PRÍLOHA VI – Pokyny na zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania regulačného rámca

**Vzor EU LI1 – Rozdiely medzi účtovným a prudenciálnym rozsahom konsolidácie a mapovanie kategórií účtovných závierok k regulačným kategóriám rizika.** Flexibilný formát.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 436 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU LI1, ktorý je uvedený v prílohe V dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| Odkazy na právne predpisy a pokyny | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 až XXX | **Celkové aktíva**  Štruktúra riadkov musí byť rovnaká ako štruktúra riadkov súvahy použitej v poslednom dostupnom finančnom výkazníctve inštitúcie.  „Finančné výkazníctvo“ sa vzťahuje na ročnú individuálnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku v zmysle vymedzenia v článkoch 4 a 24 smernice 2013/34/EÚ[[2]](#footnote-2), ako aj (ak je to vhodné) na účtovnú závierku v zmysle medzinárodných účtovných štandardov schválených v EÚ pri uplatňovaní nariadenia (ES) č. 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| 1 až XXX | **Záväzky spolu**  Štruktúra riadkov musí byť rovnaká ako štruktúra riadkov súvahy použitej v poslednom dostupnom finančnom výkazníctve inštitúcie.  „Finančné výkazníctvo“ sa vzťahuje na ročnú individuálnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku v zmysle vymedzenia 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. |

|  |  |
| --- | --- |
| Odkazy na právne predpisy a pokyny | |
| **Odkaz na stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| **a** | **Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke**  Suma vykazovaná na strane aktív a na strane záväzkov súvahy, ku ktorej sa dospelo na základe požiadaviek konsolidácie uvedených v uplatniteľnom účtovnom rámci vrátane rámcov založených na smernici 2013/34/EÚ a smernici 86/635/EHS[[4]](#footnote-4) alebo v medzinárodných účtovných štandardoch schválených v EÚ. |
| **b** | **Účtovné hodnoty v prudenciálnom rozsahu konsolidácie**  Suma vykazovaná na strane aktív a na strane záväzkov súvahy, ku ktorej sa dospelo na základe požiadaviek regulačnej konsolidácie uvedených v prvej časti hlave II oddieloch 2 a 3 CRR.  Ak je účtovný rozsah konsolidácie úplne rovnaký ako prudenciálny rozsah konsolidácie, stĺpce a) a b) tohto vzoru sa zlúčia. |
| **c** | **Účtovné hodnoty položiek podliehajúcich rámcu kreditného rizika**  Účtovné hodnoty v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie položiek (iných ako podsúvahových položiek), na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 2 a 3 CRR. |
| **d** | **Účtovné hodnoty položiek podliehajúcich rámcu kreditného rizika protistrany**  Účtovné hodnoty v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie položiek (iných ako podsúvahových položiek), na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 6 CRR. |
| **e** | **Účtovné hodnoty položiek podliehajúcich rámcu sekuritizácie**  Účtovné hodnoty v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie položiek (iných ako podsúvahových položiek) z neobchodnej knihy, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 5 CRR. |
| **f** | **Účtovné hodnoty položiek podliehajúcich rámcu trhového rizika**  Účtovné hodnoty v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie položiek (iných ako podsúvahových položiek), na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava IV CRR. Položky zodpovedajúce sekuritizačným pozíciám v obchodnej knihe – na ktoré sa vzťahujú požiadavky tretej časti hlavy IV CRR – sa zahrnú do tohto stĺpca. |
| **g** | **Účtovné hodnoty položiek, ktoré nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje alebo podliehajú odpočítaniu od vlastných zdrojov**  Účtovné hodnoty v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie položiek (iných ako podsúvahových položiek), na ktoré sa nevzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa CRR; účtovné hodnoty v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie položiek (iných ako podsúvahových položiek), na ktoré sa vzťahuje odpočítanie od vlastných zdrojov podľa druhej časti CRR.  Odpočítané položky môžu zahŕňať napríklad položky uvedené v článkoch 37, 38, 39 a 41 CRR.  Sumy musia byť v prípade aktív sumami skutočne odpočítanými od vlastných zdrojov, berúc do úvahy akékoľvek vzájomné započítanie záväzkov povolené na základe odpočítania (s akoukoľvek prahovou hodnotou) uplatniteľného podľa príslušných článkov druhej časti CRR.  Keď sa na položky uvedené v článku 36 ods. 1 písm. k) a v článku 48 CRR namiesto odpočítania uplatňuje riziková váha 1 250 %, nezverejňujú sa v stĺpci g) tohto vzoru, ale v iných príslušných stĺpcoch vzoru EU LI1. To isté platí aj pre akúkoľvek inú položku, ktorá je rizikovo vážená na úrovni 1 250 % v súlade s požiadavkami CRR.  Sumy musia byť v prípade záväzkov sumou záväzkov, ktorá sa musí brať do úvahy pri určovaní sumy aktív, ktoré sa majú odpočítať od vlastných zdrojov podľa príslušných článkov druhej časti CRR. V tomto stĺpci sa okrem toho zverejňujú všetky záväzky okrem tých, ktoré i) sú relevantné pre uplatňovanie požiadaviek tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR alebo ii) sú relevantné pre uplatňovanie požiadaviek tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR a tretej časti hlavy IV CRR. |
| **všetky** | Ak sa na jednu položku vzťahujú kapitálové požiadavky podľa viac než jedného rámca rizika, hodnoty sa zverejňujú vo všetkých stĺpcoch zodpovedajúcich kapitálovým požiadavkám, ktorých sa týkajú. V dôsledku toho môže byť súčet súm v stĺpcoch c) až g) tohto vzoru väčší než suma v stĺpci b) tohto vzoru. Inštitúcie poskytujú kvalitatívne vysvetlenie aktív a záväzkov, ktoré podliehajú kapitálovým požiadavkám v prípade viac než jedného rámca rizika uvedeného v tretej časti CRR. |

**Vzor EU LI2 – Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke.** Pevný formát.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 436 písm. d) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU LI2, ktorý je uvedený v prílohe V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **Účtovná hodnota aktív v prudenciálnom rozsahu konsolidácie**  Hodnoty v stĺpcoch b) až e) tohto vzoru sú rovnaké ako hodnoty v stĺpcoch c) až f) vzoru EU LI1. |
| 2 | **Účtovná hodnota záväzkov v prudenciálnom rozsahu konsolidácie**  Hodnoty v stĺpcoch b) až e) tohto vzoru sú rovnaké ako hodnoty v stĺpcoch c) až f) vzoru EU LI1. |
| 3 | **Celková čistá hodnota v prudenciálnom rozsahu konsolidácie**  Suma po vzájomnom započítaní v súvahe medzi aktívami a záväzkami podľa prudenciálneho rozsahu konsolidácie bez ohľadu na prípustnosť uvedených aktív a záväzkov podľa špecifických pravidiel vzájomného započítavania pri uplatňovaní tretej časti hlavy II kapitol 4 a 5 CRR, ako aj tretej časti hlavy IV CRR.  Hodnota v tomto riadku sa rovná hodnote v riadku 1, od ktorej sa odpočíta hodnota v riadku 2 tohto vzoru. |
| 4 | **Hodnoty podsúvahových expozícií**  Zahrnú sa podsúvahové pôvodné expozície pred použitím konverzného faktora, ak je to relevantné, zo zostavenej podsúvahy podľa prudenciálneho rozsahu konsolidácie v stĺpcoch a) až d) tohto vzoru. |
| 5 | ***Rozdiely v oceneniach***  Vplyv účtovnej hodnoty úprav ocenenia v súlade s druhou časťou hlavou I kapitolou 2 článkom 34 CRR 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.  Táto hodnota musí byť v súlade so sumou uvedenou v riadku 7 vzoru EU CC1, ako aj so sumou uvedenou v riadku 12 stĺpci f) vzoru EU PV1. |
| 6 | ***Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania okrem pravidiel, ktoré už sú zahrnuté v riadku 2 tohto vzoru***  Táto položka sa vzťahuje na čistú hodnotu súvahových a podsúvahových expozícií po uplatnení špecifických pravidiel vzájomného započítavania uvedených v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 5 CRR, ako aj v tretej časti hlave IV CRR. Vplyv uplatnenia pravidiel vzájomného započítavania môže byť negatívny (ak sa musí vzájomne započítať viac expozícií než pri použití vzájomného započítavania v súvahe v riadku 2 tohto vzoru) alebo pozitívny (v prípade uplatnenia pravidiel vzájomného započítavania uvedených v CRR, čo vedie k tomu, že sa vzájomne započíta nižšia suma než pri vzájomnom započítaní v súvahe v riadku 2 tohto vzoru). |
| 7 | ***Rozdiely v dôsledku zohľadnenia ustanovení***  Opätovná integrácia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika [v zmysle vymedzenia v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 183/2014[[5]](#footnote-5)] do hodnoty expozície, pričom tieto úpravy boli v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom odpočítané od účtovnej hodnoty expozícií podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 CRR na účely rizikového váženia. Pokiaľ ide o expozície, ktoré boli rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR, ak bola účtovná hodnota v účtovnej závierke podľa prudenciálneho rozsahu konsolidácie znížená o prvky, ktoré sa podľa uvedeného delegovaného nariadenia kvalifikujú ako všeobecné úpravy kreditného rizika, tieto prvky sa opätovne integrujú do hodnoty expozície. |
| 8 | ***Rozdiely v dôsledku využívania postupov zmierňovania kreditného rizika***  Vplyv uplatňovania postupov zmierňovania kreditného rizika podľa vymedzenia v CRR na hodnotu expozície v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie. |
| 9 | ***Rozdiely v dôsledku konverzných faktorov úverov***  Vplyv uplatňovania príslušných konverzných faktorov v súlade s CRR na hodnotu expozície podsúvahových expozícií v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie.  Konverzný faktor pre podsúvahové položky, ktoré majú byť rizikovo vážené pri uplatňovaní tretej časti hlavy II CRR, sa určuje v súlade s článkami 111, 166, 167 a 182 (podľa uplatniteľnosti na kreditné riziko) a v článku 246 CRR (podľa uplatniteľnosti na sekuritizačné riziko). |
| 10 | ***Rozdiely v dôsledku sekuritizácie s prenosom rizika***  Vplyv používania sekuritizovaných transakcií pri prenose kreditného rizika na tretie strany v súlade s CRR na hodnotu expozície sekuritizovaných expozícií. |
| 11 | ***Iné rozdiely*** *(ak sú relevantné)*  Iné významné faktory rozdielov medzi účtovnými hodnotami účtovnej závierky v rámci regulačného rozsahu uplatňovania a hodnotami expozícií, ktoré sa zohľadňujú na regulačné účely.  Inštitúcie doplnia zverejnené kvantitatívne informácie uvedené v tomto riadku kvalitatívnymi vysvetleniami hlavných príčin týchto rozdielov v tabuľke EU LIA. |
| 12 | **Hodnoty expozície zohľadňované na regulačné účely**  Súhrnná hodnota považovaná za východiskový bod výpočtu hodnoty rizikovo váženej expozície (RWEA) po uplatnení metód CRM iných, než je vzájomné započítavanie uvedené v tretej časti hlave II kapitole 4 CRR, a po uplatnení požiadaviek na vzájomné započítavanie uvedených v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 5 a v tretej časti hlave IV CRR pre každú kategóriu rizika.  Ak sa uplatňuje štandardizovaný prístup (SA), ide o hodnotu po špecifických úpravách kreditného rizika, dodatočných úpravách ocenenia v súlade s článkami 34 a 110 CRR a iných zníženiach vlastných zdrojov súvisiacich s danou položkou aktív. V prípade podsúvahových položiek uvedených v prílohe I k tomuto vykonávaciemu nariadeniu je hodnotou expozície nominálna hodnota po znížení o špecifické úpravy kreditného rizika vynásobená príslušnou percentuálnou hodnotou uvedenou v článku 111 ods. 1 písm. a) a d) CRR.  V prípade prístupu IRB je zverejňovanou hodnotou hodnota expozície v zmysle článkov 166, 167 a 168 CRR.  Účtovné hodnoty vykázané v účtovnej závierke v prudenciálnom rozsahu konsolidácie sa preto zverejňujú v zodpovedajúcich riadkoch 1 až 3 tohto vzoru, zatiaľ čo podsúvahové pôvodné expozície sa zverejňujú v riadku 4 tohto vzoru. Akékoľvek osobitné regulačné zvýšenie alebo zníženie týkajúce sa týchto hodnôt sa má zahrnúť do riadkov 5 až 11 tohto vzoru s cieľom vysvetliť, ako zosúladiť tieto hodnoty s hodnotou expozície na regulačné účely ako východiskový bod výpočtu RWEA v súlade s každým z rámcov uvedených v stĺpcoch b) až e) tohto vzoru. To znamená, že najmä v prípade kreditného rizika sa hodnoty expozícií posudzované na regulačné účely, ktoré sa majú zverejniť v riadku 12 tohto vzoru, budú líšiť od účtovných hodnôt vykázaných v účtovnej závierke v prudenciálnom rozsahu konsolidácie, a to z dôvodu osobitného regulačného zaobchádzania s účtovnými rezervami pre výpočet RWEA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Odkaz na stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| **a** | **Spolu**  Spolu v stĺpci a) vzoru EU LI2 = sumy v stĺpci b) vzoru EU LI1 – sumy v stĺpci g) vzoru EU LI1. |
|  | Rozčlenenie stĺpcov v regulačných kategóriách rizika b) až e) zodpovedá rozčleneniu uvedenému v tretej časti CRR: |
| **b** | **Rámec kreditného rizika**  Expozície v tretej časti hlave II CRR.  Expozície podľa rámca kreditného rizika zodpovedajú buď hodnote expozície uplatnenej v rámci štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku (pozri tretiu časť hlavu II kapitolu 2 článok 111 CRR), alebo expozíciám v stave zlyhania (EAD) v rámci prístupu IRB ku kreditnému riziku (pozri tretiu časť hlavu II kapitolu 3 články 166, 167 a 168 CRR). |
| **c** | **Sekuritizačný rámec**  Expozície z neobchodnej knihy uvedené v tretej časti hlave II kapitole 5 CRR.  Sekuritizačné expozície sa určujú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 článkom 246 CRR. |
| **d** | **Rámec kreditného rizika protistrany (CCR)**  Expozície zohľadnené v tretej časti hlave II kapitole 6 CRR. |
| **e** | **Rámec trhového rizika**  Expozície voči trhovému riziku zodpovedajúce pozíciám, ktoré podliehajú rámcu trhového rizika uvedenému v tretej časti hlave IV CRR.  V súvislosti s týmto stĺpcom sa zverejňujú len riadky 1 až 3 a riadok 12 tohto vzoru. |
| všetky | Ak sa na jednu položku vzťahujú kapitálové požiadavky podľa viac než jedného rámca rizika, zverejňuje sa vo všetkých príslušných stĺpcoch zodpovedajúcich kapitálovým požiadavkám. V dôsledku toho môže byť súčet súm v stĺpcoch b) až e) tohto vzoru väčší než suma v stĺpci a) tohto vzoru. Inštitúcie poskytujú kvalitatívne vysvetlenie aktív a záväzkov, ktoré podliehajú kapitálovým požiadavkám v prípade viac než jedného rámca rizika uvedeného v tretej časti CRR. |

**Vzor EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 436 písm. b) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU LI3, ktorý je uvedený v prílohe V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
|  | Riadky sú flexibilné. Zverejňované informácie sa poskytnú pre subjekty zahrnuté do účtovného a regulačného rozsahu konsolidácie, ako je vymedzené v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom a prvou časťou hlavou II oddielmi 2 a 3 CRR, pre ktoré je metóda účtovnej konsolidácie odlišná od metódy regulačnej konsolidácie. Jeden riadok na subjekt. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Odkaz na stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| a | **Názov subjektu**  Obchodný názov akéhokoľvek subjektu, ktorý je zahrnutý do regulačného a účtovného rozsahu konsolidácie inštitúcie alebo ktorý je od neho odpočítaný. |
| b | **Metóda účtovnej konsolidácie**  Metóda konsolidácie použitá v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom. |
| c až g | **Metóda regulačnej konsolidácie**  Metóda konsolidácie použitá na účely prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR.  Minimálne sa zverejňujú metódy uvedené v článku 436 písm. b) CRR.  Inštitúcie označia príslušné stĺpce s cieľom identifikovať metódu konsolidácie každého subjektu podľa účtovného rámca a to, či je podľa prudenciálneho rozsahu konsolidácie každý subjekt i) plne konsolidovaný; ii) proporcionálne konsolidovaný; iii) vykázaný podľa metódy vlastného imania; iv) nekonsolidovaný a zároveň neodpočítaný; alebo v) odpočítaný. |
| **h** | **Opis subjektu**  Stručný opis subjektu so zverejnením (minimálne) jeho odvetvia činnosti. |

**Tabuľka EU LIA – Vysvetlenie rozdielov medzi účtovnými a regulačnými hodnotami expozícií.** Textové polia s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych informácií.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 436 písm. b) a d) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU LIA, ktorá je uvedená v prílohe V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | Inštitúcie vysvetlia a kvantifikujú pôvod akýchkoľvek významných rozdielov medzi sumami v stĺpcoch a) a b) vo vzore EU LI1 bez ohľadu na to, či tieto rozdiely vyplývajú z rôznych pravidiel konsolidácie alebo z použitia rôznych účtovných štandardov medzi účtovnou a regulačnou konsolidáciou. |
| b) | Inštitúcie vysvetlia pôvod rozdielov medzi účtovnými hodnotami podľa prudenciálneho rozsahu konsolidácie a hodnotami zvažovanými na regulačné účely uvedenými vo vzore EU LI2. |

**Tabuľka EU LIB – Ďalšie kvalitatívne informácie o rozsahu uplatňovania.** Textové polia s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych informácií.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 436 písm. f), g) a h) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU LIB, ktorá je uvedená v prílohe V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | Inštitúcie zverejňujú akékoľvek súčasné alebo očakávané významné vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami. |
| b) | Ak je to relevantné, inštitúcie zverejňujú názov alebo názvy dcérskych spoločností, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie. |
| c) | Ak je to relevantné, inštitúcie zverejňujú okolnosti, za ktorých sa používa výnimka uvedená v článku 7 CRR alebo metóda individuálnej konsolidácie stanovená v článku 9 CRR. |
| d) | Ak je to relevantné, inštitúcie zverejňujú súhrnnú sumu, o ktorú sú skutočné vlastné zdroje nižšie, než sa požaduje, vo všetkých dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie, a názov alebo názvy uvedených dcérskych spoločností. |

**Vzor EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA):** Pevný formát

1. Inštitúcie, ktoré uplatňujú základný postup na určenie dodatočnej úpravy ocenenia pri prudenciálnom oceňovaní v súlade s kapitolou III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101[[6]](#footnote-6), zverejňujú informácie uvedené v článku 436 písm. e) CRR podľa pokynov uvedených v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU PV1, ktorý je uvedený v prílohe V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| Riadky 1 až 10. | Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie  Dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií, riziko modelov, koncentrované pozície, budúce administratívne náklady, predčasné ukončenie a operačné riziko sa určujú v súlade s článkami 9 až 11, resp. s článkami 14 až 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101.  V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov, na ktoré sa vzťahuje výhoda diverzifikácie podľa článku 9 ods. 6, článku 10 ods. 7 a článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, sa dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie zverejňujú v stĺpcoch a až EU-e2 tohto vzoru ako priamy súčet jednotlivých dodatočných úprav ocenenia pred uplatnením výhody diverzifikácie. Výhody diverzifikácie v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101 sa zahŕňajú do stĺpca f) tohto vzoru. |
| 1 | Neistota trhovej ceny  Článok 105 ods. 10 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny sa vypočítavajú v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| 2 | Neuplatňuje sa |
| 3 | Náklady na zatvorenie pozícií  Článok 105 ods. 10 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií sa vypočítavajú v súlade s článkom 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| 4 | Koncentrované pozície  Článok 105 ods. 11 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce koncentrované pozície sa vypočítavajú v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| 5 | Predčasné ukončenie  Článok 105 ods. 10 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce predčasné ukončenie sa vypočítavajú v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| 6 | Riziko modelov  Článok 105 ods. 10 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov sa vypočítavajú v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| 7 | Operačné riziko  Článok 105 ods. 10 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce operačné riziko sa vypočítavajú v súlade s článkom 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| 8 | Neuplatňuje sa |
| 9 | Neuplatňuje sa |
| 10 | Budúce administratívne náklady  Článok 105 ods. 10 CRR.  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce budúce administratívne náklady sa vypočítavajú v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| 11 | Neuplatňuje sa |
| 12 | Celkové dodatočné úpravy ocenenia  Celková dodatočná úprava ocenenia, ktorá sa má odpočítať od vlastných zdrojov podľa článkov 34 a 105 CRR, sa zverejňuje v riadku 12 stĺpci f) tohto vzoru. Táto hodnota musí byť v súlade so sumou uvedenou v riadku 7 vzoru EU CC1, ako aj so sumou uvedenou v riadku 5 stĺpci a) vzoru EU LI2.  V prípade portfólií, na ktoré sa vzťahuje základný postup stanovený v kapitole III delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, celková dodatočná úprava ocenenia predstavuje súčet hodnôt v riadkoch 1 až 10 tohto vzoru a súm vypočítaných v súlade s článkom 7 ods. 2 písm. b) bodmi i) až iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup, ak nejaké existujú.  V prípade portfólií, na ktoré sa vzťahuje zjednodušený prístup stanovený v kapitole II delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, celková dodatočná úprava ocenenia zahrnutá v stĺpci f) tohto vzoru predstavuje sumu vypočítanú v súlade s článkom 5 tejto kapitoly. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a – e | **Rozčlenenie podľa KATEGÓRIÍ RIZIKA**  Inštitúcie priraďujú svoje reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101 (z obchodnej knihy a z neobchodnej knihy) do týchto kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného.  Rozčlenenie v týchto stĺpcoch nezahŕňa dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 12 a 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101, ktoré sú zverejnené v stĺpcoch EU-e1 a EU-e2 tohto vzoru. |
| EU e1 | **Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia: Dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia**  Článok 105 ods. 10 CRR, článok 12 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101.  Celková dodatočná úprava ocenenia pre nezískané úverové rozpätia („dodatočná úprava ocenenia pri úprave ocenenia pohľadávok“) a jej rozdelenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov sa určuje v súlade s článkom 12 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| EU e2 | **Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie**  Článok 105 ods. 10 CRR, článok 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101.  Celková dodatočná úprava ocenenia pre investičné náklady a náklady na financovanie a jej rozdelenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov sa určuje v súlade s článkom 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| f | **Celková hodnota na úrovni kategórie po diverzifikácii**  V prípade portfólií, na ktoré sa vzťahuje základný postup stanovený v kapitole III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101, celková hodnota na úrovni kategórie po diverzifikácii zahŕňa celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade so základným postupom pre reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to výhody diverzifikácie vymedzené v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101.  Celková dodatočná úprava ocenenia v riadku 12 stĺpci f) tohto vzoru zahŕňa hodnoty vypočítané v súlade s článkom 7 ods. 2 písm. b) bodmi i) až iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup, ak nejaké existujú.  V prípade portfólií, na ktoré sa vzťahuje zjednodušený prístup stanovený v kapitole II delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, celková dodatočná úprava ocenenia zahrnutá v riadku 12 tohto vzoru predstavuje sumu vypočítanú v súlade s článkom 5 tejto kapitoly. |
| g | **Z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu**  Pri každej relevantnej kategórii dodatočných úprav ocenenia, pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje základný postup stanovený v kapitole III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101, podiel dodatočných úprav ocenenia vyplývajúcich z pozícií držaných v „obchodnej knihe“: všetky pozície vo finančných nástrojoch a komoditách, ktoré inštitúcia drží s úmyslom obchodovania alebo s cieľom hedžovať pozície držané s úmyslom obchodovania, v súlade s článkom 104 CRR.  Zverejňovaná hodnota zahŕňa výhody diverzifikácie vymedzené v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |
| h | **Z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu**  Pri každej relevantnej kategórii dodatočných úprav ocenenia, pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje základný postup stanovený v kapitole III delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101, podiel dodatočných úprav ocenenia vyplývajúcich z reálnou hodnotou ocenených pozícií vo finančných nástrojoch a komoditách nedržaných v obchodnej knihe.  Zverejňovaná hodnota zahŕňa výhody diverzifikácie určené v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. SMERNICA RADY 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na presné stanovenie výpočtu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika (Ú. v. EÚ L 57, 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2016/101 z 26. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa obozretného oceňovania podľa článku 105 ods. 14 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-6)