho: MSP*		
6	Retail		
7	*Zabezpečené nehnuteľným majetkom*		
8	*MSP*		
9	*Iné než MSP*		
10	*Kvalifikovaný revolving*		
11	*Iný retail*		
12	*MSP*		
13	*Iné než MSP*		
14	Akcie		
15	***Prístup IRB spolu***		
16	Ústredné vlády alebo centrálne banky		
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány		
18	Subjekty verejného sektora		
19	Multilaterálne rozvojové banky		
20	Medzinárodné organizácie		
21	Inštitúcie		
22	Podnikateľské subjekty		
23	*z toho: MSP*		
24	Retail		
25	*z toho: MSP*		
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok		
27	*z toho: MSP*		
28	Expozície v stave zlyhania		
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom		
30	Kryté dlhopisy		
31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením		
32	Podniky kolektívneho investovania		
33	Kapitálové expozície		

34	Iné expozície		
35	***Štandardizovaný prístup spolu***		
36	***Spolu***		

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Expozícia: V súlade s článkom 5 CRR sa expozícia vzťahuje na aktívum alebo podsúvahovú položku, na základe ktorej vznikne expozícia kreditného rizika podľa rámca CRR.

Čistá hodnota expozície: Pri súvahových položkách je čistá hodnota hrubou účtovnou hodnotou expozície znížená o opravné položky/znížené hodnoty. Pri podsúvahových položkách je čistá hodnota hrubou účtovnou hodnotou expozície bez rezerv.

Priemerná čistá expozícia počas daného obdobia: Priemer hodnôt čistej expozície pozorovaný na konci každého štvrťroka obdobia pozorovania.

Hrubé účtovné hodnoty: Účtovná hodnota pred akoukoľvek opravnou položkou/zníženými hodnotami, ale po zvážení odpisov. Inštitúcie by nemali brať do úvahy žiadny postup CRM pri uplatňovaní tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR. Podsúvahové položky by sa mali zverejňovať v ich hrubej nominálnej hodnote akéhokoľvek CCF uplatniteľného v súlade s článkami 111 a 166 CRR alebo postupmi CRM a bez zohľadnenia akejkoľvek rezervy, najmä a) poskytnutých záruk (maximálna suma, ktorú by inštitúcia zaplatila, ak by bola záruka vyžiadaná) a b) úverových prísľubov a iných prísľubov (celková suma, ktorú inštitúcia prisľúbila požičať).

Opravné položky/znížené hodnoty a *rezervy*: Pri súvahových aktívach celková suma znížených hodnôt vykonaná prostredníctvom opravnej položky alebo prostredníctvom priameho zníženia účtovnej hodnoty oproti expozíciám zhoršenej kvality a expozíciám bez zhoršenej kvality podľa uplatniteľného účtovného rámca. Priame zníženia na účely zníženia hodnoty sa odlišujú od odpisov v tom zmysle, že nie sú ukončením vykazovania spôsobeným nedobytnosťou, ale zníženiami hodnoty spôsobenými kreditným rizikom (suma zníženej hodnoty sa môže zrušiť zvýšením účtovnej hodnoty expozície). Pri podsúvahových položkách sa rezervy vytvárajú v súlade s účtovným rámcom.

Odpisy: Odpisy predstavujú prípad ukončenia vykazovania a vzťahujú sa na finančné aktíva v celom rozsahu alebo na ich časť. Odpisy zahŕňajú (jednotlivo) čiastkovú alebo úplnú sumu istiny a úroky po splatnosti z akéhokoľvek nástroja uvedeného v súvahe, ktorého vykazovanie sa ukončilo, pretože inštitúcia odôvodnene neočakáva obnovu zmluvných peňažných tokov. Odpisy musia zahŕňať sumy zapríčinené tak znížením účtovnej hodnoty finančných aktív priamo uznaných vo výsledku hospodárenia, ako aj znížením súm účtov opravných položiek pre kreditné straty vykonané oproti účtovnej hodnote finančných aktív.

Riadky

Trieda expozície: Inštitúcie by mali vykazovať expozíciu v rámci triedy expozície iba ak je expozícia významná podľa usmernení EBA/GL/2014/14. Inštitúcie môžu agregovať nevýznamné expozície v jednom riadku: „ostatné“.

78. Pri uplatňovaní článku 442 písm. d) by inštitúcie mali poskytovať informácie o geografickom rozčlenení čistej hodnoty expozícií pomocou vzoru EU CRB-C. Vzor EU CRB-C môže byť ďalej podrobne rozčlenený, ak je to vhodné.

Vzor 8: EÚ CRB-C – Geografické rozčlenenie expozícií

Účel: Poskytnúť rozčlenenie expozícií podľa geografických oblastí a tried expozícií.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čistá hodnota súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť uvedené významné geografické oblasti, v ktorých inštitúcie majú významné triedy expozícií. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať významné triedy expozícií berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií, ako je uvedené v článkoch 112 a 147 CRR. Môžu byť doplnené s cieľom poskytnúť ďalšie vhodné podrobnosti.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť zverejnený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v stĺpcoch „iné geografické oblasti" a „iné krajiny".

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Čistá hodnota												
		Významná oblasť 1	Krajina 1	Krajina 2	Krajina 3	Krajina 4	Krajina 5	Krajina 6	Krajina N	Iné krajiny	Významná oblasť N	Krajina N	Iné geografické oblasti	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky													
2	Inštitúcie													
3	Podnikateľské subjekty													
4	Retail													
5	Akcie													
6	***Prístup IRB spolu***													
7	Ústredné vlády alebo centrálne banky													
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány													
9	Subjekty verejného sektora													
10	Multilaterálne rozvojové banky													
11	Medzinárodné organizácie													
12	Inštitúcie													
13	Podnikateľské subjekty													

14	Retail													
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok													
16	Expozície v stave zlyhania													
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom													
18	Kryté dlhopisy													
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením													
20	Podniky kolektívneho investovania													
21	Kapitálové expozície													
22	Iné expozície													
23	***Štandardizovaný prístup spolu***													
24	***Spolu***													

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Významné geografické oblasti: znamenajú (na účely vzoru EU CRB-C) skupinu významných krajín, v ktorých má zverejňujúca inštitúcia expozície. Inštitúcie by mali určiť významné geografické oblasti ako tie geografické oblasti, ktoré sa považujú za podstatné pri uplatňovaní usmernení EBA/GL/2014/14 a mali by rozdeliť expozície v rámci každej významnej geografickej oblasti vo významných krajinách expozícií. *Významné krajiny:* Krajiny, v ktorých sa expozície inštitúcie považujú za podstatné pri uplatňovaní usmernení EBA/GL/2014/14.

Expozície v geografických oblastiach alebo krajinách, ktoré sa nepovažujú za podstatné, by mali byť agregované a vykazované v poslednom stĺpci „iné geografické oblasti" alebo (v rámci každej oblasti) „iné krajiny". Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť zverejnený spolu so zoznamom nepodstatných geografických oblastí krajín zahrnutých v stĺpcoch „iné geografické oblasti" a „iné krajiny".

Inštitúcie by mali prideľovať expozície významnej krajine na základe sídla priamej protistrany. Expozície s nadnárodnými organizáciami nebudú priradené ku krajine sídla inštitúcie, ale ku geografickej oblasti ako „iné geografické oblasti".

Riadky

Čisté hodnoty: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Trieda expozície: Inštitúcie by mali vykazovať expozíciu v rámci triedy expozície iba ak je expozícia významná podľa usmernení EBA/GL/2014/14. Inštitúcie môžu agregovať nevýznamné expozície v jednom riadku: „ostatné".

79. Pri uplatňovaní článku 442 písm. e) by inštitúcie mali poskytovať informácie o druhu expozícií hospodárskeho odvetvia alebo protistrany v súlade so vzorom CRB-D a poskytovať prípadne ďalšie podrobnosti.

80. Vzor EU CRB-D ukazuje rozčlenenie podľa priemyselného odvetvia. Ak sa inštitúcia rozhodne nahradiť alebo doplniť rozčlenenie podľa hospodárskych odvetví rozčlenením medzi druhmi protistrán [povolené podľa článku 442 písm. e)], rozčlenenie stĺpca by malo byť upravené a (minimálne) by malo rozlišovať medzi protistranami finančného sektora a nefinančného sektora, ako je definované v článku 4 ods. 27 CRR. Mali by sa uviesť aj ďalšie prípadné podrobnosti.

81. V rozčlenení podľa tried expozícií, odvetví alebo protistrán by sa mali samostatne identifikovať triedy expozícií, odvetví alebo protistrán, ktoré sa považujú za podstatné v súlade s usmerneniami EBA/GL/2014/14. Triedy expozícií, odvetvia alebo protistrany, ktoré sa považujú za nepodstatné, môžu byť agregované v riadku alebo v stĺpci „ostatné“.

Vzor 9: EU CRB-D – Koncentrácia expozícií podľa druhov odvetví alebo protistrán

Účel: Poskytnúť rozdelenie expozícií podľa druhov odvetví alebo protistrán a tried expozícií.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR). Pridelenie sektora protistrany je založené výlučne na charaktere priamej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré sú spôsobené spoločne jedným alebo viacerými dlžníkmi, by mala byť vykonaná na základe charakteristík dlžníka, ktoré boli relevantnejšie alebo smerodajnejšie pre inštitúciu, aby poskytla expozíciu.
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný. V stĺpcoch by mali byť poskytnuté podstatné priemyselné odvetvia alebo druhy protistrán, voči ktorým majú inštitúcie expozície. Podstatnosť by mala byť posúdená na základe usmernení EBA/GL/2014/14 a nepodstatné priemyselné odvetvia alebo druhy protistrán by mali byť agregované v stĺpci „ostatné“. Riadky by mali (minimálne) odzrkadľovať významné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií ako je uvedené v článkoch 112 a 147) a môžu byť doplnené s cieľom poskytnúť ďalšie prípadné podrobnosti.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	Ťažba a dobývanie	Priemyselná výroba	Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	Dodávka vody	Stavebníctvo	Veľkoobchod a maloobchod	Doprava a skladovanie	Ubytovacie a stravovacie služby	Informácie a komunikácia	Činnosti v oblasti nehnuteľností	Odborné, vedecké a technické činnosti	Administratívne a podporné služby	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	Vzdelávanie	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	Umenie, zábava a rekreácia	Ostatné činnosti	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky																			
2	Inštitúcie																			
3	Podnikateľské subjekty																			
4	Retail																			
5	Akcie																			
6	***Prístup IRB spolu***																			
7	Ústredné vlády alebo centrálne banky																			
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány																			
9	Subjekty verejného sektora																			
10	Multilaterálne rozvojové banky																			
11	Medzinárodné organizácie																			
12	Inštitúcie																			
13	Podnikateľské subjekty																			
14	Retail																			
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																			
16	Expozície v stave zlyhania																			
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom																			
18	Kryté dlhopisy																			

19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																			
20	Podniky kolektívneho investovania																			
21	Kapitálové expozície																			
22	Iné expozície																			
23	***Štandardizovaný prístup spolu***																			
24	***Spolu***																			

82. Pri uplatňovaní článku 442 písm. f) by inštitúcie mali poskytovať informácie o zostatkovej splatnosti svojich čistých expozícií v súlade so vzorom EU CRB-E a prípadne ďalšie podrobnosti.

83. Napriek tomu by vzor EU CRB-E mal zahŕňať iba tie triedy expozícií, ktoré sa považujú za podstatné pri uplatňovaní usmernení EBA/GL/2014/14. Nepodstatné triedy expozícií môžu byť agregované v riadku „ostatné“.

Vzor 10: EU CRB-E – Splatnosť expozícií

Účel: Poskytnúť rozdelenie expozícií podľa zostatkovej splatnosti a tried expozícií.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií (zodpovedajúcich účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie v prvej časti hlave II kapitole 2 CRR).
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať významné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií, ako je uvedené v článkoch 112 a 147 CRR).
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f
		Čistá hodnota expozície					
		Na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	Neuvedená splatnosť	Spolu
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky						
2	Inštitúcie						
3	Podnikateľské subjekty						
4	Retail						
5	Akcie						
6	***Prístup IRB spolu***						
7	Ústredné vlády alebo centrálne banky						
8	Regionálne vlády alebo miestne orgány						
9	Subjekty verejného sektora						
10	Multilaterálne rozvojové banky						
11	Medzinárodné organizácie						
12	Inštitúcie						
13	Podnikateľské subjekty						
14	Retail						
15	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
16	Expozície v stave zlyhania						
17	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
18	Kryté dlhopisy						
19	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						

20	Podniky kolektívneho investovania						
21	Kapitálové expozície						
22	Iné expozície						
23	***Štandardizovaný prístup spolu***						
24	***Spolu***						

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Čisté hodnoty expozícií: Čisté hodnoty definované vo vzore EU CRB-B sa vykazujú podľa zostatkových zmluvných splatností. V tomto zverejnení:

- ak si môže protistrana vybrať, kedy bude suma splatená, táto suma sa priradí stĺpcu „na požiadanie". Stĺpec zahŕňa zostatky splatné na požiadanie (výzva), v krátkej lehote, bežné účty a podobné zostatky (ktoré môžu zahŕňať pôžičky, ktoré sú jednodňovými vkladmi pre dlžníka bez ohľadu na ich právnu formu). Patria sem aj „prečerpania", ktoré sú debetnými zostatkami na zostatkoch bežného účtu;

- ak expozícia nemá určenú splatnosť z iných dôvodov ako protistrana, ktorá má možnosť vybrať si dátum splatenia, suma tejto expozície by mala byť zverejnená v stĺpci „bez určenia splatnosti";

- ak sa suma spláca v splátkach, expozícia by mala byť priradená skupine splatností, ktorá zodpovedá poslednej splátke.

Riadky

Trieda expozície: Inštitúcie by mali osobitne zverejniť iba tie triedy expozície, ktoré sa považujú za podstatné v súlade s usmerneniami EBA/GL/2014/14. Inštitúcie môžu agregovať nepodstatné expozície v jednom riadku: „ostatné".

84. Pri uplatňovaní článku 442 písm. g) a h) by inštitúcie mali zverejňovať rozčlenenie svojich expozícií v stave zlyhania a expozícií, ktoré nie sú v stave zlyhania, podľa tried expozícií, ako je uvedené vo vzore EU CR1-A. Ak je to praktickejšie, vzor CR1-A sa môže rozdeliť medzi dva vzory: jeden pre expozície, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu, a jeden pre expozície podľa prístupu IRB.

85. Celkové hodnoty expozícií použité vo vzore EU CR1-A by mali byť rozčlenené podľa významných odvetví alebo druhov protistrán v súlade so vzorom EU CR1-B a podľa významných geografických oblastí v súlade so vzorom EU CR1-C. Vzory EU CR1-B a EU CR1-C môžu byť uvádzané osobitne pre expozície podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB.

86. Inštitúcie sa môžu rozhodnúť, či zverejnia rozdelenie svojich expozícií podľa významných odvetví alebo podľa druhov protistrán. Podrobnosť rozčlenenia zvoleného vo vzore EU CR1-B vrátane prípadov, ak sa inštitúcie rozhodnú zverejniť rozčlenenie tak hospodárskych odvetví, ako aj druhov protistrán by mala byť konzistentná s granularitou rozčlenenia použitého vo vzore EU CRB-D. Geografické rozčlenenie uvedené vo vzore EU CR1-C by podobne malo byť konzistentné s geografickým rozčlenením vo vzore EU CRB-C.

87. Rozčlenením expozícií a úprav kreditného rizika podľa tried expozícií, hospodárskych odvetví alebo druhu protistrany by sa mali identifikovať jednotlivo tie triedy expozícií, hospodárske odvetvia alebo druhy protistrán, ktoré sa považujú za podstatné pri uplatňovaní usmernení EBA/GL/2014/14. Triedy expozícií, hospodárske odvetvia alebo druhy protistrán, ktoré sa považujú za nepodstatné, sa môžu agregovať a zverejniť v jednom riadku alebo stĺpci (podľa vhodnosti) označenom „ostatné".

88. Expozície po termíne splatnosti (bez ohľadu na ich stav zhoršenia kvality alebo stav zlyhania) by potom mali byť rozčlenené podľa pásiem po termíne splatnosti, ako je znázornené vo vzore EU CR1-D. Expozície po termíne splatnosti by mali byť rozčlenené podľa druhov nástrojov.

Vzor 11: EU CR1-A – Kreditná kvalita expozícií podľa tried expozícií a nástrojov

Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Riadky by mali minimálne odzrkadľovať podstatné triedy expozícií (berúc do úvahy vymedzenie tried expozícií podľa článkov 112 a 147 CRR).
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia	Čisté hodnoty
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					(a+b-c-d)
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky							
2	Inštitúcie							
3	Podnikateľské subjekty							
4	*z toho: špecializované financovanie*							
5	*z toho: MSP*							
6	Retail							
7	*Zabezpečené nehnuteľným majetkom*							
8	*MSP*							
9	*Iné než MSP*							
10	*Kvalifikovaný revolving*							
11	*Iný retail*							

12	*MSP*							
13	*Iné než MSP*							
14	Akcie							
15	***Prístup IRB spolu***							
16	Ústredné vlády alebo centrálne banky							
17	Regionálne vlády alebo miestne orgány							
18	Subjekty verejného sektora							
19	Multilaterálne rozvojové banky							
20	Medzinárodné organizácie							
21	Inštitúcie							
22	Podnikateľské subjekty							
23	*z toho: MSP*							
24	Retail							
25	*z toho: MSP*							
26	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok							
27	*z toho: MSP*							
28	Expozície v stave zlyhania							
29	Položky súvisiace s osobitne vysokým rizikom							
30	Kryté dlhopisy							

31	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením							
32	Podniky kolektívneho investovania							
33	Kapitálové expozície							
34	Iné expozície							
35	***Štandardizovaný prístup spolu***							
36	***Spolu***							
37	z toho: Úvery							
38	z toho: Dlhové cenné papiere							
39	z toho: podsúvahové expozície							

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Hrubé účtovné hodnoty: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Čisté hodnoty expozície: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Expozície v stave zlyhania: Pri expozíciách podľa prístupu IRB a štandardizovaného prístupu sú expozície v stave zlyhania expozíciami v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania: Akákoľvek expozícia, ktorá nie je v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Všeobecné a špecifické úpravy kreditného rizika: Zahŕňajú akumulované hodnoty vymedzené v článku 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013.

Kumulované odpisy: Vymedzenie odpisov pozri vo vzore EU CRB-B. Tieto sumy sa vykazujú až do úplného zániku všetkých práv inštitúcie (uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných dôvodov) alebo do obnovenia. Ak teda práva inštitúcie nezaniknú, odpísané sumy sa vykazujú, aj ak bola pôžička úplne vyňatá a neboli podniknuté žiadne kroky v presadzovaní práva Kumulované odpisy nezahŕňajú priame úpravy ocenenia hrubej účtovnej hodnoty expozície, ak sú tieto priame úpravy ocenenia spôsobené znížením hodnoty a nie nedobytnosťou časti alebo celej expozície. Tieto priame úpravy ocenenia by sa mali zverejňovať ako úpravy kreditného rizika.

Požiadavka na úpravy kreditného rizika: Požiadavky zahrnuté v danom období pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika.

Riadky

Trieda expozície: Inštitúcie by mali vykazovať expozíciu v rámci triedy expozície iba ak je expozícia podstatná podľa usmernení EBA/GL/2014/14. Inštitúcie môžu agregovať nepodstatné expozície v jednom riadku: „ostatné".

89. Vzor EU CR-1-B ukazuje rozčlenenie celkových expozícií podľa hospodárskeho odvetvia. Ak sa inštitúcia rozhodne nahradiť alebo doplniť rozdelenie podľa hospodárskeho odvetvia rozčlenením medzi druhmi protistrán [povolené podľa článku 442 písm. g)], rozčlenenie stĺpca by malo byť upravené a (minimálne) by malo rozlišovať medzi protistranami finančného sektora a nefinančného sektora, ako je definované v článku 4, ods. 27 CRR.

Vzor 12: EU CR1-B – Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán

Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán.
Rozsah pôsobnosti: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Rozčlenenie riadka je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-D, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného rizika	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty
		Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					(a +b-c-d)
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov							
2	Ťažba a dobývanie							
3	Priemyselná výroba							
4	Dodávka elektriny,							

	plynu, pary a studeného vzduchu							
5	Dodávka vody							
6	Stavebníctvo							
7	Veľkoobchod a maloobchod							
8	Doprava a skladovanie							
9	Ubytovacie a stravovacie služby							
10	Informácie a komunikácia							
11	Činnosti v oblasti nehnuteľností							
12	Odborné, vedecké a technické činnosti							
13	Administratívne a podporné služby							
14	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie							
15	Vzdelávanie							
16	Zdravotníctvo a sociálna pomoc							
17	Umenie, zábava a rekreácia							
18	Ostatné činnosti							
19	***Spolu***							

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Hrubé účtovné hodnoty: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Čisté hodnoty expozície: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Expozície v stave zlyhania: Pri expozíciách podľa prístupu IRB a štandardizovaného prístupu sú expozície v stave zlyhania expozíciami v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania: Akákoľvek expozícia, ktorá nie je v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Všeobecné a špecifické úpravy kreditného rizika: Zahŕňajú hodnoty vymedzené v článku 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013.

Kumulované odpisy: Vymedzenie odpisov pozri vo vzore EU CRB-B. Tieto sumy sa vykazujú až do úplného zániku všetkých práv inštitúcie (uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných dôvodov) alebo do obnovenia. Ak teda práva inštitúcie nezanikli, odpísané sumy sa vykazujú, aj ak bola pôžička úplne vyňatá a neboli podniknuté žiadne kroky v oblasti presadzovania práva. Kumulované odpisy nezahŕňajú priame úpravy ocenenia hrubej účtovnej hodnoty expozície, ak sú tieto priame úpravy ocenenia hodnoty spôsobené znížením hodnoty a nie nedobytnosťou časti alebo celej expozície. Tieto priame úpravy ocenenia hodnoty by sa mali zverejňovať ako úpravy kreditného rizika.

Požiadavka na úpravy kreditného rizika: Požiadavky zahrnuté v danom období pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika.

Riadky

Pridelenie odvetvia protistrany je založené výlučne na charaktere priamej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré sú spôsobené spoločne jedným alebo viacerými dlžníkmi, by mala byť vykonaná na základe charakteristík dlžníka, ktoré boli relevantnejšie alebo smerodajnejšie pre inštitúciu, aby poskytla expozíciu.

V riadkoch by mali byť uvedené podstatné hospodárske odvetvia alebo druhy protistrán, voči ktorým majú inštitúcie expozície. Podstatnosť by mala byť posúdená na základe usmernení EBA/GL/2014/14 a nepodstatné priemyselné odvetvia alebo druhy protistrán by mali byť agregované v riadku „ostatné“.

Vzor 13: EU CR1-C – Kreditná kvalita expozícií podľa geografie

Účel: Poskytnúť komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozícií inštitúcie podľa geografie.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Čisté hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám vykazovaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR) celkových expozícií podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB spolu rozčlenených podľa geografických oblastí a jurisdikcií, v ktorých majú inštitúcie expozície.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Rozčlenenie podľa geografických oblastí a jurisdikcií je flexibilné a malo by byť konzistentné s rozčlenením použitým vo vzore EU CRB-C, ale rozčlenenie stĺpca je fixné.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia. Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť uvedený spolu so zoznamom nepodstatných krajín zahrnutých v riadkoch „iné geografické oblasti“ a „iné krajiny“.

a	b	c	d	e	f	g
Hrubé účtovné hodnoty		Špecifické úpravy kreditného	Všeobecné úpravy kreditného	Kumulované odpisy	Požiadavky na úpravy kreditného rizika	Čisté hodnoty
Expozície v stave zlyhania	Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania					(a+ b -c-d)

				rizika	rizika			
1	Geografická oblasť 1							
2	*Krajina 1*							
3	*Krajina 2*							
4	*Krajina 3*							
5	*Krajina 4*							
6	*Krajina N*							
7	*Iné krajiny*							
8	Geografická oblasť 2							
9	Geografická oblasť N							
10	Iné geografické oblasti							
11	***Spolu***							

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Hrubé účtovné hodnoty: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Čisté hodnoty expozície: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Expozície v stave zlyhania: Pri expozíciách podľa prístupu IRB a štandardizovaného prístupu sú expozície v stave zlyhania expozíciami v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Expozície, ktoré nie sú v stave zlyhania: Akákoľvek expozícia, ktorá nie je v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Všeobecné a špecifické úpravy kreditného rizika: Zahŕňajú hodnoty vymedzené v článku 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013.

Kumulované odpisy: Vymedzenie odpisov pozri vo vzore EU CRB-B. Tieto sumy sa vykazujú až do úplného zániku všetkých práv inštitúcie (uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných dôvodov) alebo do obnovenia. Ak teda práva inštitúcie nezanikli, odpísané sumy sa vykazujú, aj ak bola pôžička úplne vyňatá a neboli podniknuté žiadne kroky v oblasti presadzovania práva. Kumulované odpisy nezahŕňajú priame úpravy ocenenia hrubej účtovnej hodnoty expozície, ak sú tieto priame úpravy ocenenia hodnoty spôsobené znížením hodnoty a nie nedobytnosťou časti alebo celej expozície. Tieto priame úpravy ocenenia hodnoty by sa mali zverejňovať ako úpravy kreditného rizika.

Požiadavka na úpravy kreditného rizika: Požiadavky zahrnuté v danom období pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika.

Riadky

Významné geografické oblasti sú (na účely vzoru CRB-C) skupinou významných krajín, v ktorých má zverejňujúca inštitúcia expozície. Inštitúcie by mali určiť významné geografické oblasti ako tie geografické oblasti, ktoré sa považujú za podstatné pri uplatňovaní usmernení EBA/GL/2014/14 a mali by rozčleniť expozície v rámci každej významnej geografickej oblasti vo významných krajinách expozícií. Významné krajiny sú krajiny, v ktorých sa expozície inštitúcie považujú za podstatné pri uplatňovaní usmernení EBA/GL/2014/14.

Expozície v geografických oblastiach alebo krajinách, ktoré sa nepovažujú za podstatné, by mali byť agregované a vykazované v poslednom stĺpci „iné geografické oblasti" alebo (v rámci každej oblasti) „iné krajiny". Ak je podstatnosť geografických oblastí alebo krajín určená s použitím prahu podstatnosti, tento prah by mal byť uvedený spolu so zoznamom nepodstatných geografických oblastí a krajín zahrnutých v stĺpcoch „iné geografické oblasti" a „iné krajiny".

Inštitúcie by mali prideľovať expozície významnej krajine na základe sídla priamej protistrany. Expozície s nadnárodnými organizáciami nebudú priradené ku krajine sídla inštitúcie, ale ku geografickej oblasti ako „iné geografické oblasti".

Vzor 14: EU CR1-D – Starnutie expozícií po termíne splatnosti

Účel: Poskytnúť analýzu starnutia účtovania súvahových expozícií po termíne splatnosti bez ohľadu na ich stav zhoršenia kvality.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty a rezervám, ale po odpise vykazovanom v účtovnej závierke v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR).
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Minimálne pásma po termíne splatnosti môžu byť doplnené ďalšími pásmami po termíne splatnosti pre lepšie odzrkadlenie starnutia expozícií po termíne splatnosti v portfóliu inštitúcie.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia.

		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účtovné hodnoty					
		≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvery						
2	Dlhové cenné papiere						
3	***Celkové expozície***						

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Hrubé účtovné hodnoty expozícií po termíne splatnosti sa rozčlenia podľa počtu dní najstaršej expozície po termíne splatnosti.

90. Informácie poskytnuté pri uplatnení článku 442 písm. g) a i) o expozíciách zhoršenej kvality a expozíciách po termíne splatnosti by mali byť doplnené informáciami o nesplácaných expozíciách alebo expozíciách s pozmenenou splatnosťou podľa vzoru EU CR1-E.

Vzor 15: EU CR1-E – Nesplácané expozície a expozície s pozmenenou splatnosťou

Účel: Poskytnúť prehľad o nesplácaných expozíciách a expozíciách s pozmenenou splatnosťou podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Hrubé účtovné hodnoty (zodpovedajúce účtovným hodnotám pred znížením hodnoty, rezervám a akumulovaným úpravám zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vykázaným v účtovnej závierke, ale v rámci rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR). Ak sa suma akumulovaných znížení hodnôt a rezerv a úprav zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika podstatne líši od sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika zverejnených vo vzoroch EU CR1-A až D, inštitúcie by mali osobitne zverejňovať sumu akumulovaných záporných zmien v reálnej hodnote z dôvodu kreditného rizika.
Častosť: Polročne
Formát: Flexibilný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách z predchádzajúceho vykazovaného obdobia a vysvetlia rozdiely medzi sumami nesplácaných expozícií, expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Hrubá účtovná hodnota splácaných a nesplácaných expozícií							Akumulovaná znížená hodnota, rezervy a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				Kolaterály a prijaté finančné záruky	
			Z toho splácané, ale po termíne splatnosti > 30 dní a <= 90 dní	Z toho splácané s pozmenenou splatnosťou	Z toho nesplácané				Na splácané expozície		Na nesplácané expozície		Na nesplácané expozície	Z toho expozície s pozmenenou splatnosťou
						Z toho v stave zlyhania	Z toho zníženej kvality	Z toho s pozmenenou splatnosťou		Z toho s pozmenenou splatnosťou		Z toho s pozmenenou splatnosťou		
010	Dlhové cenné papiere													
020	Úvery a preddavky													

030	Podsúvahové expozície													

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Hrubá účtovná hodnota: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Nesplácané expozície: Ako sú vymedzené v odseku 145 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 zmenenom vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2015/227.
Expozícia s pozmenenou splatnosťou: Expozície s pozmenenou splatnosťou, ako sú vymedzené v odsekoch 163 až 167 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. V závislosti od toho, či expozície s pozmenenou splatnosťou spĺňajú požadované podmienky stanovené v prílohe V uvedeného nariadenia, môžu byť označené ako splácané alebo nesplácané.

Expozície zhoršenej kvality: Nesplácané expozície, ktorých kvalita sa tiež považuje za zhoršenú v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.

Expozície v stave zlyhania: Nesplácané expozície, ktoré sú tiež klasifikované ako expozície v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

Akumulovaná znížená hodnota, rezervy a úpravy zápornej reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika. Toto zahŕňa sumy stanovené v súlade s odsekmi 48, 65 a 66 druhej časti prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.

Kolaterál a prijaté finančné záruky: Maximálna suma kolaterálu alebo záruky, ktorá môže byť uvažovaná a ktorá nemôže presiahnuť účtovnú hodnotu expozície zabezpečenej kolaterálom alebo zaručenej expozície.

91. Inštitúcie by mali zverejniť zosúladenie špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika (uvedených osobitne) pre expozície zhoršenej kvality podľa článku 442 písm. i) v súlade so vzorom EU CR2-A.

92. Zosúladenie úprav kreditného rizika by malo byť doplnené zosúladením expozícií v stave zlyhania, ako je špecifikované vo vzore EU CR2-B.

Vzor 16: EU CR2-A – Zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika

Účel: Identifikovať zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika inštitúcie držaných oproti úverom a dlhovým cenným papierom, ktoré sú v stave zlyhania alebo zhoršenej kvality.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Akumulované sumy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre úvery a dlhové cenné papiere zhoršenej kvality alebo v stave zlyhania (všeobecné úpravy kreditného rizika sa môžu vzťahovať na úvery a dlhové cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania alebo sú bez zhoršenej kvality).
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky.
Sprievodný slovný opis: Inštitúcie by mali opísať druh špecifických alebo všeobecných úprav kreditného rizika zahrnutých do vzoru a očakáva sa od nich, že vysvetlia faktory akýchkoľvek významných zmien v sumách.

		a	b
		Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika	Akumulovaná všeobecná úprava kreditného rizika
1	**Začiatočný zostatok**		
2	Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia		
3	Zníženia v dôsledku súm stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia		
4	Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika		
5	Prevody medzi úpravami kreditného rizika		
6	Vplyv kurzových rozdielov		
7	Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností		
8	Iné úpravy		
9	**Konečný zostatok**		
10	Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		
11	Špecifické úpravy kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		

Vymedzenie pojmov

Stĺpce

Všeobecné a špecifické úpravy kreditného rizika: Zahŕňajú hodnoty vymedzené v článku 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013.

Riadky

Zvýšenia v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia a zníženia v dôsledku súm

stornovaných na odhadované straty z úverov počas obdobia by mali zahŕňať (v uvedenom poradí) sumu zmien v špecifických a všeobecných úpravách kreditného rizika v dôsledku zmien v úverovej bonite protistrany – napríklad zvýšenie alebo stornovanie strát zo zníženia hodnoty v súlade s účtovným rámcom – a ktoré nespôsobia prevod medzi pohľadávkami. V tomto druhom prípade by mali inštitúcie zverejňovať zmenu úprav kreditného rizika v riadku „prevod medzi úpravami kreditného rizika".

Zníženia v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika: Vplyv čiastočných a úplných odpisov na sumu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika. Vymedzenie odpisu pozri vo vzore EU CRB-B.

Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností: Vplyv na sumu akumulovaných špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika akejkoľvek transakcie alebo inej udalosti, pri ktorej nadobúdateľ získa kontrolu nad jedným alebo viacerými podnikmi.

Iné úpravy: Vyrovnávacie položky, ktoré sú potrebné na umožnenie zosúladenia celkovej sumy.

Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát a *špecifické úpravy kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát*: Riadky by mali zahŕňať (v uvedenom poradí) priame stornovanie a priame zvýšenie špecifických úprav kreditného rizika, ktoré nie sú vytvorené – v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi – prostredníctvom účtu opravných položiek, ale priamo znižujú hrubú účtovnú hodnotu expozície.

Vzor 17: EU CR2-B – Zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov v stave zlyhania a zhoršenej kvality

Účel: Identifikovať zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov inštitúcie, ktoré sú v stave zlyhania.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Hrubé účtovné hodnoty
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od bánk sa očakáva, že vysvetlia faktory významných zmien v sumách.

		a
		Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania
1	**Začiatočný zostatok**	
2	Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia	
3	Vrátené do stavu bez zlyhania	
4	Odpísané sumy	
5	Iné zmeny	
6	**Konečný zostatok**	

Vymedzenie pojmov:

Stĺpce:

Hrubé účtovné hodnoty: Pozri vymedzenie vo vzore EU CRB-B.

Expozície v stave zlyhania: Expozície podľa prístupu IRB alebo štandardizovaného prístupu, ktoré sú v stave zlyhania podľa článku 178 CRR.

Riadky:

Začiatočný zostatok: Expozície v stave zlyhania alebo zhoršenej kvality na začiatku obdobia. Mali by byť zverejnené po odpočítaní čiastočných alebo úplných odpisov, ktoré boli vykonané v predchádzajúcich obdobiach, a bez znížených hodnôt (t. j. vynechaním) bez ohľadu na to, či je zníženie hodnoty vykonané prostredníctvom účtu opravných položiek alebo priamo znížením hrubej účtovnej hodnoty expozície.

Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu od posledného vykazovaného obdobia: Vzťahuje sa na akékoľvek úvery alebo dlhové cenné papiere, ktoré boli počas vykazovaného obdobia označené ako v stave zlyhania.

Návrat do stavu bez zlyhania: Úvery a dlhové cenné papiere, ktoré boli vrátené do stavu bez zlyhania počas vykazovaného obdobia.

Odpísané sumy: Sumy expozícií zhoršenej kvality alebo v stave zlyhania, ktoré boli buď úplne alebo čiastočne odpísané počas obdobia. Vymedzenie odpisov pozri vo vzore EU CRB-B.

Iné zmeny: Vyrovnávacie položky, ktoré sú potrebné na umožnenie zosúladenia celkovej sumy.

Oddiel C – Všeobecné kvalitatívne informácie o zmierňovaní kreditného rizika

93. Pri uplatňovaní článku 453 písm. a) až e) by inštitúcie mali poskytovať informácie v tabuľke EU CRC.

Tabuľka 7: EU CRC – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa postupov zmierňovania kreditného rizika

Účel: Poskytnúť kvalitatívne informácie o zmierňovaní kreditného rizika.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Inštitúcie by mali zverejniť:	
Článok 453 písm. a)	Pri zverejňovaní informácií o svojich politikách vzájomného započítavania a používaní vzájomného započítavania v súlade s článkom 453 písm. a) by inštitúcie mali poskytovať jasný opis politík CRM a postupov týkajúcich sa vzájomného započítavania v súvahe a podsúvahe. Môžu tiež uviesť, do akej miery bolo použité vzájomné započítanie v súvahe a podsúvahe a jeho dôležitosť v súvislosti s riadením kreditného rizika. Inštitúcie by mohli uvádzať najmä podrobnosti o používaných postupoch, rovnako pozíciách, na ktoré sa vzťahujú dohody o vzájomnom započítaní v súvahe a o finančných nástrojoch zahrnutých do rámcových dohôd o vzájomnom započítavaní. Okrem toho môžu byť opísané aj podmienky potrebné na zabezpečenie účinnosti týchto postupov a zavedených kontrol v prípade právneho rizika.
Článok 453 písm. b)	V rámci zverejňovania informácií o hlavných charakteristikách svojich politík a postupov pre oceňovanie a riadenie kolaterálu v súlade s článkom 453 písm. b) inštitúcie môžu zverejniť: - základ pre posudzovanie a oceňovanie poskytnutého kolaterálu (trhová hodnota, iné hodnoty), - do akej miery môže byť vypočítaná hodnota kolaterálu znížená zrážkou, - zavedené postupy a metódy na monitorovanie hodnoty hypotekárneho kolaterálu a iného fyzického kolaterálu. Okrem toho by úverové inštitúcie mohli tiež zverejniť, či existuje zavedený systém medzí expozícií voči kreditnému riziku a ako boli vplyvy kvantifikácie týchto medzí akceptované kolaterálom.
Článok 453 písm. c)	Pri opisovaní hlavných druhov kolaterálu prijatých v súlade s článkom 453 písm. c) by inštitúcie mali poskytnúť podrobný opis hlavných druhov kolaterálu prijatých na zmiernenie kreditného rizika. Úverové inštitúcie by v rámci osvedčeného postupu mohli rozčleniť prijatý finančný kolaterál podľa druhu úverových operácií zabezpečených kolaterálom a zdôrazniť rating a zvyškovú splatnosť kolaterálov.
Článok 453	Opis hlavných kategórií ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity, ktoré sa majú zverejniť v súlade s článkom 453 písm. d), by mal pokrývať kreditné deriváty použité na

písm. d)	účely zníženia kapitálových požiadaviek s vylúčením tých, ktoré sa používajú ako súčasť štruktúr syntetickej sekuritizácie.
Článok 453 písm. e)	Pri zverejňovaní informácií o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci CRM vykonaného v súlade s článkom 453 písm. e) by inštitúcie mali poskytnúť analýzu akejkoľvek koncentrácie vzniknutej z dôvodu CRM a ktorá by mohla zabrániť efektívnosti nástrojov CRM. Koncentrácie v rozsahu pôsobnosti týchto zverejnení informácií by mohli zahŕňať koncentrácie podľa druhu nástroja použitého ako kolaterál, subjektu (koncentrácia podľa kategórie ručiteľa a poskytovateľov kreditného derivátu), odvetvia, geografickej oblasti, meny, ratingu alebo iných faktorov, ktoré potenciálne vplývajú na hodnotu ochrany, a tým znižujú túto ochranu.

Oddiel D – Všeobecné kvantitatívne informácie o zmierňovaní kreditného rizika

94. Pri uplatňovaní článku 453 písm. f) a g) sa informácie o hodnote expozície zabezpečenej finančným kolaterálom, iným kolaterálom, zárukami a kreditnými derivátmi majú chápať ako informácie o nesplatených zabezpečených expozíciách a zabezpečenej hodnote v rámci týchto expozícií. Informácie sa majú zverejniť v súlade so vzorom EU CR3.

Vzor 18: EU CR3 – Postupy zmierňovania kreditného rizika – prehľad

Účel: Zverejniť rozsah používania postupov zmierňovania kreditného rizika.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Účtovné hodnoty. Inštitúcie by mali zahrnúť všetky kolaterály, finančné záruky a kreditné deriváty použité ako prostriedky na zmierňovanie kreditného rizika pre všetky zabezpečené expozície bez ohľadu na to, či sa na výpočet rizikovo vážených aktív používa štandardizovaný prístup alebo prístup IRB. Mali by sa zverejniť akékoľvek expozície zabezpečené kolaterálmi, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi (prípustnými alebo neprípustnými ako postupy CRM) podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR použité na zníženie kapitálových požiadaviek.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Ak inštitúcie nie sú schopné roztriediť expozície zabezpečené kolaterálom, finančnými zárukami alebo kreditnými derivátmi na úvery a dlhové cenné papiere, môžu buď i) zlúčiť dve zodpovedajúce bunky, alebo ii) rozdeliť sumu proporcionálnou váhou hrubých účtovných hodnôt. Mali by vysvetliť, ktorú metódu použili.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e
		Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota	Zabezpečené expozície – účtovná hodnota	Expozície zabezpečené kolaterálom	Expozície zabezpečené finančnými zárukami	Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi
1	Celkové úvery					
2	Celkové dlhové cenné papiere					
3	**Celkové expozície**					
4	Z toho v stave zlyhania					

Vymedzenie pojmov

Stĺpce:

Nezabezpečené expozície – účtovná hodnota: Účtovná hodnota expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížených hodnôt), ktoré nemajú prospech z postupu CRM bez ohľadu na to, či je tento postup uznaný podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR.

Zabezpečená expozícia – účtovná hodnota: Účtovná hodnota expozícií, ktoré majú aspoň jeden mechanizmus CRM (kolaterál, finančné záruky, kreditné deriváty), ktoré s nimi súvisia. Pridelenie účtovnej hodnoty viacnásobne zabezpečených expozícií k ich rôznym mechanizmom CRM sa vykonáva podľa priority začínajúc s mechanizmom CRM, od ktorého sa očakáva, že bude uplatnený ako prvý v prípade straty, a v rámci medzí účtovnej hodnoty zabezpečených expozícií.

Expozície zabezpečené kolaterálom: Účtovná hodnota expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížených hodnôt) čiastočne alebo úplne zabezpečených kolaterálom. Ak je expozícia zabezpečená kolaterálom a

inými mechanizmami CRM, účtovná hodnota expozícií zabezpečených kolaterálom je zostávajúcim podielom expozícií zabezpečených kolaterálom po zvážení podielov expozícií, ktoré už boli zabezpečené inými mechanizmami zmierňovania, od ktorých sa očakáva, že budú uplatnené vopred v prípade straty, bez uvažovania s nadmerným zabezpečením kolaterálom.

Expozície zabezpečené finančnými zárukami: Účtovná hodnota expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížených hodnôt) čiastočne alebo úplne zabezpečených finančnými zárukami. Ak je expozícia zabezpečená finančnými zárukami a inými mechanizmami CRM, účtovná hodnota expozícií zabezpečených finančnými zárukami je zostávajúcim podielom expozícií zabezpečených finančnými zárukami po zvážení podielov expozícií, ktoré už boli zabezpečené inými mechanizmami zmierňovania, od ktorých sa očakáva, že budú uplatnené vopred v prípade straty, bez uvažovania s nadmerným zabezpečením kolaterálom.

Expozície zabezpečené kreditnými derivátmi: Účtovná hodnota expozícií (po odpočítaní opravných položiek/znížených hodnôt) čiastočne alebo úplne zabezpečených kreditnými derivátmi. Ak je expozícia zabezpečená kreditnými derivátmi a inými mechanizmami CRM, účtovná hodnota expozícií zabezpečených kreditnými derivátmi je zostávajúcim podielom expozícií zabezpečených kreditnými derivátmi po zvážení podielov expozícií, ktoré už boli zabezpečené inými mechanizmami zmierňovania, od ktorých sa očakáva, že budú uplatnené vopred v prípade straty, bez uvažovania s nadmerným zabezpečením kolaterálom.

4.9 Kreditné riziko a CRM v prípade štandardizovaného prístupu

95. V nasledujúcom obsahu týchto usmernení sa špecifikujú požiadavky na zverejnenie informácií, ktoré majú byť poskytnuté v súlade s článkami 444 a 453 CRR. Informácie v nasledujúcich oddieloch sa vzťahujú iba na nástroje podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 (štandardizovaný prístup) s cieľom vypočítať hodnotu ich rizikovo váženej expozície na účely článku 92 ods. 3 písm. a) toho istého nariadenia.

96. Na nástroje podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR (expozície podľa CCR), ako aj nástroje, na ktoré sa uplatňujú požiadavky v tretej časti hlave II kapitole 5 (sekuritizácia expozícií), sa nevzťahujú zverejnenia informácií v nasledujúcich oddieloch. Zverejnenia informácií podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 nariadenia sú špecifikované v oddiele 4.11 týchto usmernení.

Oddiel A – Kvalitatívne informácie o používaní štandardizovaného prístupu

97. Pri uplatňovaní článku 444 písm. a) až d) CRR by inštitúcie mali poskytovať informácie špecifikované v tabuľke EU CRD.

Tabuľka 8: EU CRD – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií o používaní externých kreditných ratingov inštitúciami podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko

Účel: Doplniť informácie o používaní štandardizovaného prístupu inštitúciou kvalitatívnymi údajmi o používaní externých ratingov.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. S cieľom poskytnúť používateľom zmysluplné informácie sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť informácie požadované v tabuľke, ak expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR nie sú podstatné podľa článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo si myslí, že informácie nie sú pre používateľov zmysluplné a nie sú podstatné vrátane opisu príslušných tried expozícií a agregovania celkovej rizikovej expozície, ktoré tieto triedy expozícií reprezentujú.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

A. Inštitúcie by mali pre každú z tried expozícií špecifikovaných v článku 112 CRR, pre ktoré inštitúcie počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR, zverejniť nasledujúce informácie:

Článok 444 písm. a)	a)	Názvy externých ratingových agentúr (ďalej len „ECAI“) a agentúr na podporu exportu (ďalej len „ECA“) používané inštitúciou a dôvody na akékoľvek zmeny počas vykazovaného obdobia.
Článok 444 písm. b)	b)	Triedy expozícií, pre ktoré sa použijú ECAI alebo ECA.
Článok 444 písm. c)	c)	Opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisií na porovnateľné aktíva v bankovej knihe.
Článok	d)	Zosúladenie alfanumerickej stupnice každej agentúry používanej so stupňami kreditnej kvality

444 písm. d)		predpísanými v tretej časti hlave II kapitole 2 CRR (s výnimkou prípadu, ak inštitúcia spĺňa štandardný spôsob priraďovania, ktorý uverejnil EBA).

Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní štandardizovaného prístupu

98. Inštitúcie by mali zverejňovať informácie o expozíciách zabezpečených prípustným finančným kolaterálom, iným prípustným kolaterálom a zárukami alebo kreditnými derivátmi zverejnenými pri uplatňovaní článku 453 písm. f) a g), ako aj vzoru EU CR3 v týchto usmerneniach poskytnutím informácií o vplyve CRM podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR o expozíciách, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s kapitolou 2 tej istej hlavy toho istého nariadenia (štandardizovaný prístup).

99. Informácie o vplyve postupov CRM v súlade s odsekom 95 by sa mali riadiť špecifikáciami stanovenými vo vzore EU CR4. Vzor EU CR4 vylučuje expozície podliehajúce požiadavkám tretej časti hlavy II kapitol 5 a 6 CRR (expozície podliehajúce CCR a rámcu sekuritizačného rizika).

Vzor 19: EU CR4 – Štandardizovaný prístup – expozícia kreditného rizika a účinky zmierňovania kreditného rizika

Účel: Objasniť účinok všetkých postupov CRM uplatňovaných v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR vrátane jednoduchej metódy finančného kolaterálu a súhrnnej metódy finančného kolaterálu pri uplatňovaní článkov 222 a 223 toho istého nariadenia na štandardizovaný prístup k výpočtom kapitálových požiadaviek. Hustota RWA poskytuje syntetickú metriku rizikovosti každého portfólia.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Vzor EU CR4 nezahŕňa derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Inštitúcia, ktorá vypočíta hodnoty rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko aj v súlade s časťou 3 hlavou II kapitolou 3 CRR, môže považovať hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 za nie podstatné na základe článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia (ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14). Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR4. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.
Obsah: Regulačné hodnoty expozícií
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. (Stĺpce nemožno meniť. Riadky odzrkadľujú triedy expozícií v článku 112 CRR.)
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e	f
		Expozície pred CCF a CRM		**Expozície po CCF a CRM**		**RWA a hustota RWA**	
	Triedy expozícií	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	Suma v súvahe	Suma v podsúvahe	RWA	Hustota RWA
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky						
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány						
3	Subjekty verejného sektora						
4	Multilaterálne rozvojové banky						
5	Medzinárodné organizácie						

6	Inštitúcie						
7	Podnikateľské subjekty						
8	Retail						
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						
10	Expozície v stave zlyhania						
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom						
12	Kryté dlhopisy						
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	Podniky kolektívneho investovania						
15	Akcie						
16	Iné položky						
17	**Spolu**						

Vymedzenie pojmov

Triedy expozícií: Triedy expozícií sú vymedzené v článkoch 112 až 134 tretej časti hlave II kapitole 4 CRR.

Iné položky: Vzťahujú sa na aktíva podľa osobitnej váhy rizika stanovenej v článku 134 tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR. Vzťahujú sa aj na aktíva, ktoré neboli odpočítané pri uplatnení článku 39 (daňové preplatky, prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov a odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti), článku 41 (odpočítanie majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami), článkov 46 a 469 (nevýznamné investície v CET1 subjektoch finančného sektora), článkov 49 a 471 (účasti v poisťovacích subjektoch bez ohľadu na to, či sú poisťovacie subjekty pod dohľadom podľa smernice o konglomerátoch), článkov 60 a 475 (nevýznamné a významné priame, nepriame a syntetické investície a investície do dodatočného Tier 1 (AT1) subjektov finančného sektora), článkov 70 a 477 (nevýznamné a významné priame, nepriame a syntetické podiely T2 zo subjektu finančného sektora), ak nie sú priradené k iným triedam expozícií a na kvalifikované účasti mimo finančného sektora, ak nie sú rizikovo vážené na úrovni 1 250 % [pri uplatňovaní článku 36 písm. k) v druhej časti hlave I kapitole 1 CRR].

Stĺpce:

Expozície pred CCF a CRM{1196} – suma v súvahe{1197}: Inštitúcie by mali zverejniť expozíciu uvedenú v súvahe podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie (v súlade s článkom 111 CRR) po odpočítaní špecifických úprav kreditného rizika (ako je vymedzené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014) a odpisov (ako je špecifikované v uplatniteľnom účtovnom rámci), ale pred i) uplatnením konverzných faktorov, ako je špecifikované v tom istom článku, a ii) uplatnením postupov CRM špecifikovaných v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR s výnimkou vzájomného započítania v súvahe a podsúvahe, ktoré už bolo zverejnené vo vzore EU LI2. Hodnoty expozície z prenájmu podliehajú článku 134 ods. 7 toho istého nariadenia.

Expozície pred CCF a {1198}CRM – suma v podsúvahe{1199}: Inštitúcie by mali zverejniť hodnotu expozície uvedenú v podsúvahe podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie po odpočítaní špecifických úprav kreditného rizika, ako je vymedzené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014, ale pred uplatnením konverzných faktorov v súlade s článkom 111 CRR a pred účinkom postupov CRM (pri uplatňovaní tretej časti hlavy II kapitoly 4 toho istého nariadenia) s výnimkou vzájomného započítania v súvahe a podsúvahe, ktoré už bolo zverejnené vo vzore EU LI2.

Expozícia voči kreditnému riziku po CCF a CRM: Hodnota expozície po zohľadnení špecifických úprav kreditného rizika, ako je vymedzené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014 a odpisov, ako je vymedzené v uplatniteľnom účtovnom rámci, všetkých zmierňovaní kreditného rizika a konverzných faktorov úverov. Toto je suma, na ktorú sa uplatňujú rizikové váhy (podľa článku 113 a tretej časti hlavy II kapitoly 2 oddielu 2 CRR). Je to čistá hodnota kreditného ekvivalentu po uplatnení postupov CRM a CCF.

Hustota RWA: Celkové rizikovo vážené expozície/expozície po CCF a po CRM. Výsledok pomeru musí byť vyjadrený v percentuálnej hodnote.

Prepojenia medzi vzormi

Suma v [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] sa rovná sume v [EU CR5:17/celková suma]

100. Pri uplatňovaní článku 444 písm. e) by inštitúcie mali poskytnúť vzor EU CR5 (vrátane rozčlenenia expozícií po konverznom faktore a po postupoch zmierňovania rizika).

Vzor 20: EU CR5 – Štandardizovaný prístup

Účel: Uviesť rozčlenenie expozícií podľa štandardizovaného prístupu podľa triedy aktív a váhy rizika (zodpovedajúce rizikovosti priradenej k expozícii podľa štandardizovaného prístupu). Rizikové váhy vo vzore EU CR5 zahŕňajú všetky váhy priradené ku každému stupňu kreditnej kvality v článkoch 113 až 134 v tretej časti hlave II kapitole 2 CRR. **Rozsah uplatňovania:** Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Inštitúcia váži riziko expozície podľa kapitoly 3 toho istého nariadenia. Hodnoty expozícií a RWA vypočítané v súlade s kapitolou 2 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. Za takýchto okolností – a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie – sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR5. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a celkovú sumu RWA z takýchto tried expozícií.
Obsah: Regulačné hodnoty expozície rozčlenené podľa rizikových váh. Inštitúcie by mali zverejniť expozície po konverznom faktore a po postupoch zmierňovania rizík. Riziková váha použitá na rozčlenenie zodpovedá rôznym stupňom kreditnej kvality uplatniteľným v súlade s článkami 113 až 134 v tretej časti hlave II kapitole 2 CRR.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

	Triedy expozícií	Riziková váha																Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1 250%	Iné	Odpočítané		
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky																		
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány																		
3	Subjekty verejného sektora																		
4	Multilaterálne rozvojové banky																		
5	Medzinárodné organizácie																		
6	Inštitúcie																		
7	Podnikateľské subjekty																		
8	Retail																		
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok																		
10	Expozície v stave zlyhania																		
11	Expozície súvisiace s osobitne vysokým rizikom																		
12	Kryté dlhopisy																		
13	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																		
14	Podniky kolektívneho investovania																		
15	Akcie																		
16	Iné položky																		
17	Spolu																		

Vymedzenie pojmov

Spolu: Celková suma súvahových a podsúvahových expozícií podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie (v súlade s článkom 111 CRR) po odpočítaní špecifických úprav kreditného rizika [ako je vymedzené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014] a odpisov (ako je vymedzené v uplatniteľnom účtovnom rámci) po i) uplatnení konverzných faktorov, ako je vymedzené v tom istom článku a ii) uplatnení postupov CRM špecifikovaných v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR.

Triedy expozícií: Triedy expozícií sú vymedzené v článkoch 112 až 134 tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR.

Iné položky: Vzťahujú sa na aktíva podľa špecifickej váhy rizika stanovenej v článku 134 tretej časti hlave II kapitole 4 CRR. Vzťahujú sa aj na aktíva, ktoré neboli odpočítané pri uplatnení článku 39 (daňové preplatky, prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov a odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti), článku 41 (odpočítanie majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami), článkov 46 a 469 (nevýznamné investície v CET1 subjektoch finančného sektora), článkov 49 a 471 (účasti v poisťovacích subjektoch bez ohľadu na to, či sú poisťovacie subjekty pod dohľadom podľa smernice o konglomerátoch), článkov 60 a 475 (nevýznamné a významné priame, nepriame a syntetické investície a investície do dodatočného Tier 1 (AT1) subjektov finančného sektora), článkov 70 a 477 (nevýznamné a významné priame, nepriame a syntetické podiely T2 zo subjektu finančného sektora), ak nie sú priradené k iným triedam expozícií a na kvalifikované účasti mimo finančného sektora, ak nie sú rizikovo vážené na úrovni 1 250 % (pri uplatňovaní článku 36 písm. k) v druhej časti hlave I, kapitole 1 CRR).

Odpočítané: Expozície, ktoré sa majú odpočítať v súlade s druhou časťou CRR.

Bez ratingového hodnotenia: Expozície, pre ktoré nie je k dispozícii ratingové hodnotenie nominovanou ECAI a na ktoré sa uplatnili osobitné rizikové váhy v závislosti od ich triedy, ako je stanovené v článkoch 113 až 134 CRR.

4.10 Kreditné riziko a zmierňovanie kreditného rizika v prípade prístupu interných ratingov

101. V nasledujúcich oddieloch týchto usmernení sa špecifikujú požiadavky na zverejnenie informácií, ktoré majú byť poskytnuté v súlade s článkami 452 a 453 CRR. Informácie v nasledujúcich oddieloch sa vzťahujú iba na nástroje podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 s cieľom vypočítať ich hodnotu rizikovo váženej expozície na účely článku 92 ods. 3 písm. a) toho istého nariadenia (prístup IRB).

102. Na nástroje podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR (expozície voči CCR), ako aj nástroje, na ktoré sa uplatňujú požiadavky v tretej časti hlave II kapitole 5 (expozície voči sekuritizačným transakciám), sa nevzťahujú zverejnenia informácií v nasledujúcich oddieloch (expozície voči CCR a rámca sekuritizačného rizika).

Oddiel A – Kvalitatívne informácie o používaní prístupu interných ratingov

103. Pri uplatňovaní článku 452 písm. a) až c) by inštitúcie mali zverejniť informácie o kvalitatívnych modeloch prístupu IRB podľa špecifikácií v tabuľke EU CRE.

Tabuľka 9: EU CRE – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácii týkajúcich sa modelov prístupu interných ratingov

Účel: Poskytnúť doplňujúce informácie o modeloch prístupu IRB používaných na výpočet RWA.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka sa vzťahuje na inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístupy AIRB alebo FIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie by inštitúcie mali opísať hlavné charakteristiky modelov používaných na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II toho istého nariadenia) a vysvetliť, ako bol stanovený rozsah pôsobnosti opísaných modelov. Komentár by mal zahŕňať percentuálne hodnoty RWA, na ktoré sa vzťahujú modely pre každé regulačné portfólio inštitúcie.
Obsah: Kvalitatívne informácie
Frekvencia: Ročne
Formát: Flexibilný

Inštitúcie musia poskytnúť nasledujúce informácie o používaní modelov prístupu IRB:

Článok 452 písm. b) bod iv)	a)	Opis kontrolných mechanizmov pre ratingové systémy v súlade s článkom 452 písm. b) bodom iv) by mal pokrývať interný vývoj, kontroly a zmeny modelu. Pri opisovaní nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania ratingových systémov by mala byť zverejnená úloha funkcií zapojených do vývoja, schválenia a následných zmien modelov kreditného rizika.
Článok 452 písm. b) bod iv)	b)	Opis úlohy uvedených funkcií by mal tiež zahŕňať vzťahy medzi funkciou riadenia rizika a funkciou vnútorného auditu, ako aj postup s cieľom zabezpečiť nezávislosť funkcie určenej na preskúmanie modelu funkciami zodpovednými za vývoj modelu.
Článok 452 písm. b) bod iv)	c)	V rámci informácií poskytovaných v súlade s článkom 452 písm. b) bodom iv) by inštitúcie mali zverejňovať rozsah pôsobnosti a hlavný obsah vykazovania vzťahujúceho sa na modely kreditného rizika.
Článok 452 písm. a)	d)	Rozsah akceptovania prístupu orgánom dohľadu.

Článok 452 písm. a)	e)	Pri zverejňovaní informácií o povolení prístupu alebo odsúhlaseného prechodu príslušným orgánom v súlade s článkom 452 písm. a) by inštitúcie mali uvádzať (pre každú triedu expozícií) časť expozície v prípade zlyhania v rámci skupiny (v percentuálnych hodnotách celkovej expozície v prípade zlyhania zlyhania) pokrytú štandardizovaným prístupom, prístupom FIRB a prístupom AIRB a časť tried expozícií, ktoré nie sú zahrnuté do plánu zavádzania.
Článok 452 písm. c)	f)	Zverejnenie postupov interného ratingu podľa tried expozícií uvedených v článku 452 písm. c) by malo zahŕňať počet kľúčových modelov použitých v súvislosti s každým portfóliom so stručnou diskusiou hlavných rozdielov medzi modelmi v rámci tých istých portfólií.
Článok 452 písm. c)	g)	Zverejnenie postupov interného ratingu podľa tried expozícií uvedených v článku 452 písm. c) by malo tiež zahŕňať opis hlavných charakteristík schválených modelov, najmä: i) vymedzenia, metódy a údaje týkajúce sa odhadu a validácie PD, napr. ako sa PD odhadujú pre portfólia expozícií s nízkym rizikom zlyhania, či existujú najnižšie regulačné hodnoty a faktory rozdielov pozorované medzi PD a skutočnými mierami zlyhania aspoň za posledné tri obdobia; a ak je to vhodné: ii) vymedzenia, metódy a údaje týkajúce sa odhadu a validácie LGD, napr. metódy na výpočet poklesu LGD, ako sa LGD odhadujú pre portfólio expozícií s nízkym rizikom zlyhania, čas uplynutý medzi udalosťou zlyhania a uzavretím expozície; iii) vymedzenia, metódy a údaje týkajúce sa odhadu a validácie CCF vrátane predpokladov použitých pri odvodzovaní týchto premenných. Opis charakteristík interného modelu pre kapitálové cenné papiere v súlade s článkom 452 písm. c) bodom v) by mal pokrývať modely použité pre expozície podľa prístupu IMA v súlade s článkom 155 ods. 4.

Oddiel B – Kvantitatívne informácie o používaní prístupu interných ratingov

104. Pri uplatňovaní článku 452 písm. e) a g) by inštitúcie mali poskytovať informácie špecifikované vo vzore EU CR6:

- zverejnenie „hodnoty expozície“ [ako sa požaduje podľa článku 452 písm. e) bodu i)] je splnené prostredníctvom zverejnenia hodnôt pôvodných expozícií (v súvahe aj podsúvahe) v stĺpcoch a) a b) a zverejnením EAD v stĺpci d),

- zverejnenie „hodnoty nevyčerpaných prísľubov a expozíciami vážených priemerných hodnôt expozícií pre každú triedu expozícií“ [ako sa požaduje podľa článku 452 písm. e) bodu iii)] je splnené prostredníctvom zverejnenia „priemerného CCF“,

- zverejnenie expozíciami váženej priemernej rizikovej váhy [ako sa požaduje v článku 452 písm. e) bodu ii)] je splnené zverejnením rizikovo vážených aktív v kombinácii s hustotou riziko vážených aktív,

- Pri zverejňovaní informácií rozčlenených pásmami PD [ako sa požaduje podľa článku 452 písm. e)] by inštitúcie mali tiež poskytovať počet dlžníkov, ktorý zodpovedá počtu jednotlivých PD v tomto pásme. Aproximácia (zaokrúhlený počet) je akceptovateľná.

105. Inštitúcie by mali tiež poskytovať rozčlenenie priemernej PD a priemernej LGD podľa tried expozícií [stĺpce e) a g)].

106. Pri zverejňovaní úprav ocenenia a rezerv podľa článku 452 písm. g) by mali inštitúcie poskytovať informácie o vývoji úprav ocenenia a rezerv vrátane špecifických úprav kreditného rizika podľa triedy expozícií a ako sa líšia od skúsenosti z minulosti, ako aj opis faktorov, ktoré mali vplyv na zaznamenanú stratu v predchádzajúcom období [článok 452 písm. h)].

107. Rozčlenenie podľa dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníkov by malo byť upravené nad rámec minimálneho požadovaného povinného rozčlenenia do takej miery, do akej je potrebná úprava na zabezpečenie reprezentatívneho rozčlenenia týchto stupňov používaných v prístupe IRB vrátane prípadov, ak sú stupne agregované. Ak sú do vzoru EU CR6 vložené dodatočné stupne PD, stupne sa môžu agregovať, ak rozčlenenie naďalej reprezentuje rozdelenie stupňov použitých pre prístup IRB.

Vzor 21: EU CR6 – Prístup interných ratingov – expozície voči kreditnému riziku podľa triedy expozícií a rozsahu PD

Účel: Poskytnúť hlavné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek pre modely IRB. Táto požiadavka na zverejnenie je zameraná na znázornenie triedy expozícií podľa stupňov PD, aby sa umožnilo posúdenie kreditnej kvality portfólia. Účelom zverejnenia týchto parametrov je zvýšiť transparentnosť výpočtov RWA inštitúcií a spoľahlivosť regulačných opatrení.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktorí používajú buď prístup FIRB, alebo prístup AIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB aj prístup AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.
Obsah: Stĺpce a) a b) sú založené na hodnotách expozícií pred CCF a CRM a stĺpce c) až l) sú regulačné hodnoty určené buď inštitúciami alebo špecifikované v uvedenej kapitole. Všetky hodnoty vo vzore EU CR6 sú založené na rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie, ako je vymedzené v prvej časti hlave II kapitole 2 CRR.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce, ich obsah a stupnica PD v riadkoch sa nemôžu meniť, hoci hlavná stupnica PD vo vzore je minimálnou podrobnosťou, ktorú by mala inštitúcia poskytnúť (inštitúcia sa môže rozhodnúť rozšíriť rozčlenenie na hlavnej stupnici PD).
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva, že doplnia vzor slovným opisom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na RWA.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Stupnica PD	Pôvodné hrubé expozície v súvahe	Expozície v podsúvahe pred CCF	Priemerný CCF	EAD po CRM a po CCF	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA	EL	Úpravy ocenenia a rezervy
Trieda expozície X													
	0,00 až <0,15												
	0,15 až <0,25												
	0,25 až <0,50												
	0,50 až <0,75												
	0,75 až <2,50												
	2,50 až <10,00												
	10,00 až <100,00												
	100,00 (štandardná hodnota)												
	Medzisúčet												
Spolu (všetky portfóliá)													

Vymedzenie pojmov

Riadky

Trieda expozícií X: Zahŕňa rôzne triedy expozícií uvedené v článku 147 v tretej časti hlave II kapitole 3 CRR s ďalším rozčlenením v rámci triedy expozícií „podnikateľské subjekty" na MSP, špecializované financovanie a odkúpené podnikové pohľadávky a pre triedu expozícií „retail" s osobitným identifikovaním každej z kategórií expozícií, ktorej zodpovedajú rôzne korelácie v článku 154 ods. 1 až 4. Kapitálové expozície by mali byť zverejnené osobitne podľa každého z regulačných prístupov v článku 155. Pre kapitálové expozície, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 155 ods. 2, nie je potrebné žiadne rozčlenenie podľa PD.

Zlyhanie: Údaje o expozíciách v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR môžu byť ďalej rozčlenené podľa vymedzení jurisdikcií pre kategórie expozícií v stave zlyhania.

Stĺpce

Stupnica PD: Expozície by mali byť rozčlenené podľa stupnice PD používanej vo vzore namiesto stupnice PD používanej inštitúciami pri ich výpočte RWA. Inštitúcie by mali priradiť stupnicu PD, ktorú používajú pri výpočtoch RWA, k stupnici PD poskytnutej vo vzore.

Pôvodná hrubá expozícia v súvahe: Hodnota expozície v súvahe v súlade s článkom 24 ods. 1 pre účtovné závierky na konsolidovanom základe a s odôvodnením 39 pre účtovné závierky na samostatnom základe, ktoré sú vypočítané v súlade s článkami 166 až 168 CRR, pred zohľadnením akejkoľvek vykonanej úpravy kreditného rizika a pred zohľadnením účinku postupov CRM (s výnimkou CRM prostredníctvom vzájomného započítavania v súvahe a podsúvahe, ako je zverejnené vo vzore EU LI2). Hodnoty expozícií derivátov, transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (ďalej len „SFT") atď. sú kryté v rámci CCR.

Podsúvahová expozícia pred uplatnením konverzného faktora: Hodnota expozície v súlade s článkom 24 ods. 1 pre účtovné závierky na konsolidovanom základe a s odôvodnením 39 pre účtovné závierky na samostatnom základe uvedené v CRR bez zohľadnenia akýchkoľvek vykonaných úprav kreditného rizika, konverzných faktorov špecifikovaných v článku 166 toho istého nariadenia a účinku postupov CRM v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 uvedeného nariadenia.

Priemerný CCF: Faktory po uskutočnení konverzie podsúvahových expozícií v prípade zlyhania aplikovateľné (podľa článku 166 a článku 230 ods. 1 tretej vety CRR) na celkovú podsúvahovú expozíciu pred uplatnením konverzného faktora.

EAD po CRM a po CCF: Hodnota expozície v súlade s článkami 166 až 168 a článkom 230 ods. 1 treťou vetou CRR, ako aj vplyv CRM v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 uvedeného nariadenia. Pri kapitálových expozíciách a iných aktívach, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku, je hodnota expozície účtovnou alebo nominálnou hodnotou zníženou o špecifické úpravy kreditného rizika pre túto expozíciu.

Počet dlžníkov: Zodpovedá počtu jednotlivých PD v tomto pásme. Aproximácia (zaokrúhlený počet) je akceptovateľná.

Priemerná PD: Stupeň PD dlžníkov vážený expozíciou pri zlyhaní po zmiernení kreditného rizika a po uplatnení konverzného faktora úverov.

Priemerná LGD: Stupeň LGD dlžníkov vážený expozíciou pri zlyhaní po zmiernení kreditného rizika a po uplatnení konverzného faktora úverov. V súlade s článkom 161 CRR by LGD mala byť čistá (t. j. po vplyve akýchkoľvek účinkov CRM uznaných v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 toho istého nariadenia).

Priemerná splatnosť: Splatnosť dlžníka v rokoch vážená expozíciou pri zlyhaní po zmiernení kreditného rizika a uplatnení konverzného faktora úverov; tento parameter je potrebné vyplniť, iba ak sa používa na výpočet RWA v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR.

Hustota RWA: Celkové rizikovo vážené aktíva určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR pre expozície pri zlyhaní po zmiernení kreditného rizika a po uplatnení konverzného faktora úverov.

Očakávaná strata: Očakávaná strata sa vypočítala podľa článku 158 v tretej časti hlave II kapitole 3 CRR.

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 CRR, ako aj iné zníženia vlastných zdrojov týkajúce sa expozícií, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 tohto nariadenia. Tieto úpravy ocenenia a rezervy sú určené na zváženie pri uplatňovaní článku 159 uvedeného nariadenia.

108. Pri uplatňovaní článku 453 písm. g) informácie o celkovej expozícii krytej zárukami alebo kreditnými derivátmi (ako je už špecifikované vo vzore EU CR3 v týchto usmerneniach), ktoré sa majú zverejniť, by mali byť doplnené informáciami o vplyve kreditných derivátov na RWA. Tieto doplňujúce informácie sú uvedené vo vzore EU CR7.

Vzor 22: EU CR7 – Prístup interných ratingov – účinok na rizikovo vážené aktíva kreditných derivátov použitých ako postupy zmierňovania kreditného rizika.

Účel: Ukázať účinok kreditných derivátov na výpočet kapitálových požiadaviek v rámci prístupu IRB. Rizikovo vážené aktíva pred uplatnením kreditného derivátu a pred zohľadnením účinku zmierňovania kreditných derivátov, ktorý bol vybratý na posúdenie vplyvu kreditných derivátov na RWA. Vzor EU CR7 zahŕňa vplyv kreditných derivátov na RWA v dôsledku účinku substitúcie a výskytu parametrov PD a LGD v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva podliehajúce zaobchádzaniu ako s kreditným rizikom.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Zverejnenia informácií o RWA vypočítaných pri predpokladaní absencie uznania kreditného derivátu ako postupu CRM (RWA pred uplatnením kreditných derivátov) a RWA vypočítané po zohľadnení vplyvu postupu CRM kreditných derivátov (aktuálne RWA) by sa mali uvádzať osobitne pre triedy expozícií podľa prístupu FIRB a prístupu AIRB.
Sprievodný slovný opis: Inštitúcie môžu nahradiť vzor slovným komentárom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na RWA inštitúcie.

		a	b
		RWA pred uplatnením kreditných derivátov	Aktuálne RWA
1	**Expozície podľa FIRB**		
2	Ústredné vlády a centrálne banky		
3	Inštitúcie		
4	Podnikateľské subjekty – MSP		
5	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
6	Podnikateľské subjekty – iné		
7	**Expozície podľa AIRB**		
8	Ústredné vlády a centrálne banky		
9	Inštitúcie		
10	Podnikateľské subjekty – MSP		
11	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		
12	Podnikateľské subjekty – iné		
13	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov		
14	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov		

15	Retail – kvalifikovaný revolving		
16	Retail – ostatné MSP		
17	Retail – iné subjekty než malé a stredné podniky		
18	Kapitálové IRB		
19	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		
20	Spolu		

Vymedzenie pojmov

RWA pred uplatnením kreditných derivátov: Hypotetické RWA vypočítané s predpokladom absencie uznania kreditného derivátu ako postupu CRM v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 CRR.

Aktuálne RWA: RWA vypočítané so zohľadnením vplyvu postupu CRM, kreditných derivátov v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

109. Inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie týkajúce sa kapitálových požiadaviek a RWA [pri uplatňovaní článku 92 ods. 3 písm. a) CRR a článku 438 písm. d) toho istého nariadenia] pre expozície podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 CRR (prístup IRB), by mali poskytovať informácie týkajúce sa zmien RWA počas obdobia. Informácie, ktoré sa majú poskytovať o takýchto zmenách, sú špecifikované vo vzore EU CR8.

Vzor 23: EU CR8 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému rizika podľa prístupu interných ratingov

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v kreditných rizikovo vážených aktívach expozícií, pre ktoré je rizikovo vážená hodnota stanovená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR a zodpovedajúcu kapitálovú požiadavku ako je stanovené v článku 92 ods. 3 písm. a).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB.
Obsah: RWA nezahŕňajú RWA pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v uvedenej kapitole. Zmeny v sumách RWA počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častosť: Štvrťročne
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sa nemôžu meniť. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré významne prispievajú k zmenám RWA.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	**Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia**		
2	Hodnota aktív		
3	Kvalita aktív		
4	Aktualizácie modelu		

5	Metodika a politika		
6	Akvizície a predaje		
7	Pohyby výmenných kurzov		
8	Ostatné		
9	**RWA na konci vykazovaného obdobia**		

Vymedzenie pojmov

Hodnota aktív: Organické zmeny rozsahu a zloženia knihy (vrátane vzniku nových podnikov a splatných úverov), ale s vylúčením zmien rozsahu knihy spôsobených akvizíciami a predajom subjektov.

Kvalita aktív: Zmeny posudzovanej kvality aktív inštitúcie v dôsledku zmien v riziku dlžníka, ako je migrácia ratingového stupňa alebo podobné účinky.

Aktualizácie modelu: Zmeny v dôsledku realizácie modelu, zmeny v rozsahu pôsobnosti modelu alebo akékoľvek zmeny plánované na riešenie slabých stránok modelu.

Metodika a politika: Zmeny v dôsledku metodických zmien pri výpočtoch riadených zmenami regulačnej politiky vrátane revízií existujúcich nariadení a nových nariadení.

Akvizície a predaje: Zmeny v rozsahoch knihy v dôsledku akvizícií a predaja subjektov.

Pohyby výmenných kurzov: Zmeny vyplývajúce z pohybov prevodov menových kurzov.

Ostatné: Táto kategória sa musí použiť na zachytenie zmien, ktoré nemožno priradiť akejkoľvek inej kategórii. Inštitúcie by mali pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8, aby zverejnili ostatné podstatné faktory pohybov RWA počas vykazovaného obdobia.

110. V prípade poskytovania informácií o spätnom testovaní PD v súlade so zverejňovaním informácií o spätnom testovaní EL požadovaných podľa článku 452 písm. i) CRR by inštitúcie mali poskytnúť informácie špecifikované vo vzore EU CR9 a porovnať PD (podľa triedy expozície a interného stupňa) s aktuálnou mierou zlyhania.

111. Pri zverejňovaní informácií o spätnom testovaní iných parametrov modelu sa inštitúcie môžu rozhodnúť, že zverejnia informácie podobným spôsobom ako spätné testovanie pre PD, ako je špecifikované vo vzore EU CR9. Pri zverejňovaní informácií o spätnom testovaní parametrov modelu iných než PD by inštitúcie mali najmä:

- zverejniť spätné testovanie na úrovni regulačných tried expozícií v súlade s článkami 147 a 155 CRR s prípadnými ďalšími podrobnosťami,
- vymedziť modelové odhady, ktoré sú spätne testované (vrátane aktuálnych pozorovaní, oproti ktorým sú spätne testované), a uviesť, či existujú nejaké obmedzenia v možnosti porovnať modelové odhady a aktuálne zvolené pozorovania. Preto pri poskytovaní spätného testovania EL v porovnaní so skutočnými stratami by inštitúcia mala vymedziť pojem EL a pojem skutočných strát (vrátane obdobia pozorovania týchto EL a skutočných strát) a opísať akýkoľvek rozdiel medzi týmito dvomi pojmami, ktoré môžu spôsobiť, že porovnanie medzi EL a skutočnými stratami nebude priame,
- pre každú triedu expozícií rozlíšiť modelové odhady a skutočné pozorovania vzťahujúce sa na dlžníkov, ktorí zlyhali, a na dlžníkov, ktorí nezlyhali,
- pre každú triedu expozícií kvantifikovať (ak je to relevantné) počet dlžníkov, ktorí zlyhali, a počet dlžníkov, ktorí nezlyhali,

- zverejniť informácie o spätnom testovaní všetkých parametrov modelu sprevádzané ukazovateľmi alebo informáciami o spätnom testovaní z predchádzajúcich období, ktoré umožňuje používateľom posúdiť výkon ratingových modelov za dostatočne dlhé obdobie (minimálne 3 roky).

Vzor 24: EU CR9 – Prístup interných ratingov – spätné testovanie PD na jednu triedu expozícií

Účel: Poskytnúť údaje spätného testovania s cieľom validovať spoľahlivosť výpočtov PD. Vo vzore sa porovnáva najmä PD použitá pri kapitálových výpočtoch IRB s efektívnymi mierami zlyhania dlžníkov inštitúcií. Na porovnanie PD so „stabilnejšou" mierou zlyhania sa požaduje minimálne päťročná priemerná ročná miera zlyhania, hoci inštitúcia môže použiť aj dlhšie historické obdobie, ktoré je konzistentné s aktuálnymi postupmi riadenia rizika.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva osobitné súbory rozčlenení portfólia v samostatných vzoroch. S cieľom poskytnúť používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní interných modelov inštitúcie prostredníctvom tohto vzoru musí inštitúcia zahrnúť kľúčové modely použité na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie) a vysvetliť, ako bol určený rozsah pôsobnosti opísaných modelov. Komentár musí zahŕňať percentuálnu hodnotu RWA pokrytých modelmi, pre ktoré sú tu uvedené výsledky spätného testovania za každé z regulačných portfólií inštitúcie.
Obsah: Parametre modelovania použité pri výpočte IRB.
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný. „Trieda expozícií X" zahŕňa osobitne rôzne triedy expozícií uvedené v článku 147 v tretej časti hlave II kapitole 3 CRR s ďalším rozčlenením v rámci triedy expozícií „podnikateľské subjekty": MSP, špecializované financovanie a odkúpené podnikové pohľadávky; a pre triedu expozíciu „retail" s osobitným identifikovaním každej z kategórií expozícií, ktorej zodpovedajú rôzne korelácie v článku 154 ods. 1 až 4. Kapitálové expozície by mali byť zverejnené osobitne podľa každého z regulačných prístupov v článku 155. Pre kapitálové expozície, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 155 ods. 2, nie je potrebné žiadne rozčlenenie podľa PD.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien. Inštitúcie sa môžu rozhodnúť doplniť vzor pri zverejňovaní hodnoty expozícií a počtu dlžníkov, ktorých expozície v stave zlyhania boli napravené v priebehu roka.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Trieda expozície	Rozsah PD	Ekvivalent externého ratingu	Vážený priemer PD	Aritmetický priemer PD podľa dlžníkov	Počet dlžníkov		Dlžníci, ktorí zlyhali v priebehu roka	Z toho noví dlžníci	Priemerná historická ročná miera zlyhania
					Koniec predchádzajúceho roka	Koniec roka			

Vymedzenie pojmov

Rozsah PD: Vzťahuje sa na PD priradenú na začiatku obdobia.

Ekvivalent externého ratingu: Pre každú relevantnú ratingovú agentúru musí byť vyplnený jeden stĺpec pre odhady PD schválené na účely obozretnosti v jurisdikciách, v ktorých inštitúcia pôsobí. Tieto stĺpce by mali byť vyplnené iba pre odhady PD podľa článku 180 ods. 1 písm. f).

Vážený priemer PD: Rovnaký ako vykázaný vo vzore EU CR6.

Aritmetický priemer PD podľa dlžníkov: PD v rámci rozsahu podľa počtu dlžníkov.

Počet dlžníkov (požadujú sa dva súbory informácií): i) počet dlžníkov na konci predchádzajúceho roka a ii) počet dlžníkov na konci roka podliehajúceho vykazovaniu.

Dlžníci, ktorí zlyhali v priebehu roka: Počet dlžníkov, ktorí zlyhali v priebehu roka, v súlade s článkom 178 CRR.

Z toho noví dlžníci, ktorí zlyhali v priebehu roka: Počet dlžníkov, ktorí zlyhali počas posledného 12-mesačného obdobia, ktorí neboli financovaní na konci predchádzajúceho finančného roka.

Priemerná historická ročná miera zlyhania: Minimom je 5-ročný priemer ročnej miery zlyhania (dlžníci na začiatku každého roka, ktorí zlyhali počas roka/celkové podiely dlžníkov na začiatku roka). Inštitúcia môže použiť dlhšie historické obdobie, ktoré je konzistentné s aktuálnymi postupmi riadenia rizika inštitúcie.

4.11 Kreditné riziko protistrany (CCR)

112. V nasledujúcich oddieloch týchto usmernení sa špecifikujú požiadavky na zverejňovanie informácií, ktoré sa majú poskytovať v súlade s článkami 439, 444 a 452 CRR s ohľadom na nástroje v obchodných a neobchodných knihách, pre ktoré je hodnota expozícií meraná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 toho istého nariadenia (rámec CCR), a rizikové váženie na účely článku 92 ods. 3 písm. f) v uvedenom nariadení sa vykoná v súlade s požiadavkami v tretej časti hlavy II kapitolách 2 alebo 3 (rámec kreditného rizika) uvedeného nariadenia.

113. Zahrnú sa aj konkrétne informácie o nástrojoch uvedených v odsekoch vyššie, pre ktoré bola vypočítaná osobitná požiadavka na vlastné zdroje buď v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 CRR (požiadavky na vlastné zdroje pre expozície voči CCP), alebo na účely článku 92 ods. 3 písm. d) v súlade s treťou časťou hlavou VI CRR (kapitálové požiadavky na CVA).

Oddiel A – Informácie o regulačných opatreniach

114. Pri uplatňovaní článku 439 písm. e), f) a i) CRR by inštitúcie mali zverejňovať informácie špecifikované vo vzore EU CCR1 s ohľadom na metódy použité na meranie hodnoty expozícií nástrojov podľa kapitálových požiadaviek na CCR pri uplatňovaní článku 92 ods. 3 písm. f), ako aj čistú expozíciu týchto nástrojov.

Vzor 25: EU CCR1 – Analýza expozície voči kreditnému riziku protistrany podľa prístupu

Účel: Poskytnúť komplexný prehľad metód používaných na výpočet regulačných požiadaviek na CCR a hlavných parametrov používaných v rámci každej metódy.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s nástrojmi, pre ktoré sa hodnota expozície vypočítala v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.
Obsah: Regulačné expozície, RWA a parametre použité na výpočty RWA pre všetky expozície podľa rámca CCR (s vylúčením požiadaviek na CVA alebo expozícií zúčtovaných cez CCP).

Častosť: Polročne
Formát: Fixný

		a	b	c	d	e	f	g
		Pomyselná hodnota	Reprodukčné náklady/súčasná trhová hodnota	Potenciálna budúca expozícia voči kreditným rizikám	EEPE	Multiplikátor	EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	Oceňovanie podľa trhovej hodnoty							
2	Pôvodná expozícia							
3	Štandardizovaný prístup							
4	IMM (pre deriváty a SFT)							
5	*Z toho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov*							
6	*Z toho deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania*							
7	*Z toho zo vzájomného krížového započítavania produktov*							
8	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
9	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
10	Hodnota v riziku (ďalej len „VaR") pre SFT							
11	**Spolu**							

Vymedzenie pojmov

Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT) a *súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)*: Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením, pre ktoré sa inštitúcie rozhodli určiť hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 (CRM) na rozdiel od kapitoly 6 CRR v súlade s článkom 271 ods. 2 toho istého nariadenia.

VaR pre SFT: Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie požičiavania s dozabezpečením alebo iné transakcie kapitálového trhu odlišné od derivátových transakcií, pre ktoré – v súlade s článkom 221 CRR – sa hodnota expozície vypočíta s použitím prístupu interného modelu, ktorý berie do úvahy účinky korelácie medzi pozíciami cenných papierov podľa rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní, ako aj likvidity príslušných nástrojov.

Reprodukčné náklady: Reprodukčné náklady metódou oceňovania podľa trhovej hodnoty je hodnota aktuálnej expozície, čo znamená vyššiu z nasledujúcich dvoch hodnôt: nuly alebo trhovej hodnoty transakcie alebo portfólia transakcií v rámci súboru vzájomného započítavania s protistranou, ktorá by v prípade zlyhania protistrany zanikla, keby neexistovala možnosť opätovného nadobudnutia hodnoty týchto transakcií v prípade platobnej neschopnosti alebo likvidácie.

Súčasná trhová hodnota: V rámci štandardizovaného prístupu je súčasná trhová hodnota čistou trhovou hodnotou portfólia transakcií

v rámci súboru vzájomného započítavania, čo znamená, že pri výpočte súčasnej trhovej hodnoty sa využívajú záporné aj kladné hodnoty.

Potenciálna budúca expozícia voči kreditnému riziku: Pre metódu oceňovania podľa trhovej hodnoty je to súčin pomyselných hodnôt alebo prípadne podkladových hodnôt s percentuálnymi hodnotami stanovenými v článku 274 CRR.

Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (ďalej len „EEPE"): Vážený priemer efektívnej očakávanej expozície počas prvého roka trvania súboru vzájomného započítavania alebo v prípade, že sú všetky zmluvy v súbore vzájomného započítavania splatné do jedného roka, za obdobie trvania zmluvy s najdlhšou splatnosťou v súbore vzájomného započítavania, pričom váhy sú podielom konkrétnej očakávanej expozície na celkovom období.

Multiplikátor: Hodnota β podľa štandardizovaného prístupu (článok 276 CRR) a hodnota α podľa prístupu IMA (článok 284 CRR). Zverejnená hodnota by mala byť hodnotou, ktorá sa skutočne používa pri meraní expozície, či už sú to regulačné hodnoty alebo hodnoty stanovené inštitúciami po schválení príslušnými orgánmi.

EAD po CRM: Hodnota expozície vypočítaná podľa metód stanovených v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 2, 3, 4, 5, 6 a 7 CRR. Vzťahuje sa na sumu relevantnú pre výpočet kapitálových požiadaviek pri uplatnení postupov zmierňovania kreditného rizika, úprav ocenenia pohľadávky a špecifických úprav nesprávnej voľby.

115. Pri uplatňovaní článku 439 písm. e) a f) by hodnota expozície a hodnota rizikovej expozície transakcií podľa kapitálových požiadaviek na CVA (v súlade s treťou časťou hlavou VI CRR) mali byť zverejnené osobitne podľa špecifikácií vo vzore EU CCR2.

Vzor 26: EU CCR2 – Kapitálové požiadavky na úpravu ocenenia pohľadávky

Účel: Poskytnúť regulačné výpočty CVA (s rozčlenením podľa štandardizovaného a rozšíreného prístupu).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s expozíciami podliehajúcimi kapitálovým požiadavkám na CVA v súlade s treťou časťou hlavou VI článkom 382 CRR.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva a expozícia v prípade zlyhania
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b
		Hodnota expozície	Rizikovo vážené aktíva
1	Celkové portfóliá podľa pokročilej metódy		
2	i) Komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
3	ii) Komponent stresovej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
4	Všetky portfóliá podľa štandardizovanej metódy		
EU4	Založené na metóde pôvodnej expozície		
5	Celková suma podľa kapitálovej požiadavky na CVA		

Vymedzenie pojmov

Hodnota expozície: Hodnota expozície, ktorá je stanovená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6, alebo (v prípade transakcií v rozsahu pôsobnosti článku 271 ods. 2 v kapitole 4) pre transakcie, ktoré sú v rozsahu pôsobnosti hlavy VI CRR. Hodnota expozície je hodnota použitá pri výpočte kapitálových požiadaviek na CVA. Pre transakcie, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy pôvodnej expozície, je hodnota expozície hodnotou, ktorá bola použitá na výpočet RWA.

RWA: Požiadavky vlastných zdrojov na výpočet rizika CVA prostredníctvom zvolenej metódy vynásobené koeficientom 12,5 v súlade s článkom 92 ods. 4.

Komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×): RWA pre riziko CVA získané prostredníctvom uplatnenia vzorca v článku 383 CRR s použitím výpočtu hodnoty v riziku založeného na interných modeloch pre trhové riziko (použitie súčasných kalibrácií parametrov pre očakávanú expozíciu, ako je stanovené v prvom pododseku článku 292 ods. 2). Výpočet zahŕňa použitie multiplikátora, ktorý je stanovený aspoň na 3.

Komponent stresovej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x): RWA pre riziko CVA získané prostredníctvom uplatnenia vzorca v článku 383 CRR s použitím výpočtu stresovej hodnoty v riziku (ďalej len „SVaR") založeného na interných modeloch pre trhové riziko (použitie stresových parametrov pre kalibráciu vzorca). Výpočet zahŕňa použitie multiplikátora, ktorý je stanovený aspoň na 3.

Pokročilá kapitálová požiadavka na úpravu ocenenia pohľadávky: Hodnota expozície a súvisiace RVA pre portfóliá podliehajúce pokročilej metóde v súlade s článkom 383 CRR.

Štandardizovaná kapitálová požiadavka na úpravu ocenenia pohľadávky: Hodnota expozície a súvisiacich RWA pre portfóliá podliehajúce štandardizovanej metóde v súlade s článkom 384 CRR. Hodnota štandardizovanej kapitálovej požiadavky sa vypočíta v súlade s odsekom 104 prílohy 4 rámca Bazilej alebo s vymedzením uvedeným v domácom nariadení, ak nie sú povolené externé ratingové hodnotenia.

Metóda pôvodnej expozície: Zjednodušený prístup k výpočtu kapitálových požiadaviek na CVA v súlade s článkom 385 CRR.

116. Pri uplatňovaní článku 439 písm. e) a f) by inštitúcie mali zverejniť osobitné informácie špecifikované vo vzore EU CCR8 o expozíciách voči derivátom s CCP a ich súvisiacimi hodnotami rizikovej expozície.

Vzor 27: EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

Účel: Poskytnúť súhrnný obraz o expozíciách inštitúcie voči CCP v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 CRR. Vzor zahŕňa najmä všetky druhy expozícií (v dôsledku operácií, rozpätí a príspevkov do fondov pre prípad zlyhania) a súvisiace kapitálové požiadavky.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Expozícia v prípade zlyhania a rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce expozíciám voči centrálnym protistranám.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Od inštitúcií sa požaduje, aby poskytli rozčlenenie expozícií podľa kvalifikovaných a nekvalifikovaných centrálnych protistrán uplatniteľných pre požiadavky tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 CRR.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b
		EAD po CRM	Rizikovo vážené aktíva
1	**Expozície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)**		
2	Expozície pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho		
3	i) OTC deriváty		
4	ii) deriváty obchodované na burze		
5	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov		

6	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov		
7	Oddelená počiatočná marža		
8	Neoddelená počiatočná marža		
9	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
10	Alternatívny výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície		
11	**Expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)**		
12	Expozície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (s vylúčením počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z toho		
13	i) OTC deriváty		
14	ii) deriváty obchodované na burze		
15	iii) transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov		
16	iv) súbory vzájomného započítavania, ak bolo schválené vzájomné krížové započítavanie produktov		
17	Oddelená počiatočná marža		
18	Neoddelená počiatočná marža		
19	Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
20	Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		

Vymedzenie pojmov

Expozície voči centrálnym protistranám: Zmluvy a transakcie uvedené v článku 301 CRR, pokiaľ sú nesplatené voči CCP vrátane expozícií voči transakciám súvisiacim s CCP, pre ktoré (podľa článku 303 CRR) sa požiadavky na vlastné zdroje počítajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 CRR. Transakcia súvisiaca s CCP znamená zmluvu alebo transakciu uvedenú v článku 301 ods. 1 uvedeného nariadenia medzi klientom a zúčtovacím členom, ktorá priamo súvisí so zmluvou alebo transakciou uvedenou v uvedenom odseku medzi týmto zúčtovacím členom a CCP. Pojmy zúčtovací člen a klient sú vymedzené v článku 300 CRR.

Expozícia v prípade zlyhania po zmierňovaní kreditného rizika: Hodnota expozície určená v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR pre transakcie v rozsahu pôsobnosti oddielu 9 tejto kapitoly po uplatnení príslušných úprav stanovených článkami 304, 306, 308 a 310 tohto oddielu. Expozícia môže byť obchodnou expozíciou, ako je vymedzené v článku 4 ods. 91 CRR. Zverejnená hodnota expozície je hodnota relevantná na výpočet kapitálových požiadaviek v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 CRR berúc do úvahy požiadavky v článku 497 tohto nariadenia počas prechodného obdobia stanoveného týmto článkom.

Kvalifikovaná centrálna protistrana: Centrálna protistrana, ktorej bolo udelené buď povolenie v súlade s článkom 14 nariadenia (EÚ) č. 648/2012, alebo bola uznaná v súlade s článkom 25 uvedeného nariadenia.

Počiatočná marža: Marže vyberané centrálnou protistranou na pokrytie potenciálnej budúcej expozície voči zúčtovacím členom poskytujúcim maržu a ak je to relevantné, spolupracujúcimi CCP v intervale medzi posledným výberom marže a likvidáciou pozícií po zlyhaní zúčtovacieho člena alebo po zlyhaní spolupracujúcej CCP. Výraz „marže“ znamená marže podľa článku 41 nariadenia (EÚ) č. 648/2012, ktoré môžu zahŕňať počiatočné marže (definované v predchádzajúcej vete) a variačné marže (čo sú marže vyberané alebo splatené na odzrkadlenie súčasných expozícií vyplývajúcich z aktuálnych zmien trhovej ceny). Na účely tohto vzoru počiatočná marža nezahŕňa príspevky centrálnej protistrane pre opatrenia na vzájomné znášanie strát (t. j. v prípadoch, ak centrálna protistrana používa počiatočnú maržu na vzájomné znášanie strát medzi zúčtujúcimi členmi, bude sa s ňou zaobchádzať ako s expozíciou fondu pre prípad zlyhania).

Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania: Príspevok centrálnej protistrany do fondu pre prípad zlyhania, ktorý je zaplatený inštitúciou. „Fond pre prípad zlyhania“ má rovnaký význam ako v článku 4 ods. 89 CRR.

Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania: Príspevky, ktoré sa inštitúcia pôsobiaca ako zúčtujúci člen zaviazala poskytnúť centrálnej protistrane po vyčerpaní fondu pre prípad zlyhania centrálnou protistranou na pokrytie strát, ktoré znášala po zlyhaní jedného alebo viacerých zúčtujúcich členov.

Oddelená: Vzor sa vzťahuje na kolaterál, ktorý je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle článku 300 CRR.

Neoddelený: Výraz sa vzťahuje na kolaterál, ktorý nie je vedený spôsobom odolným voči konkurzu.

Alternatívny výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície: Zahŕňa požiadavky na vlastné zdroje vypočítané podľa článku 310 CRR vynásobené koeficientom 12,5.

Oddiel B – Informácie podľa regulačného prístupu váženia rizika

117. Pri poskytovaní informácií požadovaných v súlade s článkom 444 písm. e) by inštitúcie mali osobitne zverejňovať hodnoty expozícií, ktoré podliehajú (v súlade s článkom 107 uvedeného nariadenia) tretej časti hlave II kapitole 2 (štandardizovaný prístup) na účel článku 92 ods. 3 písm. a) a na účel článku 92 ods. 3 písm. f). Informácie o nástrojoch, na ktoré sa vzťahuje článok 92 ods. 3 písm. f) by mali byť zverejnené vo vzore EU CCR3.

Vzor 28: EU CCR3 – Štandardizovaný prístup – expozície kreditného rizika protistrany podľa regulačného portfólia a rizika

Účel: Poskytnúť rozčlenenie expozícií kreditného rizika protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR a rizikovo vážených expozícií podľa kapitoly 3 tej istej hlavy: podľa portfólia (druhu protistrán) a podľa váhy rizika (rizikovosť priradená podľa štandardizovaného prístupu).
Rozsah uplatňovania: Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú štandardizovaný prístup pre kreditné riziko na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 toho istého nariadenia. S cieľom poskytnúť používateľom zmysluplné informácie sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť informácie požadované vo vzore, ak expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR nie sú podstatné podľa článku 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo si myslí, že informácie nie sú pre používateľov zmysluplné a nie sú podstatné vrátane opisu príslušných tried expozícií a agregovania celkového rizika expozícií, ktoré tieto triedy expozícií reprezentujú.
Obsah: Hodnoty expozícií voči kreditným rizikám
Častosť: Polročne
Formát: Fixný

	Triedy expozícií	Riziková váha											Spolu	Z toho bez ratingového hodnotenia
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Iné		
1	Ústredné vlády alebo centrálne banky													
2	Regionálne vlády alebo miestne orgány													
3	Subjekty verejného sektora													
4	Multilaterálne rozvojové banky													
5	Medzinárodné organizácie													
6	Inštitúcie													
7	Podnikateľské subjekty													
8	Retail													
9	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým													

	hodnotením													
10	Iné položky													
11	Spolu													

Vymedzenie pojmov

Spolu: Celková suma súvahových a podsúvahových expozícií podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie (v súlade s článkom 111 CRR) po odpočítaní špecifických úprav kreditného rizika [ako je vymedzené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014] a odpisov (ako je vymedzené v uplatniteľnom účtovnom rámci) po i) uplatnení konverzných faktorov, ako je vymedzené v tom istom článku a ii) uplatnení postupov CRM špecifikovaných v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR.

Triedy expozícií: Triedy expozícií sú vymedzené v článkoch 112 až 134 tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR.

Iné položky: Vzťahujú sa na aktíva podľa osobitnej váhy rizika stanovenej v článku 134 v tretej časti hlave II kapitoly 4 CRR. Vzťahujú sa aj na aktíva, ktoré neboli odpočítané pri uplatnení článku 39 (daňové preplatky, prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov a odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti), článku 41 (odpočítanie majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami), článkov 46 a 469 (nevýznamné investície v CET1 subjektoch finančného sektora), článkov 49 a 471 (účasti v poisťovacích subjektoch bez ohľadu na to, či sú poisťovacie subjekty pod dohľadom podľa smernice o konglomerátoch), článkov 60 a 475 (nevýznamné a významné nepriame investície a investície do dodatočného Tier 1 (AT1) subjektov finančného sektora), článkov 70 a 477 (nevýznamné a významné nepriame a syntetické podiely T2 zo subjektu finančného sektora), ak nie sú priradené k iným triedam expozícií a na kvalifikované účasti mimo finančného sektora, ak nie sú rizikovo vážené na úrovni 1 250 % (pri uplatňovaní článku 36 písm. k) v druhej časti hlave I, kapitole 1 CRR).

Bez ratingového hodnotenia: Expozície, pre ktoré nie je k dispozícii ratingové hodnotenie nominovanej ECAI a na ktoré sa uplatnili osobitné rizikové váhy v závislosti od ich triedy, ako je stanovené v článkoch 113 až 134 CRR.

118. Pri poskytovaní informácií požadovaných v súlade s článkom 452 písm. e) CRR by inštitúcie mali osobitne zverejňovať informácie pre tie expozície, ktoré podliehajú – v súlade s článkom 107 uvedeného nariadenia – tretej časti hlave II kapitole 3 uvedeného nariadenia a na účel článku 92 ods. 3 písm. a) na účel článku 92 ods. 3, písm. f) toho istého nariadenia. Informácie o nástrojoch, na ktoré sa vzťahuje článok 92 ods. 3 písm. f), by mali byť zverejnené vo vzore CCR4.

Vzor 29: EU CCR4 – Prístup interných ratingov – expozície kreditného rizika protistrany podľa portfólia a stupnice PD

Účel: Poskytnúť všetky relevantné parametre používané na výpočet kapitálových požiadaviek CCR pre modely IRB.
Rozsah uplatňovania: Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB alebo prístupu FIRB na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície kreditného rizika protistrany v súlade s článkom 107 CRR bez ohľadu na prístup CCR použitý na určenie expozície pri zlyhaní v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 uvedeného nariadenia. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva samostatné súbory rozčlenení portfólia v dvoch samostatných vzoroch. S cieľom poskytnúť zmysluplné informácie by inštitúcia mala zahrnúť (do tohto vzoru) kľúčové modely použité na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie) a vysvetliť, ako bo stanovený rozsah pôsobnosti modelov opísaných v tomto vzore. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu rizikovo vážených aktív pokrytých modelmi, ktoré sú tu uvedené, pre každé regulačné portfólio inštitúcie.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva a parametre použité vo výpočtoch rizikovo vážených aktív pre expozície podľa rámca kreditného rizika protistrany (s vylúčením požiadaviek na úpravy ocenenia pohľadávok alebo expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany) a kde prístupom ku kreditnému riziku použitým na

výpočet rizikovo vážených aktív (v súlade s článkom 107 CRR) je prístup interných ratingov.
Častosť: Polročne
Formát: Fixný. Stĺpce a stupnice PD v riadkoch sú fixné.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e	f	g
	Stupnica PD	EAD po CRM	Priemerná PD	Počet dlžníkov	Priemerná LGD	Priemerná splatnosť	RWA	Hustota RWA
Trieda expozície X								
	0,00 až <0,15							
	0,15 až <0,25							
	0,25 až <0,50							
	0,50 až <0,75							
	0,75 až <2,50							
	2,50 až <10,00							
	10,00 až <100,00							
	100,00 (štandardná hodnota)							
	Medzisúčet							
Spolu (všetky portfóliá)								

Vymedzenie pojmov

Riadky

Trieda expozícií X: Zahŕňa osobitne rôzne triedy expozícií uvedené v článku 147 v tretej časti hlave II kapitole 3 CRR.

Zlyhanie: Údaje o expozíciách v stave zlyhania v súlade s článkom 178 CRR môžu byť ďalej rozčlenené podľa vymedzení jurisdikcií pre kategórie expozícií v stave zlyhania.

Stĺpce

Stupnica PD: Expozície by mali byť rozčlenené podľa stupnice PD používanej vo vzore namiesto stupnice PD používanej inštitúciami pri výpočte rizikovo vážených aktív. Inštitúcie by mali priradiť stupnicu PD, ktorú používajú pri výpočtoch rizikovo vážených aktív, k stupnici PD uvedenej vo vzore.

Expozície v stave zlyhania po zmiernení kreditného rizika: Hodnota expozície v súlade s článkami 166 až 168 a článkom 230 ods. 1 treťou vetou, ako aj článkom 271 CRR. Vzťahuje sa aj na vplyv zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 uvedeného nariadenia. Pre kapitálové expozície a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku, je hodnota expozície účtovnou alebo nominálnou hodnotou zníženou o špecifické úpravy kreditného rizika pre túto expozíciu.

Počet dlžníkov: Zodpovedá počtu jednotlivých PD v tomto pásme. Aproximácia (zaokrúhlené číslo) je akceptovateľná.

Priemerná PD: Stupeň PD dlžníkov vážený expozíciou v prípade zlyhania po zmiernení kreditného rizika.

Priemerná LGD: Stupeň LGD dlžníkov vážený expozíciou v prípade zlyhania po zmiernení kreditného rizika. V súlade s článkom 161 CRR by LGD mala byť čistá – t.o znamená po zvážení akéhokoľvek účinku zmierňovania kreditného rizika uznaného v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 toho istého nariadenia.

Priemerná splatnosť: Splatnosť dlžníka v rokoch vážená expozíciou v prípade zlyhania po zmiernení kreditného rizika. Tento parameter je potrebné vyplniť, iba ak sa používa na výpočet rizikovo vážených aktív v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR.

Hustota rizikovo vážených aktív: Celkové rizikovo vážené aktíva určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR pre expozície v prípade zlyhania po zmiernení kreditného rizika.

119. Pri poskytovaní informácií v prípade uplatňovania článku 92 ods. 3 a 4, ako aj článku 438 písm. d) CRR by inštitúcie mali oddelene zverejňovať informácie o kapitálových požiadavkách a rizikovo vážených aktívach súvisiacich s expozíciami podliehajúcimi tretej časti hlave II kapitole 3 (prístup interných ratingov) a meraných v súlade s kapitolou 6 (rámec kreditného rizika protistrany) CRR. Tieto zverejnenia informácií by mali byť doplnené informáciami týkajúcimi sa odchýlok rizikovo vážených aktív počas obdobia špecifikovaného vo vzore EU CCR7.

Vzor 30: EU CCR7 – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií kreditného rizika protistrany podľa metódy interných modelov

Účel: Uviesť výkaz tokov vysvetľujúci zmeny v rizikovo vážených aktívach kreditného rizika protistrany určené podľa metód interných modelov pre kreditné riziko protistrany (deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov) v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR.
Rozsah uplatňovania: Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú metódu interných modelov na meranie expozícií pri zlyhaní podľa rámca kreditného rizika protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na prístup ku kreditnému riziku použitý na výpočet rizikovo vážených aktív z expozície pri zlyhaní.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce kreditnému riziku protistrany (kreditné riziko uvedené v EU CR8 je vylúčené). Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častosť: Štvrťročne
Formát: Fixný. Stĺpce a riadky 1 a 9 sú fixné. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť dodatočné prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akejkoľvek významnej zmeny počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Sumy rizikovo vážených aktív	Kapitálové požiadavky
1	**Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovaného obdobia**		
2	Hodnota aktív		
3	Kreditná kvalita protistrán		
4	Aktualizácie modelu (iba IMM)		
5	Metodika a politika (iba IMM)		
6	Akvizície a predaje		
7	Pohyby výmenných kurzov		
8	Ostatné		
9	**Rizikovo vážené aktíva na konci súčasného vykazovaného obdobia**		

Vymedzenie pojmov

Hodnota aktív: Organické zmeny rozsahu a zloženia knihy (vrátane vzniku nových podnikov a splatných expozícií), ale s vylúčením zmien v rozsahu knihy spôsobených akvizíciami a predajom subjektov.

Kreditná kvalita protistrán: Zmeny v posudzovanej kvalite protistrán inštitúcie merané podľa rámca kreditného rizika bez ohľadu na to, aký prístup inštitúcia používa. Tento riadok obsahuje aj potenciálne zmeny v dôsledku modelov IRB, ak inštitúcia používa prístup interných ratingov.

Aktualizácie modelu: Zmeny v dôsledku realizácie modelu, zmeny v rozsahu pôsobnosti modelu alebo akékoľvek zmeny plánované na riešenie slabých stránok modelu. Tento riadok slúži iba na zmeny v modeli IMM.

Metodika a politika: Zmeny v dôsledku metodických zmien pri výpočte riadenom zmenami regulačnej politiky, akými sú nové nariadenia (iba model IMM).

Akvizície a predaje: Zmeny v rozsahoch knihy v dôsledku akvizícií a predaja subjektov.

Pohyby výmenných kurzov: Zmeny vyplývajúce z pohybov prevodov menových kurzov.

Ostatné: Táto kategória je určená na zachytenie zmien, ktoré nemožno pripísať vyššie uvedeným kategóriám. Inštitúcie by mali pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 na zverejnenie ostatných podstatných faktorov pohybov rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia.

Oddiel D – Iné informácie o zmierňovaní kreditného rizika

120. Pri uplatňovaní článku 439 písm. e) by inštitúcie mali zverejniť informácie o vplyve vzájomného započítavania a držaného kolaterálu na hodnotu expozície pre derivátové transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov v súlade so špecifikáciami vo vzore EU CCR5-A.

Vzor 31: EU CCR5-A – Vplyv vzájomného započítavania a držaného kolaterálu na hodnoty expozícií

Účel: Poskytnúť prehľad o vplyve vzájomného započítavania a držaného kolaterálu na expozície, pri ktorých sa hodnota expozícií meria podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR, vrátane expozícií vyplývajúcich z transakcií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Reálna hodnota
Častosť: Polročne
Formát: Flexibilný pre riadky. Fixný pre stĺpce.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva zverejnenie informácií podľa druhov podkladových expozícií alebo druhov nástrojov, ak existujú koncentrácie konkrétnych podkladových expozícií/nástrojov považovaných za podstatné v súlade s usmerneniami EBA/GL/2014/14.

		a	b	c	d	e
		Hrubá kladná reálna hodnota alebo čistá účtovná hodnota	Prínosy vzájomného započítavania	Vzájomne započítaná aktuálna expozícia voči kreditnému riziku	Držaný kolaterál	Čistá expozícia voči kreditnému riziku
1	**Deriváty**					
2	**Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov**					
3	Vzájomné krížové započítavanie produktov					
4	Spolu					

Vymedzenie pojmov:

Riadky:

Deriváty: Akýkoľvek derivátový nástroj v súlade s účtovným rámcom a uvedený v prílohe I k CRR, ktorého hodnota expozície bola vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 uvedeného nariadenia. Zahŕňa akékoľvek transakcie s dlhou dobou vyrovnania podľa článku 271 toho istého nariadenia, ktoré sa nekvalifikujú ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov.

Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov: Akékoľvek repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom, ktorých hodnota expozície bola vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR. Zahŕňa aj akékoľvek transakcie s dlhou dobou vyrovnania (podľa článku 271 toho istého nariadenia), ktoré sa inak nekvalifikujú ako deriváty.

Vzájomné krížové započítavanie produktov: Vzťahuje sa na expozície vrátane derivátov a transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov vzájomne započítavaných na úrovni protistrany.

Stĺpce:

Hrubá kladná reálna hodnota alebo čistá účtovná hodnota: Bez ohľadu na požiadavky účtovníctva týkajúce sa zaúčtovania súvahových a podsúvahových derivátov a transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov by hrubá reálna hodnota alebo čistá účtovná hodnota (ak je to vhodné) mala byť hodnotou expozície pred zmiernením kreditného rizika. Reálna hodnota by mala byť oceňovaná na základe modelu alebo podľa trhovej hodnoty a stanovená podľa príslušného účtovného rámca po uplatnení úprav obozretného oceňovania v súlade s článkami 34 a 105 CRR, ako je stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 2016/101. Čistá účtovná hodnota je účtovnou hodnotou expozícií po špecifických úpravách kreditného rizika. Zatiaľ čo prístup merania závisí od účtovných požiadaviek pre expozície z neobchodnej knihy, pre expozície z obchodnej knihy by mala byť zverejnená hrubá reálna hodnota. Reálna hodnota a čisté účtovné hodnoty by mali byť merané na rovnakej úrovni, ako sa požaduje v uplatniteľných účtovných štandardoch.

Prínosy vzájomného započítavania: Zníženie hrubej kladnej reálnej hodnoty alebo čistej účtovnej hodnoty v dôsledku použitia zákonne vymožiteľných dohôd o vzájomnom započítavaní pri uplatňovaní druhej časti hlavy III kapitol 4 a 6 CRR. Akékoľvek započítavanie, ktoré nie je prípustné podľa týchto kapitol, by sa malo zverejňovať osobitne v stĺpci b).

Vzájomne započítaná aktuálna expozícia: Vyššia z nasledujúcich dvoch hodnôt: nuly alebo trhovej hodnoty transakcie alebo portfólia transakcií v rámci súboru vzájomného započítavania s protistranou, ktorá by v prípade zlyhania protistrany zanikla, keby neexistovala možnosť opätovného nadobudnutia hodnoty týchto transakcií v prípade platobnej neschopnosti alebo likvidácie.

Držaný kolaterál: Vplyv kolaterálu na vzájomne započítanú aktuálnu expozíciu vrátane úprav z dôvodu volatility pri uplatňovaní druhej časti hlavy III kapitol 4 a 6 CRR. Vplyv akéhokoľvek kolaterálu, ktorý nie je prípustný pre zmierňovanie kreditného rizika alebo ktorý by nemal vplyv na vzájomne započítanú aktuálnu expozíciu voči kreditnému riziku pri uplatňovaní týchto kapitol, by mal byť zverejnený osobitne v stĺpci d).

Čistá expozícia voči kreditnému riziku: Toto je expozícia voči kreditnému riziku po zvážení prínosov z právne vymožiteľných zmlúv o vzájomnom započítavaní aj dohôd o kolaterále. Táto hodnota expozície sa môže líšiť od hodnoty expozície v prípade zlyhania zverejnenej vo vzore EU CCR1 vzhľadom na ostatné parametre na výpočet regulačných hodnôt expozície, ktoré sa nezverejňujú vo vzore EU CCR5-A.

121. Prijatý kolaterál by pri uplatnení vzoru EU CCR5-B mal byť potom rozdelený podľa druhov nástrojov, osobitne pre deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov. Tieto informácie by mali byť doplnené informáciami o poskytnutom kolaterále.

122. Ak centrálne banky vykonávajú pomoc na zabezpečenie likvidity vo forme transakcií swapu kolaterálu, príslušný orgán môže rozhodnúť, že inštitúcie by nemali zverejňovať vzor EU CCR5-B v prípadoch, ak sa budú domnievať, že zverejnenie v tomto formáte by umožnilo (teraz alebo v budúcnosti) odhalenie pomoci na zabezpečenie likvidity poskytnutej centrálnymi bankami prostredníctvom swapov kolaterálov. Výnimka udelená príslušným orgánom by sa mala zakladať na prahoch a objektívnych kritériách, ktoré sú verejne dostupné.

Vzor 32: EU CCR5-B – Zloženie kolaterálu pre expozície voči kreditnému riziku protistrany

Účel: Poskytnúť rozčlenenie všetkých druhov kolaterálu (hotovosť, štátny dlh, podnikové dlhopisy atď.) poskytnutých alebo prijatých bankami na podporu alebo zníženie expozície voči kreditnému riziku protistrany, ktoré sa vzťahujú na derivátové transakcie alebo transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov vrátane transakcií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Účtovné hodnoty kolaterálu použité v derivátových transakciách alebo transakciách spočívajúcich vo financovaní cenných papierov bez ohľadu na to, či sú tieto transakcie zúčtované prostredníctvom centrálnej protistrany a či kolaterál

bol alebo nebol poskytnutý centrálnej protistrane.
Častosť: Polročne
Formát: Úplne flexibilný
Sprievodný slovný opis: Od bánk sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

	a	b	c	d	e	f
	Kolaterál použitý v derivátových transakciách				Kolaterál použitý v SFT	
	Reálna hodnota prijatého kolaterálu		Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		Reálna hodnota prijatého kolaterálu	Reálna hodnota poskytnutého kolaterálu
	Oddelený	Neoddelený	Oddelený	Neoddelený		
…						
Spolu						

Vymedzenie pojmov

Derivátové transakcie a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov: Pozri vymedzenie vo vzore EU CC5-A.

Oddelený: Vzor sa vzťahuje na kolaterál, ktorý je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle článku 300 CRR.

Neoddelený: Vzor sa vzťahuje na kolaterál, ktorý nie je držaný spôsobom odolným voči konkurzu.

123. Pri uplatňovaní článku 439 písm. g) a h) by inštitúcie mali zverejňovať informácie špecifikované vo vzore EU CCR6.

Vzor 33: EU CCR6 – Expozície kreditných derivátov

Účel: Ukázať rozsah expozícií inštitúcie voči transakciám s kreditnými derivátmi rozčlenených medzi kúpené alebo predané deriváty.
Rozsah uplatňovania: Tento vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie zahrnuté do odseku 7 týchto usmernení.
Obsah: Pomyselné sumy derivátov (pred akýmkoľvek vzájomným započítavaním) a reálne hodnoty.
Častosť: Polročne
Formát: Flexibilný (stĺpce sú fixné, ale riadky, ktoré nie sú tučným písmom, sú flexibilné).
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

	a	b	c
	Hedžing kreditnými derivátmi		Ostatné kreditné deriváty
	Kúpené zabezpečenie	Predané zabezpečenie	
Pomyselné hodnoty			
Swapy na kreditné zlyhanie, ktoré zmierňujú kreditné riziko len jednej protistrany			
Indexové swapy na kreditné zlyhanie			
Swapy celkových výnosov			
Kreditné opcie			

Ostatné kreditné deriváty			
Pomyselné hodnoty spolu			
Reálne hodnoty			
Kladná reálna hodnota (aktívum)			
Záporná reálna hodnota (záväzok)			

4.12 Nezaťažené aktíva

124. Požiadavky na zverejňovanie informácií v článku 443 CRR sú špecifikované v usmerneniach EBA o zverejňovaní zaťažených a nezaťažených aktív (usmernenia EBA/GL/2014/03)

4.13 Trhové riziko

125. V nasledujúcich oddieloch týchto usmernení sú špecifikované požiadavky na zverejňovanie informácií, ktoré sa majú poskytnúť v súlade s článkami 445 a 455 CRR. Informácie v nasledujúcich oddieloch sa vzťahujú na nástroje v obchodnej knihe a nástroje v neobchodnej knihe, v ktorých boli kapitálové požiadavky a hodnota rizikovo vážených expozícií na účely článku 92 ods. 3 písm. b) a c) a článku 92 ods. 4 písm. b) vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou 4 CRR. Kapitálové požiadavky a hodnota rizikovo vážených expozícií na účely článku 92 ods. 3 písm. b) bodu ii) (veľká majetková angažovanosť), článku 92 ods. 3 písm. c) bodu ii) (riziko vyrovnania) a článku 92 ods. 4 písm. b) – vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou 5 s výnimkou článku 379 a štvrtou časťou CRR – sú špecifikované v oddiele 4.6 týchto usmernení.

126. Informácie o nástrojoch, ktorých hodnota expozície sa meria v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 CRR (rámec kreditného rizika protistrany), nie sú uvedené v nasledujúcom oddiele, ale sú zahrnuté do oddielu 4.11 týchto usmernení.

Oddiel A – Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

127. Inštitúcie, ktoré počítajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s treťou časťou hlavou IV a kapitolami 2 až 4 CRR (štandardizovaný prístup), by mali dodržiavať požiadavky uvedené v článku 445 toho istého nariadenia poskytovaním informácií uvedených vo vzore EU MR1.

Vzor 34: EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

Účel: Zobraziť komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu pre trhové riziko.

Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolami 2 až 4 CRR. V prípade inštitúcií, ktoré používajú interné modely v súlade s kapitolou 5 v tej istej hlave a pre ktoré sa rizikovo vážené aktíva podľa štandardného prístupu môžu považovať za nepodstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 CRR, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14, sa inštitúcia — s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie — môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU MR1. V súlade s uvedeným článkom a odsekom 19 týchto usmernení by to inštitúcie mali jasne uviesť a mali by vysvetliť, prečo nepovažujú informácie za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných portfólií rizika a agregovaného súčtu rizikovo vážených aktív z takýchto expozícií.
Obsah: Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky
	Priame produkty		
1	Úrokové riziko (všeobecné a špecifické)		
2	Akciové riziko (všeobecné a špecifické)		
3	Devízové riziko		
4	Komoditné riziko		
	Opcie		
5	Zjednodušený postup		
6	Prístup delta-plus		
7	Prístup na základe scenárov		
8	Sekuritizácia (špecifické riziko)		
9	**Spolu**		

Vymedzenie pojmov

Priame produkty: Vzťahuje sa na pozície v produktoch, ktoré nie sú voliteľné.

Opcie: Riadky 5 až 7 sa vzťahujú na dodatočné požiadavky na opcie (iné riziká než delta).

Oddiel B – Kvalitatívne informácie o prístupe interného modelu

128. Pri uplatňovaní článku 455 CRR by inštitúcie mali zverejňovať informácie špecifikované v tabuľke EU MRB.

Tabuľka 10: EU MRB – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií pre inštitúcie, ktoré používajú prístup interného modelu

Účel: Poskytnúť rozsah pôsobnosti, hlavné charakteristiky a kľúčové voľby modelovania rôznych modelov (hodnota v riziku, stresová hodnota v riziku, kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie, meranie celkového rizika) použité na regulačný výpočet trhových rizík.
Rozsah uplatňovania: Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko interný model v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie o používaní interných modelov by inštitúcie mali opísať hlavné charakteristiky modelov používaných na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie určenej podľa prvej časti hlavy II toho istého nariadenia) a vysvetliť, do akej miery reprezentujú všetky modely použité na úrovni skupiny. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu kapitálových požiadaviek pokrytých modelmi opísanými pre každý z regulačných modelov (hodnota v riziku, stresová hodnota v riziku, kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie, meranie celkového

rizika).
Obsah: Kvalitatívne informácie
Častosť: Ročne
Formát: Flexibilný

Článok 455 písm. a) bod i)	**A) Zverejňovanie informácií v súlade s článkom 455 písm. a) bodom i) pre inštitúcie, ktoré používajú modely hodnoty v riziku a modely stresovej hodnoty v riziku, by malo obsahovať tieto informácie:**	
Článok 455	a)	Pri opisovaní rozsahu použitia, ak sa používa prístup interného modelu podľa článku 455 písm. a) a b), by inštitúcie mali opísať aktivity a riziká pokryté hodnotou v riziku a stresovou hodnotou v riziku, ktoré špecifikujú spôsob rozdelenia do portfólií a subportfólií, pre ktoré príslušné orgány udelili povolenie.
		V rámci opisu rozsahu uplatňovania modelov VaR a SVaR pri uplatňovaní článku 455 písm. a) by inštitúcie mali stanoviť, ktoré subjekty v skupine používajú modely, pre ktoré príslušný orgán udelil povolenie, alebo či sa používajú tie isté modely pre všetky subjekty s expozíciou voči trhovému riziku.
Článok 455 písm. b)	b)	Špecifikovať, ktoré subjekty v skupine používajú modely.
Článok 455 písm. a) bod i)	c)	Zverejňovanie informácií, ktoré sa má vykonať ako súčasť všeobecného opisu regulačných modelov VaR a SVaR [v súlade s článkom 455 písm. a) bodom i)], by malo zahŕňať:
Článok 455 písm. a) bod i)	d)	Diskusiu o hlavných prípadných rozdieloch medzi modelom použitým na účely riadenia a modelom použitým na regulačné účely (10-dňové pri 99 %). Pre modely VaR a SVaR.
Článok 455 písm. a) bod i)	e)	Pre modely VaR musia inštitúcie špecifikovať:
	e) i)	častosť aktualizácie údajov [článok 455 písm. a) bod ii)];
	e) ii)	dĺžku časového rozsahu údajov, ktorá sa používa na kalibrovanie modelu. Opísať systém váženia, ktorý sa (prípadne) používa;
	e) iii)	ako inštitúcie určujú 10-dňové obdobie držby (napríklad či škálujú 1-dňovú hodnotu v riziku druhou odmocninou 10 alebo či priamo modelujú 10-dňovú hodnotu v riziku);
	e) iv)	prístup agregovania, čo je metóda na agregovanie špecifického a všeobecného rizika (t. j. počítajú inštitúcie špecifickú požiadavku ako samostatnú požiadavku s použitím odlišnej metódy než je metóda používaná na výpočet všeobecného rizika alebo používajú jednoduchý model, ktorý rozlišuje všeobecné a špecifické riziko?);
	e) v)	postup oceňovania (úplné precenenie alebo použitie aproximácií);
	e) vi)	či sa pri simulovaní potenciálnych pohybov v rizikových faktoroch používajú absolútne alebo relatívne výnosy (alebo zmiešaný prístup) (t. j. pomerná zmena cien alebo sadzieb alebo absolútna zmena cien alebo sadzieb).
Článok 455 písm. a) bod i)	f)	Pre modely stresovej hodnoty v riziku musia inštitúcie špecifikovať:
	f) i)	ako je určené 10-dňové obdobie držby. Napríklad či inštitúcie škálujú 1-dňovú hodnotu v riziku druhou odmocninou 10 alebo či priamo modelujú 10-dňovú hodnotu v riziku? Ak je prístup rovnaký ako v prípade modelov VaR, inštitúcie to môžu potvrdiť a odvolať sa na zverejnenie informácií ako v písmene e) bode iii);
	f) ii)	stresové obdobie zvolené inštitúciou a odôvodnenie tejto voľby;
	f) iii)	postup oceňovania (úplné precenenie alebo použitie aproximácií).
Článok 455 písm. a) bod iii)	g)	Opis stresového testovania uplatnený na parametre modelovania (hlavné scenáre vyvinuté na zachytenie charakteristík portfólií, na ktoré sa uplatňujú modely VaR a SVaR na úrovni skupiny).
Článok 455 písm. a) bod iv)	h)	Opis prístupu použitého na spätné testovanie/validáciu presnosti a internej konzistentnosti údajov a parametrov použitých pre interné modely a postupy modelovania.
Článok 455 písm. a bod ii)	**B) Zverejňovanie informácií pri uplatňovaní článku 455 písm. a) bodu ii) pre inštitúcie, ktoré používajú interné modely na meranie rizika pre kapitálovú požiadavku na dodatočné riziká zlyhania a migrácie, by malo obsahovať tieto informácie:**	
		Pri opisovaní rozsahu použitia, ak sa používa prístup interného modelu podľa článku 455 písm. a) a b), by inštitúcie mali opísať aktivity a riziká pokryté modelom kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie, ktoré špecifikujú spôsob rozdelenia do portfólií/subportfólií, pre ktoré príslušné orgány udelili povolenie.

		V rámci opisu rozsahu uplatňovania modelov kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie pri uplatňovaní článku 455 písm. a) by inštitúcie mali stanoviť, ktoré subjekty v skupine používajú modely, pre ktoré príslušný orgán udelil povolenie, alebo či sa používajú tie isté modely pre všetky subjekty s expozíciou voči trhovému riziku.
Článok 455 písm. a) bod ii)	a)	Všeobecný opis metodiky použitej v prípade interných modelov pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie v súlade s článkom 455 písm. a) bodom ii) by mal zahŕňať:
	a) i)	informácie o celkovom prístupe modelovania (najmä používanie modelov založených na rozpätiach alebo modelov založených na prechodovej matici);
	a) ii)	informácie o kalibrácii prechodovej matice;
	a) iii)	informácie o predpokladoch týkajúcich sa korelácie;
	a) iv)	prístup používaný na určovanie horizontov likvidity;
	a) v)	metodiku používanú na docielenie toho, aby hodnotenie kapitálu spĺňalo požadovaný štandard spoľahlivosti;
	a) vi)	prístup používaný pri validácii modelov.
Článok 455 písm. a) bod iii)	b)	Opis stresového testovania uplatnený na parametre modelovania (hlavné scenáre vyvinuté na zachytenie charakteristík portfólií, na ktoré sa uplatňujú modely kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie na úrovni skupiny).
Článok 455 písm. a) bod iv)	c)	Opis prístupu použitého na spätné testovanie/validáciu presnosti a internej konzistentnosti údajov a parametrov použitých pre interné modely kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie a postupy modelovania.
Článok 455 písm. a) bod ii)	**C) Zverejňovanie informácií pri uplatňovaní článku 455 písm. a) bodu ii) pre inštitúcie, ktoré používajú interné modely na meranie rizika pre kapitálovú požiadavku na krytie celkového rizika, by malo obsahovať tieto informácie:**	
		Pri opisovaní rozsahu použitia, ak sa používa prístup interného modelu podľa článku 455 písm. a) a b), by inštitúcie mali opísať aktivity a riziká pokryté modelmi merania celkového rizika, ktoré špecifikujú spôsob rozdelenia do portfólií/subportfólií, pre ktoré príslušné orgány udelili povolenie.
		V rámci opisu rozsahu uplatňovania modelov merania celkového rizika pri uplatňovaní článku 455 písm. a) by inštitúcie mali stanoviť, ktoré subjekty v skupine používajú modely, pre ktoré príslušný orgán udelil povolenie, alebo či sa používajú tie isté modely pre všetky subjekty s expozíciou voči trhovému riziku.
Článok 455 písm. a) bod ii)	a)	Všeobecný opis metodiky používanej na korelačné obchodovanie v súlade s článkom 455 písm. a) bodom ii) by mal zahŕňať:
	a) i)	informácie o celkovom prístupe modelovania (najmä voľba korelácie modelu medzi zlyhaním/migráciami a rozpätím: i) oddelené ale korelované stochastické procesy riadiace pohyb migrácie/zlyhania a rozpätia, ii) zmeny rozpätia riadiace migráciu/zlyhanie alebo iii) zlyhanie/migrácie riadiace zmeny rozpätia);
	a) ii)	informácie používané na kalibrovanie parametrov základnej korelácie: oceňovanie LGD tranží (konštantné alebo stochastické);
	a) iii)	informácie o voľbe týkajúcej sa vekových pozícií (zisky a straty založené na simulovanom pohybe trhu v modeli vypočítanom na základe času do uplynutia každej pozície na konci 1-ročného kapitálového horizontu alebo s použitím ich času do uplynutia k dátumu výpočtu);
	b)	prístup používaný na určovanie horizontov likvidity.
	c)	metodiku používanú na docielenie toho, aby hodnotenie kapitálu spĺňalo požadovaný štandard spoľahlivosti.
	d)	Prístup používaný pri validácii modelov.
Článok 455 písm. a) bod iii)	g)	Opis stresového testovania uplatnený na parametre modelovania (hlavné scenáre vyvinuté na zachytenie charakteristík portfólií, na ktoré sa uplatňujú modely merania celkového rizika na úrovni skupiny).
Článok 455 písm. a) bod iv)	h)	Opis prístupu použitého na spätné testovanie/validáciu presnosti a internej konzistentnosti údajov a parametrov použitých pre interné modely merania celkového rizika a postupy modelovania.

Oddiel C – Požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko podľa prístupu interného modelu

129. Pri uplatňovaní článku 455 písm. e) CRR by inštitúcie, ktoré počítajú požiadavky na svoje vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 toho istého nariadenia (modely interného trhového rizika), mali zverejniť informácie špecifikované vo formáte vzoru EU MR2-A, ako aj informácie uvedené vo vzore EU MR2-B.

Vzor 35: EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu

Účel: Zobraziť komponenty požiadaviek na vlastné zdroje podľa prístupu interného modelu pre trhové riziko.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre trhové riziko.
Obsah: Kapitálové požiadavky a rizikovo vážené aktíva [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b) CRR].
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčových faktorov takýchto zmien.

		a	b
		Rizikovo vážené aktíva	Kapitálové požiadavky
1	**Hodnota v riziku** [vyššia hodnota z a) a b)]		
a)	Hodnota v riziku z predchádzajúceho dňa [článok 365 ods. 1 CRR (VaRt-1)]		
b)	Priemerná denná hodnota v riziku (článok 365 ods. 1) CRR za každých predchádzajúcich 60 obchodných dní (VaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) v súlade s článkom 366 CRR.		
2	**Stresová hodnota v riziku** [vyššia hodnota z a) a b)]		
a)	Najnovšia stresová hodnota v riziku [článok 365 ods. 2 CRR (SVaRt-1)]		
b)	Priemerná stresová hodnota v riziku (článok 365 ods. 2) CRR počas predchádzajúcich 60 obchodných dní (SVaRavg) x multiplikačný koeficient (mc) (článok 366 CRR).		
3	**Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie** [vyššia hodnota z a) a b)]		
a)	Najnovšia hodnota kapitálovej požiadavky na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie vypočítané v súlade s článkami 370 a 371 CRR).		
b)	Priemerná hodnota kapitálových požiadaviek na dodatočné riziká zlyhania a migrácie počas predchádzajúcich 12 týždňov		
4	Meranie celkového rizika [vyššia hodnota z a) b) a c)]		
a)	Najnovšia hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 377 CRR)		
b)	Priemerná hodnota rizika pre korelačné obchodné portfólio počas predchádzajúcich 12 týždňov		
c)	8 % z požiadavky na vlastné zdroje v štandardizovanom prístupe na najnovšiu hodnotu rizika pre korelačné obchodné portfólio (článok 338 ods. 4 CRR)		
5	**Ostatné**		
6	**Spolu**		

Vymedzenie pojmov

Ostatné: Vzťahuje sa na dodatočné kapitálové požiadavky požadované orgánmi dohľadu pre inštitúcie, ktoré používajú prístup interného modelu pre trhové riziko (napr. dodatočné kapitálové zdroje podľa článku 101 smernice 2013/36/EÚ).

Vzor 36: EU MR2-B – Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči trhovému riziku podľa prístupu interného modelu

Účel: Prezentovať výkaz finančných tokov, ktorý vysvetľuje zmeny v trhových rizikovo vážených aktívach [ako sú stanovené v článku 92 ods. 4 písm. b)] určené podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR (prístup interného modelu).
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko.
Obsah: Rizikovo vážené aktíva pre trhové riziko. Zmeny v sumách rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia pre každý z kľúčových faktorov by mali byť založené na primeranom odhade výsledku inštitúcie.
Častosť: Štvrťročne
Formát: Fixný formát pre všetky stĺpce a riadky 1 a 8. Inštitúcie môžu pridať ďalšie riadky medzi riadky 7 a 8 s cieľom zverejniť doplňujúce prvky, ktoré prispievajú k zmenám rizikovo vážených aktív.
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Meranie celkového rizika	Ostatné	Rizikovo vážené aktíva spolu	Kapitálové požiadavky spolu
1	**Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku**							
1a	*Regulačná úprava*							
1b	*Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho štvrťroku (koniec dňa)*							
2	Pohyb v úrovniach rizika							
3	Aktualizácie/zmeny modelu							
4	Metodika a politika							
5	Akvizície a predaje							
6	Pohyby výmenných kurzov							
7	Ostatné							
8a	*Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (koniec dňa)*							
8b	*Regulačná úprava*							
8	**Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia**							

Vymedzenie pojmov

Riadky

Pohyb v úrovniach rizika: Zmeny v dôsledku zmien pozícií.

Zmeny modelu: Významné aktualizácie modelu na odzrkadlenie nedávnych skúseností (napr. opätovná kalibrácia), ako aj významné zmeny v rozsahu pôsobnosti modelu. Ak sa vykonala viac ako jedna aktualizácia modelu, môžu byť potrebné ďalšie riadky.

Metodika a politika: Zmeny metodiky výpočtov požadované zmenami regulačnej politiky.

Akvizície a predaje: Modifikácie v dôsledku akvizície alebo predaja podniku/sortimentov alebo subjektov.

Pohyby výmenných kurzov: Zmeny vyplývajúce z pohybov prevodov menových kurzov.

Ostatné: Táto kategória sa musí použiť na zachytenie zmien, ktoré nemožno priradiť k žiadnej inej kategórii. Inštitúcie by mali pridať ďalšie riadky medzi riadky 6 a 7 s cieľom zverejniť ostatné podstatné faktory pohybov rizikovo vážených aktív počas vykazovaného obdobia.

Riadky 1a/1b a 8a/8b by sa mali použiť, ak rizikovo vážené aktívum/kapitálová požiadavka pre ktorýkoľvek stĺpec a) až d) je 60-dňovou priemernou hodnotou (pre VaR a SVaR) alebo 12-týždňovou priemernou hodnotou alebo hodnotou s dolným ohraničením (pre IRC a meranie celkového rizika) a nie rizikovo vážené aktívum/kapitálová požiadavka na konci obdobia (predchádzajúceho alebo

vykazovaného), ako je definované vo vzore EU MR2-A v riadkoch 1a, 2a, 3a, 4a. V týchto prípadoch ďalšie riadky pre regulačnú úpravu (ako je uvedené vyššie v 1a a 8b) zabezpečujú, aby bola inštitúcia schopná poskytnúť zdroj zmien v rizikovo váženom aktíve/kapitálovej požiadavke na základe merania rizikovo váženého aktíva/kapitálovej požiadavky na konci obdobia (predchádzajúceho alebo vykazovaného) zverejnených v riadkoch 1b a 8a. V tomto prípade riadky 2, 3, 4, 5, 6, 7 zosúlaďujú hodnotu v riadku 1b a 8a.

Stĺpce

Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (stĺpec VaR): Odvodené rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce [kapitálovým požiadavkám, ktoré odzrkadľujú regulačnú hodnotu v riziku (10-dňovú pri 99 %), ako aj dodatočnú kapitálovú požiadavku, ktorá sa vzťahuje na model VaR podľa rozhodnutia orgánu dohľadu] x 12,5. Táto suma by mala byť zosúladená so sumou uvedenou vo vzore EU MR2-A [riadok 1/stĺpec a)].

Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (stĺpec SVaR): Odvodené rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce [kapitálovým požiadavkám, ktoré odzrkadľujú stresovú regulačnú hodnotu v riziku (10-dňovú pri 99 %), ako aj dodatočnú kapitálovú požiadavku podľa rozhodnutia orgánu dohľadu] x 12,5. Táto suma by mala byť zosúladená so sumou uvedenou vo vzore EU MR2-A [riadok 2/stĺpec a)].

Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (stĺpec IRC): Odvodené rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce [kapitálovým požiadavkám použitým na výpočet IRC, ako aj dodatočnej kapitálovej požiadavky podľa rozhodnutia orgánu dohľadu (multiplikátor)] x 12,5. Táto suma by mala byť zosúladená so sumou uvedenou vo vzore EU MR42-A [riadok 3/stĺpec a)].

Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (stĺpec „Meranie celkového rizika"): Odvodené rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce (kapitálovým požiadavkám použitým na výpočet kapitálovej požiadavky na krytie celkového rizika, ako aj dodatočnej kapitálovej požiadavky podľa rozhodnutia orgánu dohľadu) x 12,5. Táto suma by mala byť zosúladená so sumou uvedenou vo vzore EU MR2-A [riadok 4/stĺpec a)].

Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia (stĺpec „Ostatné"): Odvodené rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce špecifickým kapitálovým požiadavkám (vzťahujúcim sa na jurisdikciu alebo na formu) na základe prístupov modelov, ktoré nie sú uvedené v stĺpcoch VaR/SVaR/IRC/meranie celkového rizika. Ak jurisdikcie poskytujú viac ako jednu špecifickú kapitálovú požiadavku, môžu sa zverejniť ďalšie stĺpce.

Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovaného obdobia spolu: Odvodené rizikovo vážené aktíva zodpovedajúce celkovým kapitálovým požiadavkám na trhové riziko (na základe prístupu interného modelu x 12,5). Táto suma musí byť zosúladená so sumami uvedenými vo vzore EU OV1, v stĺpci „RWA", ako aj vo vzore EÚ MR2-A [riadok „Spolu"/stĺpec a)].

Celkové kapitálové požiadavky: Táto suma by mala byť zosúladená so sumami uvedenými vo vzore EU OV1, v stĺpci „minimálna kapitálová požiadavka", ako aj vo vzore EU MR2-A [riadok „Spolu"/stĺpec b)].

Oddiel D – Iné kvantitatívne informácie pre trhové riziko podľa prístupu interných modelov

130. Pri uplatňovaní článku 455 písm. d) CRR by inštitúcie mali zverejňovať informácie špecifikované vo vzore EU MR3.

Vzor 37: EU MR3 – Hodnoty prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá

Účel: Zobraziť hodnoty (maximálne, minimálne, priemerné a na konci vykazovaného obdobia) vyplývajúce z rôznych druhov modelov schválených na používanie pri výpočte regulačnej kapitálovej požiadavky na úrovni skupiny skôr, ako sa na hodnotu uplatní dodatočná kapitálová požiadavka v súlade s článkom 365 v tretej časti hlave IV kapitole 5 CRR.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek pre trhové riziko.
Obsah: Výstupy interných modelov schválených na používanie v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR na regulačné účely kapitálu na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II toho istého nariadenia).
Častosť: Polročne
Formát: Fixný
Sprievodný slovný opis: Od inštitúcií sa očakáva doplnenie vzoru slovným komentárom na vysvetlenie akýchkoľvek významných zmien počas vykazovaného obdobia a kľúčovými faktormi takýchto zmien.

		a
Hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
1	Maximálna hodnota	
2	Priemerná hodnota	
3	Minimálna hodnota	
4	Koniec obdobia	
Stresová hodnota v riziku (10-dňová pri 99 %)		
5	Maximálna hodnota	
6	Priemerná hodnota	
7	Minimálna hodnota	
8	Koniec obdobia	
Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie (99,9 %)		
9	Maximálna hodnota	
10	Priemerná hodnota	
11	Minimálna hodnota	
12	Koniec obdobia	
Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika (99,9 %)		
13	Maximálna hodnota	
14	Priemerná hodnota	
15	Minimálna hodnota	
16	Koniec obdobia	

Vymedzenie pojmov

Hodnota v riziku: V tomto vzore sa vzťahuje na regulačnú hodnotu v riziku používanú na výpočet kapitálovej požiadavky, ktorej charakteristiky sú v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 2 CRR. Vykazované sumy nezahŕňajú dodatočné kapitálové požiadavky podľa vlastného uváženia orgánu dohľadu (ktoré sa napríklad vzťahujú na multiplikátor).

Stresová hodnota v riziku: V tomto vzore sa vzťahuje na regulačnú stresovú hodnotu v riziku používanú na výpočet kapitálovej požiadavky, ktorej charakteristiky sú v súlade s treťou časťou hlavou V kapitolou 5 oddielom 2 CRR. Vykazované sumy nezahŕňajú dodatočný kapitál podľa rozhodnutia orgánu dohľadu (multiplikátor).

Kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie: Vzťahuje sa na kapitálovú požiadavku na dodatočné riziká zlyhania a migrácie používanú na výpočet kapitálovej požiadavky. Vykazované sumy nezahŕňajú dodatočný kapitál podľa rozhodnutia orgánu dohľadu (multiplikátor).

Kapitálová požiadavka na krytie celkového rizika: Riadky 13, 14, 15 a 16 sú čísla bez dolného ohraničenia; výpočet dolného ohraničenia je pre vykazovanie konca obdobia uvedený vo vzore EU MR2-A v riadku 4c v stĺpci b.

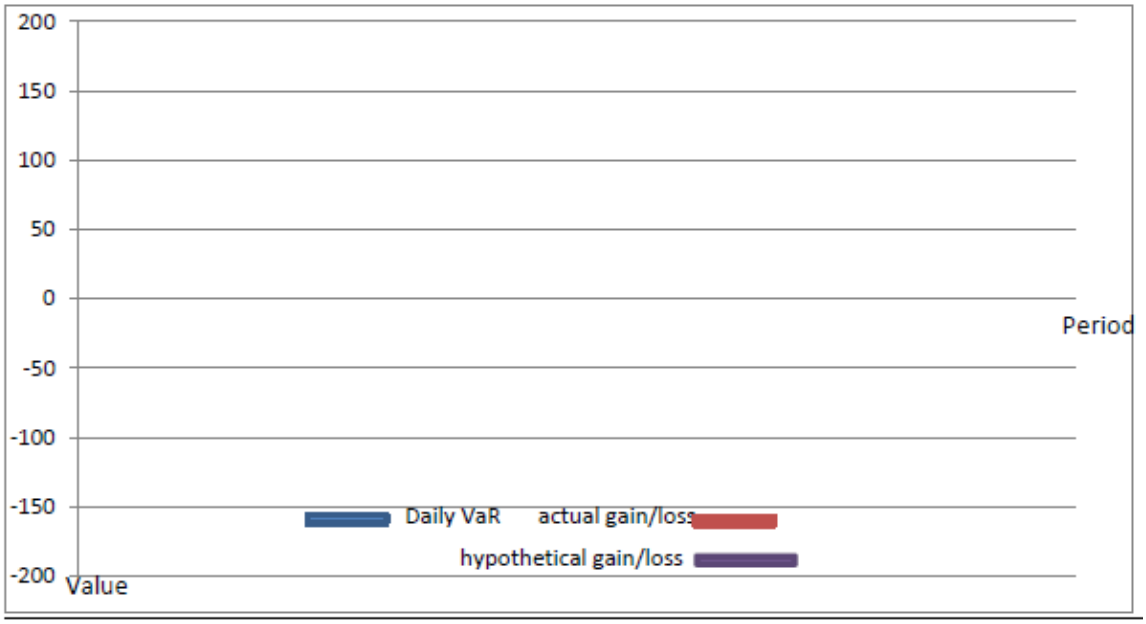
Maximálna, priemerná, minimálna hodnota a hodnota na *konci obdobia* vykazované v tomto vzore by mali byť vykazované pri uplatňovaní článku 455 písm. d) bodov i) až iii) počas vykazovaného obdobia a na konci obdobia. Preto nie je potrebné zosúladiť tieto hodnoty s hodnotami vykazovanými v EU MR2-A, ktoré sú vypočítané podľa regulačných pravidiel vymedzených v článku 364 CRR po akýchkoľvek dodatočných kapitálových požiadavkách podľa uváženia orgánu dohľadu – napríklad priemerná VaR vo vzore EU MR2-A v riadku 1b by mala byť priemerom dennej VaR (99. percentil, jednostranný interval spoľahlivosti, 10-dňová doba držania) za každý z predchádzajúcich 60 obchodných dní, zatiaľ čo priemerná hodnota vo vzore EU MR3 je priemernou hodnotou vykazovaného obdobia a teda polročného obdobia.

131. Pri uplatňovaní článku 455 písm. f) by inštitúcie mali zverejniť vážené priemerné horizonty likvidity, ktoré boli zohľadnené v interných modeloch použitých na vypočítanie kapitálovej požiadavky na inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie a pre korelačné obchodovanie [ako je opísané v informáciách, ktoré sa vzťahujú na požiadavky v tabuľke EU MRB (B) b) a EU MRB (C) b)]. Zverejnené údaje by mali umožňovať monitorovanie horizontu likvidity najmä v súlade s článkom 374 ods. 3 až 5 a článkom 377 ods. 2 CRR.

132. Pri uplatňovaní článku 455 písm. g) CRR by inštitúcie mali zverejňovať informácie špecifikované vo vzore EU MR4.

Vzor 38: EU MR4 – Porovnanie odhadov hodnoty v riziku so ziskmi/stratami

Účel: Prezentovať porovnanie výsledkov odhadov zo schváleného regulačného modelu VaR pri uplatňovaní tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR s tak hypotetickými, ako aj aktuálnymi obchodnými výsledkami s cieľom zvýrazniť častosť a rozsah výnimiek spätného testovania a poskytnúť analýzu hlavných odľahlých hodnôt vo výsledkoch spätného testovania.
Rozsah uplatňovania: Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup interného modelu pre svoje expozície voči trhovému riziku. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní svojich interných modelov inštitúcie musia zahrnúť (do tohto vzoru) kľúčové modely povolené na používanie na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie určenej podľa prvej časti hlavy I kapitoly 2 toho istého nariadenia) a vysvetliť, do akej miery reprezentujú modely použité na úrovni skupiny. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu kapitálových požiadaviek pokrytých modelmi, pre ktoré sú výsledky spätného testovania uvedené vo vzore EU MR4.
Obsah: Výsledky modelu hodnoty v riziku
Častosť: Polročne
Formát: Flexibilný
Sprievodný slovný opis: Inštitúcie musia prezentovať analýzu „odľahlých hodnôt" (výnimky spätného testovania podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013) vo výsledkoch spätného testovania a uviesť dátumy a zodpovedajúci prebytok (VaR-zisky/straty). Analýzou by sa mali špecifikovať aspoň kľúčové faktory výnimiek. Inštitúcie by mali zverejniť podobné porovnania pre aktuálny zisk alebo stratu a hypotetický zisk alebo stratu (podľa článku 366 nariadenia (EÚ) č. 575/2013). Inštitúcie musia poskytovať informácie o aktuálnych ziskoch/stratách a najmä objasniť, či zahŕňajú rezervy a ak nie, ako sú rezervy začlenené do postupu spätného testovania.



Denná VaR: V tomto vzore by mali byť odzrkadlené merania rizika (používané na regulačné účely a ktorých charakteristiky sú v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 oddielom 2 CRR) kalibrované na jednodňové obdobie držby s cieľom porovnať s 99 % úrovňou spoľahlivosti s ich obchodnými výsledkami.
Hypotetický zisk/strata: Toto je založené na hypotetických zmenách v hodnotách portfólia, ktoré by nastali, keby pozície na konci dňa zostali nezmenené.

4.14 Odmeňovanie

133. Požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v článku 450 CRR sú špecifikované v usmerneniach EBA o zdravých politikách odmeňovania podľa článku 74 ods. 3 a článku 75 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a o zverejňovaní informácií podľa článku 450 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (usmernenia EBA/GL/2015/22).

4.15 Ukazovateľ finančnej páky

134. Požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v článku 451 CRR sú špecifikované vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 2016/200 z 15. februára 2016.

4.16 Šírenie informácií

135. Okrem samostatného dokumentu uvedeného v oddiele 4.2, oddiel D týchto usmernení, môže inštitúcia sprístupniť na svojom webovom sídle a v editovateľnom formáte zverejnenia kvantitatívnych informácií poskytnutých v súlade s článkami ôsmej časti CRR, pre ktoré je poskytnutý v týchto usmerneniach návod.

Príloha 1 – Prehľad usmernení

Príloha 1 poskytuje samostatne prehľad usmernení uvedením pre každú tabuľku, vzor alebo položku textového usmernenia v týchto usmerneniach:

- vecný rozsah uplatňovania,
- častosť zverejňovania informácií (štvrťročne, polročne, ročne).

TABUĽKA/VZOR	ROZSAH UPLATŇOVANIA	ČASTOSŤ ZVEREJŇOVANIA
Tabuľka 1 EU OVA: Prístup inštitúcie k riadeniu rizík	Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Tabuľka 2 EU CRA: Všeobecné kvalitatívne informácie o kreditnom riziku	Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Tabuľka 3 EU CCRA: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa kreditného rizika protistrany	Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Tabuľka 4 EU MRA: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa trhového rizika	Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré podliehajú kapitálovej požiadavke na trhové riziko pre ich obchodné činnosti.	Ročne
Tabuľka 5 EU LIA: Vysvetlenie rozdielov medzi účtovnými a regulačnými hodnotami expozícií	Tabuľka sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Tabuľka 6 EU CRB-A: Doplňujúce zverejnenie informácií, ktoré sa vzťahujú na kreditnú kvalitu aktív	Tabuľka sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Tabuľka 7 EU CRC: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa postupov zmierňovania kreditného rizika	Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Tabuľka 8 EU CRD: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií o používaní externých kreditných ratingov inštitúciami podľa štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko.	Tabuľka sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie sa môže inštitúcia rozhodnúť nezverejniť informácie požadované v tabuľke, ak expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií určené podľa výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenie (EÚ) č. 575/2013 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo si myslí, že informácie nie sú pre používateľov zmysluplné a sú nepodstatné vrátane opisu príslušných tried expozícií a agregovania celkového rizika expozícií, ktoré tieto triedy expozícií reprezentujú.	Ročne
Tabuľka 9 EU CRE: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa modelov prístupu interných ratingov.	Tabuľka sa vzťahuje na inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať rozšírený prístup interných ratingov (ďalej len „AIRB“) alebo základný prístup interných ratingov (ďalej len „FIRB“) pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie by inštitúcie mali opísať hlavné charakteristiky modelov používaných na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie podľa prvej časti hlavy II toho istého nariadenia) a vysvetliť, ako bol stanovený rozsah pôsobnosti opísaných modelov. Komentár by mal zahŕňať percentuálne hodnoty rizikovo vážených aktív pokrytých modelmi pre každé regulačné portfólio inštitúcie.	Ročne

TABUĽKA/VZOR	ROZSAH UPLATŇOVANIA	ČASTOSŤ ZVEREJŇOVANIA
Tabuľka 10-EU MRB: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií pre inštitúcie, ktoré používajú prístup interného modelu	Tabuľka je povinná pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím interného modelu na výpočet ich kapitálových požiadaviek na trhové riziko v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie o používaní interných modelov by inštitúcie mali opísať hlavné charakteristiky modelov používaných na úrovni celej skupiny (podľa rozsahu pôsobenia regulačnej konsolidácie určenej podľa prvej časti hlavy II toho istého nariadenia) a vysvetliť, do akej miery reprezentujú všetky modely použité na úrovni celej skupiny. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu kapitálových požiadaviek pokrytých modelmi opísanými pre každý z regulačných modelov (hodnota v riziku, stresová hodnota v riziku, kapitálová požiadavka na dodatočné riziká zlyhania a migrácie, meranie komplexného rizika - CRM).	Ročne
Vzor 1 EU LI1: Rozdiely medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie a priraďovaním kategórii účtovných závierok k regulačným kategóriám rizík	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení. Pre inštitúcie, pre ktoré sa nepožaduje zverejniť konsolidované účtovné závierky, by sa mali zverejňovať iba stĺpce b) až g).	Ročne
Vzor 2 EU LI2: Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Vzor 3 EU LI3: Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (subjekt za subjektom)	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Vzor 4 EU OV1: Prehľad rizikovo vážených aktív	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Štvrťročne
Vzor 5 EU CR10: Prístup IRB (špecializované financovanie a vlastné imanie)	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím jedného z prístupov zahrnutých do vzoru v súlade s článkom 153 ods. 5 alebo článkom 155 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.	Polročne
Vzor 6 EU INS1: Neodpočítané účasti v poisťovniach	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, pre ktoré ich príslušné orgány požadujú alebo povolili uplatniť metódu 1, 2 alebo 3 prílohy 1 k smernici 2002/87/ES alebo pre ktorú povolili v súlade s článkom 49 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013) neodpočítať ich podiely v nástrojoch vlastných zdrojov poisťovne, zaisťovne alebo holdingovej poisťovne na účely výpočtu ich kapitálových požiadaviek na individuálnom, subkonsolidovanom alebo konsolidovanom základe.	Polročne
Vzor 7 EU CRB-B: Celková a priemerná čistá hodnota expozícií	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Vzor 8 EU CRB-C: Geografické rozčlenenie expozícií	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Vzor 9 EU CRB-D: Koncentrácia expozícií podľa	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne

TABUĽKA/VZOR	ROZSAH UPLATŇOVANIA	ČASTOSŤ ZVEREJŇOVANIA
hospodárskych odvetví alebo protistrán		
Vzor 10 EU CRB-E: Splatnosť expozícií	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Ročne
Vzor 11 EU CR1-A: Kreditná kvalita expozícií podľa tried expozícií a nástrojov	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 12 EU CR1-B: Kreditná kvalita expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhov protistrán	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 13 EU CR1-C: Kreditná kvalita expozícií podľa geografie	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 14 EU CR1-D: Starnutie expozícií po termíne splatnosti	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 15 EU CR1-E: Nesplácané expozície a expozície s pozmenenou splatnosťou	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 16 EU CR2-A: Zmeny stavu všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 17 EU CR2-B: Zmeny stavu úverov a dlhových cenných papierov v stave zlyhania a zhoršenej kvality	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 18 EU CR3: Postupy zmierňovania kreditného rizika – prehľad	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 19 EU CR4: Štandardizovaný prístup – expozícia kreditného rizika a účinky zmierňovania kreditného rizika	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré vypočítavajú sumy rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Vzor EU CR4 nezahŕňa derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) toho istého nariadenia, ktorých regulačná hodnota expozície je vypočítaná podľa metód stanovených v predchádzajúcej kapitole. Inštitúcia môže odvážiť riziko expozícií podľa kapitoly 3 toho istého nariadenia ak hodnoty expozícií a rizikovo vážených aktív vypočítané v súlade s kapitolou 2 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia (ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14). Za takýchto okolností a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie sa inštitúcia môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR4. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR4 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a agregovanú celkovú sumu rizikovo vážených aktív z takýchto tried expozícií.	Polročne

TABUĽKA/VZOR	ROZSAH UPLATŇOVANIA	ČASTOSŤ ZVEREJŇOVANIA
Vzor 20 EU CR5: Štandardizovaný prístup	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú sumy rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcia môže odvážiť riziko expozícií podľa kapitoly 3 toho istého nariadenia ak hodnoty expozícií a rizikovo vážených aktív vypočítané v súlade s kapitolou 2 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia (ako je špecifikované v usmerneniach EBA/GL/2014/14). Za takýchto okolností a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie sa inštitúcia sa môže rozhodnúť nezverejniť vzor EU CR5. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo nepovažuje informácie vo vzore EU CR5 za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných tried expozícií a agregovanú celkovú sumu rizikovo vážených aktív z takýchto tried expozícií.	Polročne
Vzor 21 EU CR6: Prístup interných ratingov – expozície voči kreditnému riziku podľa triedy expozícií a rozsahu PD	Vzor sa vzťahuje na inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú buď prístup FIRB, alebo AIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak inštitúcia využíva prístupy FIRB a AIRB, mala by zverejniť jeden vzor pre každý použitý prístup.	Polročne
Vzor 22 EU CR7: Prístup interných ratingov – účinok na rizikovo vážené aktíva kreditných derivátov použitých ako postupy zmierňovania kreditného rizika	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo prístup FIRB pre niektoré alebo všetky svoje expozície.	Polročne
Vzor 23 EU CR8: Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku podľa prístupu interných ratingov	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo FIRB.	Štvrťročne
Vzor 24 EU CR9: Prístup interných ratingov – spätné testovanie PD na jednu triedu expozícií	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB a/alebo FIRB. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva osobitné súbory rozčlenení portfólia v osobitných vzoroch. S cieľom poskytnúť používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní interných modelov inštitúcie prostredníctvom tohto vzoru musí inštitúcia zahrnúť kľúčové modely použité na úrovni skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie) a vysvetliť, ako bol určený rozsah pôsobnosti opísaných modelov. Komentár musí zahŕňať percentuálne hodnoty rizikovo vážených aktív pokrytých modelmi, pre ktoré sú tu uvedené výsledky spätného testovania pre každé z regulačných portfólií inštitúcie.	Ročne
Vzor 25 EU CCR1: Analýza expozícií voči kreditnému riziku protistrany podľa prístupu	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s nástrojmi, pre ktoré sa vypočítala hodnota expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.	Polročne
Vzor 26 EU CCR2: Kapitálové požiadavky na úpravu ocenenia pohľadávky	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s expozíciami podľa kapitálových požiadaviek na úpravu ocenenia pohľadávky v súlade s treťou časťou hlavou VI kapitolou 382 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.	Polročne

TABUĽKA/VZOR	ROZSAH UPLATŇOVANIA	ČASTOSŤ ZVEREJŇOVANIA
Vzor 27 EU CCR8: Expozície voči centrálnym protistranám	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 28 EU CCR3: Štandardizovaný prístup – expozície kreditného rizika protistrany podľa regulačného portfólia a rizika	Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím štandardizovaného prístupu kreditného rizika na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 107 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na postup určenia expozície v prípade zlyhania v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 toho istého nariadenia. S cieľom poskytovať zmysluplné informácie používateľom sa môže inštitúcia rozhodnúť nezverejniť informácie požadované v tabuľke, ak expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií určené podľa výpočtu v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenie (EÚ) č. 575/2013 nie sú podstatné v súlade s článkom 432 ods. 1 toho istého nariadenia, ako je špecifikované v usmerneniach EBA GL/2014/14. V súlade s týmto článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcia mala jasne uviesť túto skutočnosť. Okrem toho by mala vysvetliť, prečo si myslí, že informácie nie sú pre používateľov zmysluplné a sú nepodstatné vrátane opisu príslušných tried expozícií a agregovania celkového rizika expozícií, ktoré tieto triedy expozícií reprezentujú.	Polročne
Vzor 29 EU CCR4: Prístup interných ratingov – expozície kreditného rizika protistrany podľa portfólia a stupnice PD	Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré používajú prístup AIRB alebo FIRB na výpočet rizikovo vážených aktív pre expozície voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 107 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na to, aký prístup ku kreditnému riziku protistrany sa použil na určenie expozície v prípade zlyhania v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 toho istého nariadenia. Ak inštitúcia využíva prístup FIRB pre niektoré expozície a prístup AIRB pre iné expozície, musí zverejniť dva osobitné súbory rozčlenenia portfólia v dvoch osobitných vzoroch. S cieľom poskytnúť zmysluplné informácie by inštitúcia mala zahrnúť v tomto vzore kľúčové modely použité na úrovni celej skupiny (podľa rozsahu pôsobnosti regulačnej konsolidácie) a vysvetliť, ako bo stanovený rozsah pôsobnosti modelov opísaných v tomto vzore. Komentár by mal zahŕňať percentuálne hodnoty rizikovo vážených aktív pokrytých modelmi, ktoré sú tu ukázané, pre každé regulačné portfólio inštitúcie.	Polročne
Vzor 30 EU CCR7: Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícií voči kreditnému riziku protistrany podľa metódy interných modelov	Vzor je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím metódy interných modelov na meranie expozícií v prípade zlyhania podľa rámca kreditného rizika protistrany v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez ohľadu na prístup kreditného rizika použitý na výpočet rizikovo vážených aktív z expozícií v prípade zlyhania.	Štvrťročne

TABUĽKA/VZOR	ROZSAH UPLATŇOVANIA	ČASTOSŤ ZVEREJŇOVANIA
Vzor 31 EU CCR5-A: Vplyv vzájomného započítavania a držaného kolaterálu na hodnoty expozícií	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 32 EU CCR5-B: Zloženie kolaterálu pre expozície voči kreditnému riziku protistrany	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 33 EU CCR6: Expozície kreditných derivátov	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení.	Polročne
Vzor 34 EU MR1: Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré počítajú svoje kapitálové požiadavky v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolami 2 až 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Pre inštitúcie, ktoré používajú interné modely v súlade s kapitolou 5 tej istej hlavy a pre ktoré hodnoty rizikovo vážených aktív (RWA) podľa štandardizovaného prístupu nemusia byť považované za podstatné v súlade článkom 432 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ako je stanovené v EBA/GL/2014/14. Za takýchto okolností a s cieľom poskytnúť používateľom iba zmysluplné informácie sa inštitúcie sa môžu rozhodnúť nezverejniť vzor EU-MR1. V súlade so spomenutým článkom a odsekom 19 týchto usmernení by inštitúcie mali jasne uvádzať túto skutočnosť a mali by vysvetliť, prečo nepovažujú informácie za zmysluplné pre používateľov. Vysvetlenie by malo zahŕňať opis expozícií zahrnutých do príslušných portfólií rizika a agregovaného súčtu rizikovo vážených aktív z takýchto expozícií.	Polročne
Vzor 35 EU MR2-A: Trhové riziko podľa prístupu interného modelu	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím prístupu interného modelu pre trhové riziko.	Polročne
Vzor 36 EU MR2-B: Výkazy tokov rizikovo vážených aktív expozícii voči trhovému riziku podľa prístupu interného modelu.	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko.	Štvrťročne
Vzor 37 EU MR3: Hodnoty prístupu interného modelu pre obchodné portfóliá	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení, ktoré majú povolené používať prístup interného modelu na výpočet svojich kapitálových požiadaviek na trhové riziko.	Polročne
Vzor 38 EU MR4: Porovnanie odhadov hodnoty v riziku so ziskmi/stratami	Vzor sa vzťahuje na všetky inštitúcie uvedené v odseku 7 týchto usmernení s použitím prístupu interného modelu pre expozície voči trhovému riziku. S cieľom poskytovať používateľom zmysluplné informácie o spätnom testovaní ich interných modelov inštitúcie musia zahrnúť do tohto vzoru kľúčové modely povolené pre používanie na úrovni celej skupiny (podľa rozsahu pôsobenia regulačnej konsolidácie určenej podľa prvej časti hlavy I kapitoly 2 toho istého nariadenia) a vysvetliť, do akej miery reprezentujú modely použité na úrovni celej skupiny. Komentár by mal zahŕňať percentuálnu hodnotu kapitálových požiadaviek pokrytých modelmi, pre ktoré sú výsledky spätného testovania uvedené vo vzore EÚ MR4.	Polročne