SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

(…)

3.5a. C 10.00 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: expozície IRB, na ktoré sa vzťahuje spodná hranica pre výstupné hodnoty

3.5a.1. Všeobecné poznámky

91b. Inštitúcie, ktoré používajú prístup IRB, vykazujú vo vzore C 10.00 expozície IRB rozčlenené podľa tried expozícií SA a informácií o výpočte štandardizovanej celkovej hodnoty rizikovej expozície pre tieto expozície. V stĺpcoch 0100 – 0120 sa zbierajú informácie o vplyve prechodných ustanovení vo vzťahu k spodnej hranici pre výstupné hodnoty pre tieto expozície.

91c. Inštitúcie, ktoré uplatňujú metódu interných modelov (IMM), ako sa stanovuje v oddiele 6 kapitoly 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, na výpočet hodnôt expozícií SA, vykazujú riadok 0270 tohto vzoru.

3.5a.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Stĺpce** | | |
| 0010 | | PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Pozri pokyny pre vzor C 07.00, stĺpec 0010. |
| 0020 | | (–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PÔVODNOU EXPOZÍCIOU  Pozri pokyny pre vzor C 07.00, stĺpec 0030. |
| 0030 | | EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV  Súčet stĺpcov 0010 a 0020. |
| 0040 | | HODNOTA EXPOZÍCIE  Pozri pokyny pre vzor C 07.00, stĺpec 0200. |
| 0050 | | Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCE Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY  Pozri pokyny pre vzor C 07.00, stĺpec 0210. |
| 0060 – 0080 | | SPODNÁ HRANICA PRE VÝSTUPNÉ HODNOTY  Článok 92 ods. 3 a článok 92 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0060 | | S-TREA  Štandardizovaná celková hodnota rizikovej expozície (S-TREA) vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 | | Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCE Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY  S-TREA pre kreditné riziko protistrany vypočítaná v súlade s metódou stanovenou v tretej časti hlavou II kapitole 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0080 | | Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI  Článok 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0090 – 0110 | | DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: RWEA VO VZŤAKU K VPLYVU UPLATŇOVANIA URČITÝCH PRECHODNÝCH USTANOVENÍ  Článok 92 ods. 3 a článok 465 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Rozdiel medzi hodnotou RWEA vypočítanou bez uplatnenia prechodných ustanovení a hodnotou RWEA vypočítanou pri uplatnení prechodných ustanovení sa musí vykazovať. |
| 0090 | | EXPOZÍCIE ZABEZPEČENÉ HYPOTÉKAMI NA NEHNUTEĽNÝ MAJETOK URČENÝ NA BÝVANIE DO VÝŠKY 55 % HODNOTY NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU  Článok 465 ods. 5 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0100 | | EXPOZÍCIE ZABEZPEČENÉ HYPOTÉKAMI NA NEHNUTEĽNÝ MAJETOK URČENÝ NA BÝVANIE DO VÝŠKY MEDZI 55 % A 80 % HODNOTY NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU  Článok 465 ods. 5 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0110 | | EXPOZÍCIE VOČI PODNIKATEĽSKÝM SUBJEKTOM BEZ RATINGU S ODHADOM PD  Článok 465 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0120 | | EXPOZÍCIE IRB, KTORÉ PODLIEHAJÚ KREDITNÉMU RIZIKU PROTISTRANY PODĽA IMM  Článok 465 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| **Riadky** | | |
| 0010 | CELKOVÉ EXPOZÍCIE  Článok 92 ods. 3 a články 95, 96 a 98 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0020 | Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú dodatočné hodnoty rizikových expozícií potrebné na splnenie prísnejších prudenciálnych požiadaviek, ako im boli oznámené po konzultácii s EBA, v súlade s článkom 124 ods. 2 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. | |
| 0030 | Triedy expozícií SA bez sekuritizačných pozícií  Vzor CR SA na úrovni celkových expozícií Triedy expozícií SA sú triedy uvedené v článku 112 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez sekuritizačných pozícií. | |
| 0040 | Ústredné vlády alebo centrálne banky  Pozri vzor CR SA. | |
| 0050 | Regionálne vlády alebo miestne orgány  Pozri vzor CR SA. | |
| 0060 | Subjekty verejného sektora  Pozri vzor CR SA. | |
| 0070 | Multilaterálne rozvojové banky  Pozri vzor CR SA. | |
| 0080 | Medzinárodné organizácie  Pozri vzor CR SA. | |
| 0090 | Inštitúcie  Pozri vzor CR SA. | |
| 0100 | Podnikateľské subjekty – iné  Pozri vzor CR SA. | |
| 0101 | Z čoho: expozície voči podnikateľským subjektom bez ratingu s odhadom PD  Článok 465 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0110 | Z čoho: odkúpené pohľadávky  Expozície priradené podľa prístupu IRB k triede expozícií „odkúpené pohľadávky“ podľa článku 147 ods. 2 písm. c) bodu iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. | |
| 0120 | Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie  Pozri vzor CR SA. | |
| 0130 | Retailové subjekty  Pozri vzor CR SA. | |
| 0131 | Z čoho: kvalifikovaný revolving  Expozície priradené podľa prístupu IRB k triede expozícií „odkúpené pohľadávky“ podľa článku 147 ods. 2 písm. d) bodu i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. | |
| 0132 | Z čoho: odkúpené pohľadávky  Expozície priradené podľa prístupu IRB k triede expozícií „odkúpené pohľadávky“ podľa článku 147 ods. 2 písm. d) bodu iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. | |
| 0150 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC  Pozri vzor CR SA. | |
| 0151 | Z čoho: expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie do výšky 55 % hodnoty nehnuteľného majetku  Článok 465 ods. 5 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0152 | Z čoho: expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie do výšky medzi 55 % a 80 % hodnoty nehnuteľného majetku  Článok 465 ods. 5 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |
| 0153 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (zabezpečené)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0154 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (nezabezpečené)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0155 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – ostatné – expozície, ktoré nie sú IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0156 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0157 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – ostatné – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0158 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (zabezpečené)  **Pozri vzor CR SA.** | |
| 0159 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE (nezabezpečené)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0160 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – ostatné – expozície, ktoré nie sú IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0161 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0162 | Z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – ostatné – expozície IPRE  Pozri vzor CR SA. | |
| 0163 | Z čoho: nadobudnutie, rozvoj a výstavba (ADC)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0170 | Z čoho: kategorizované ako zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie podľa IRB  Expozície priradené podľa prístupu IRB k triede expozícií „odkúpené pohľadávky“ podľa článku 147 ods. 2 písm. d) bodu ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. | |
| 0180 | Expozície v stave zlyhania  Pozri vzor CR SA. | |
| 0190 | Expozície voči podriadenému dlhu  Pozri vzor CR SA. | |
| 0200 | Kryté dlhopisy  Pozri vzor CR SA. | |
| 0210 | Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením  Pozri vzor CR SA. | |
| 0220 | Podniky kolektívneho investovania (PKI)  Pozri vzor CR SA. | |
| 0230 | Vlastné imanie  Pozri vzor CR SA. | |
| 0240 | Ostatné položky  Pozri vzor CR SA. | |
| DOPLŇUJÚCE POLOŽKY | | |
| 0250 | Podnikateľské subjekty – F-IRB  Expozície voči podnikateľským subjektom, s ktorými sa zaobchádza podľa základného prístupu IRB | |
| 0260 | Podnikateľské subjekty – A-IRB  Expozície voči podnikateľským subjektom, s ktorými sa zaobchádza podľa pokročilého prístupu IRB | |
| 0270 | Expozície SA, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany podľa IMM  Článok 465 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | |