**PRÍLOHA XXVI – Tabuľky a vzory na zverejňovanie informácií o kreditnom riziku protistrany: pokyny**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 439 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 týkajúce sa ich expozície voči kreditnému riziku protistrany, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“), podľa pokynov uvedených v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľky a vzory, ktoré sú uvedené v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

**Tabuľka EU CCRA – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa kreditného rizika protistrany (CCR):** Textové polia s ľubovoľným formátom

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 439 písm. a) až d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU CCRA, ktorá je uvedená v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií vyžadovaných v článku 439 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 poskytujú opis metodiky použitej na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditnému riziku protistrany vrátane metód na priradenie uvedených limitov expozíciám voči centrálnym protistranám. |
| b) | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií vyžadovaných v článku 439 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 poskytujú opis politík týkajúcich sa záruk a iných zmiernení kreditného rizika, ako sú politiky zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv. |
| c) | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií vyžadovaných v článku 439 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 poskytujú opis politík týkajúcich sa rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| d) | V súlade s článkom 431 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie dopĺňajú uvedené informácie o všetky iné ciele riadenia rizík a príslušné politiky týkajúce sa CCR. |
| e) | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií vyžadovaných v článku 439 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 uvádzajú hodnotu kolaterálu, ktorý by inštitúcie museli poskytnúť, ak by sa ich úverový rating znížil.  Ak centrálna banka členského štátu poskytne pomoc na zabezpečenie likvidity vo forme transakcií so swapmi na kolaterál, príslušný orgán môže inštitúciám udeliť výnimku z poskytovania týchto informácií, ak sa tento príslušný orgán domnieva, že zverejnenie informácií uvedených vo vzoroch by mohlo odhaliť poskytnutie núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity. Na tieto účely príslušný orgán stanovuje primerané prahové hodnoty a objektívne kritériá. |

**Vzor EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu:** Pevný formát

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 439 písm. f), g) a k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCR1, ktorý je uvedený v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Z tohto vzoru sú vylúčené požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok [tretia časť hlava VI nariadenia (EÚ) č. 575/2013] a expozície voči centrálnej protistrane [tretia časť hlava II kapitola 6 oddiel 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], ako sú vymedzené na účely vzoru EU CCR8. V prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov zahŕňa vzor v súlade s článkom 439 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 hodnoty expozície pred vplyvom zmierňovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, bez ohľadu na to, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v rozčlenení podľa príslušnej metódy.
3. Inštitúcie, ktoré používajú metódy stanovené v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pri uplatňovaní článku 439 písm. m) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 uvádzajú v opise sprevádzajúcom daný vzor veľkosť svojich súvahových a podsúvahových derivátových činností na základe výpočtu podľa článku 273a ods. 1 alebo 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, podľa toho, čo je uplatniteľné.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| EU-1 | **Metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)**  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pri ktorých sa inštitúcie rozhodli vypočítavať hodnotu expozície ako alfa \* (RC + PFE), pričom α = 1,4 a RC a PFE sa vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 5 článkom 282 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Túto zjednodušenú metódu na výpočet hodnoty expozície derivátových pozícií môžu používať len inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v tretej časti hlave II kapitole 6 článku 273a ods. 2 alebo 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| EU-2 | **Zjednodušený štandardizovaný prístup pre kreditné riziko protistrany (zjednodušený prístup SA-CCR pre deriváty)**  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pri ktorých sa inštitúcie rozhodli vypočítavať hodnotu expozície ako alfa \* (RC + PFE), pričom α = 1,4 a RC a PFE sa vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 4 článkom 281 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Tento zjednodušený štandardizovaný prístup na výpočet hodnoty expozície derivátových pozícií môžu používať len inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v tretej časti hlave II kapitole 6 článku 273a ods. 1 alebo 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 1 | **Štandardizovaný prístup pre kreditné riziko protistrany (prístup SA-CCR pre deriváty)**  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, pri ktorých sa inštitúcie rozhodli vypočítavať hodnotu expozície ako alfa \* (RC + PFE), pričom α = 1,4 a RC a PFE sa vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 2 | **IMM (pre deriváty a SFT)**  Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania a SFT, v súvislosti s ktorými sa inštitúciám povolilo vypočítavať hodnotu expozície pomocou metódy interných modelov (IMM) v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| EU-2a | **Z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov**  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce len SFT v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 139 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v súvislosti s ktorými sa inštitúciám povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM. |
| EU-2b | **Z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania**  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce len derivátové nástroje uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 bode 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v súvislosti s ktorými sa inštitúciám povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM. |
| EU-2c | **Z čoho zo súborov vzájomného krížového započítavania produktov**  Súbory vzájomného započítavania obsahujúce transakcie rôznych kategórií produktov [článok 272 bod 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], t. j. deriváty a SFT, pre ktoré existuje dohoda o vzájomnom krížovom započítavaní produktov v zmysle vymedzenia v článku 272 bode 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v súvislosti s ktorými sa inštitúciám povolilo určovať hodnotu expozície pomocou IMM. |
| 3, 4 | **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 a transakcie požičiavania s dozabezpečením, pri ktorých sa inštitúcie rozhodli určovať hodnotu expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 článkami 222 a 223 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a nie v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 článkom 271 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 5 | **VaR pre SFT**  Repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie požičiavania s dozabezpečením alebo iné transakcie kapitálového trhu s výnimkou derivátových transakcií, pri ktorých sa v súlade s článkom 221 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 hodnota expozície vypočítava s použitím prístupu interného modelu (IMA), ktorý zohľadňuje účinky korelácie medzi pozíciami cenných papierov v zmysle rámcovej dohody o vzájomnom započítavaní, ako aj likviditu príslušných nástrojov. |
| 6 | **Spolu** |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a, b | **Reprodukčné náklady (RC) a potenciálna budúca expozícia (PFE)**  RC a PFE sa vypočítajú takto:  – v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 5 článkom 282 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre metódu pôvodnej expozície (riadok EU-1 tohto vzoru),  – v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 5 článkom 281 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre zjednodušený prístup SA-CCR (riadok EU-2 tohto vzoru),  – v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 4 článkom 275 a oddielom 5 článkom 278 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre prístup SA-CCR (riadok 1 tohto vzoru).  Inštitúcie zverejňujú v príslušných riadkoch súčet reprodukčných nákladov všetkých súborov vzájomného započítavania. |
| c | **Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE)**  Efektívna očakávaná pozitívna expozícia (EEPE) súboru vzájomného započítavania je vymedzená v článku 272 bode 22 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a vypočítava sa v súlade s článkom 284 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  EEPE, ktorá sa tu má zverejňovať, je EEPE použitá na určenie požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s článkom 284 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, t. j. buď EEPE vypočítaná pomocou aktuálnych trhových údajov, alebo EEPE vypočítaná pomocou stresovej kalibrácie, podľa toho, čo vedie k vyššej požiadavke na vlastné zdroje.  Inštitúcie v opise sprevádzajúcom tento vzor špecifikujú, ktorú EEPE uviedli. |
| d | **Alfa použitá na výpočet regulatórnej hodnoty expozície**  Hodnota α je v riadkoch EU-1, EU-2 a 1 tohto vzoru pevne stanovená na úrovni 1,4 v súlade s článkom 282 ods. 2, článkom 281 ods. 1 a článkom 274 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Na účely metódy interných modelov (IMM) môže mať α štandardnú hodnotu 1,4 alebo inú hodnotu, ak príslušné orgány požadujú vyššiu α v súlade s článkom 284 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo ak inštitúciám povolia, aby použili vlastné odhady v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 6 článkom 284 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| e | **Hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika**  Hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika pri obchodných činnostiach, na ktoré sa vzťahuje CCR, sa vypočítava v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pričom sa zohľadňuje účinok vzájomného započítavania, ale nezohľadňujú sa žiadne iné postupy zmierňovania kreditného rizika (napr. prostredníctvom maržového kolaterálu).  V prípade SFT sa časť týkajúca sa cenných papierov nezohľadňuje pri určovaní hodnoty expozície pred zmierňovaním kreditného rizika, keď sa kolaterál prijíma, a preto neznižuje hodnotu expozície. Naopak, časť SFT týkajúca sa cenných papierov sa riadne zohľadňuje pri určovaní hodnoty expozície pred zmierňovaním kreditného rizika, keď sa kolaterál poskytuje.  Okrem toho sa s obchodnou činnosťou, ktorá je zabezpečená kolaterálom, zaobchádza ako s obchodnou činnosťou, ktorá nie je zabezpečená kolaterálom, t. j. neuplatňujú sa žiadne účinky dozabezpečenia.  V prípade transakcií, pri ktorých sa zistilo špecifické riziko nesprávnej voľby, sa hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika musí určiť v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V hodnote expozície pred zmierňovaním kreditného rizika sa nezohľadňuje odpočet vzniknutej straty z úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 273 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcia zverejňuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície pred zmierňovaním kreditného rizika. |
| f | **Hodnota expozície (po zmierňovaní kreditného rizika)**  Hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika pri obchodných činnostiach, na ktoré sa vzťahuje CCR, sa vypočítava v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po uplatnení postupov zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú uplatniteľné v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade transakcií, pri ktorých sa zistilo špecifické riziko nesprávnej voľby, sa hodnota expozície určuje v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V súlade s článkom 273 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vzniknutá strata z úpravy ocenenia pohľadávok neodpočítava od hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika.  Inštitúcia zverejňuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície po zmierňovaní kreditného rizika. |
| g | **Hodnota expozície**  Hodnota expozície pri obchodných činnostiach, na ktoré sa vzťahuje CCR, vypočítaná v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá je relevantnou hodnotou na výpočet požiadavky na vlastné zdroje, t. j. po uplatnení príslušných postupov zmierňovania kreditného rizika v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a po zohľadnení odpočtu vzniknutej straty z úpravy ocenenia pohľadávok v súlade s článkom 273 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade transakcií, pri ktorých sa zistilo špecifické riziko nesprávnej voľby, sa hodnota expozície určuje v súlade s článkom 291 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípadoch, keď sa pre jednu protistranu používa viac ako jeden prístup pre CCR, vzniknutá strata z úpravy ocenenia pohľadávok, ktorá sa odpočítava na úrovni protistrany, sa v rámci každého prístupu pre CCR priraďuje k hodnote expozície rôznych súborov vzájomného započítavania, ktoré odrážajú pomer hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika príslušných súborov vzájomného započítavania k celkovej hodnote expozície po zmierňovaní kreditného rizika protistrany.  Inštitúcia zverejňuje v príslušnom riadku súčet všetkých hodnôt expozície po zmierňovaní kreditného rizika. |
| h | **RWEA**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií v zmysle vymedzenia v článku 92 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vypočítané v súlade s článkom 107 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre prvky, ktorých rizikové váhy sa odhadujú na základe požiadaviek uvedených v tretej časti hlave II kapitolách 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a pri ktorých sa hodnota expozície pre obchodné činnosti, na ktoré sa vzťahuje CCR, vypočítava v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Vzor EU CCR3 – Štandardizovaný prístup – expozície voči CCR podľa regulačných tried expozícií a rizikových váh:** Pevný formát

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 444 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCR3, ktorý je uvedený v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Inštitúcie, ktoré v súlade s článkom 107 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 používajú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií (okrem tých, ktoré sú odvodené od požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok a pre expozície zúčtovávané prostredníctvom centrálnej protistrany) pri všetkých svojich expozíciách voči CCR alebo pri časti z nich štandardizovaný prístup pre kreditné riziko, a to bez ohľadu na prístup pre CCR použitý na určenie hodnôt expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zverejňujú nasledujúce informácie.
3. Ak sa inštitúcia domnieva, že informácie požadované v tomto vzore nie sú zmysluplné, pretože hodnoty expozície a rizikovo váženej expozície nie sú významné, inštitúcia sa môže rozhodnúť vzor nezverejniť. Od inštitúcie sa však vyžaduje, aby v slovnom komentári vysvetlila, prečo sa domnieva, že informácie nie sú zmysluplné, a to vrátane opisu expozícií v príslušných portfóliách a súhrnného súčtu hodnôt rizikovo vážených expozícií takýchto expozícií.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 – 9 | **Triedy expozícií**  Tieto riadky sa vzťahujú na regulačné triedy expozícií vymedzené v tretej časti hlave II kapitole 4 článkoch 112 až 134 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V každom riadku sa zverejňujú zodpovedajúce hodnoty expozície (pozri definíciu uvedenú v stĺpci g vzoru EU CCR1). |
| 10 | **Ostatné položky**  Ide o aktíva, na ktoré sa vzťahuje špecifická riziková váha stanovená v tretej časti hlave II kapitole 4 článku 134 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a všetky ostatné položky, na ktoré sa nevzťahujú riadky 1 až 9 tohto vzoru. Odkazuje aj na aktíva neodpočítané pri uplatňovaní článku 39 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (daňové preplatky, prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov a odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti), článku 41 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami), článkov 46 a 469 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (nevýznamné investície do CET1 subjektov finančného sektora), článkov 49 a 471 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (účasti v poisťovacích subjektoch bez ohľadu na to, či poisťovacie subjekty podliehajú dohľadu podľa smernice o konglomerátoch), článkov 60 a 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 [nevýznamné a významné nepriame investície do kapitálu AT1 subjektov finančného sektora], článkov 70 a 477 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (nevýznamné a významné nepriame a syntetické podiely na kapitáli T2 subjektu finančného sektora), ak nie sú priradené do iných tried expozícií, a na kvalifikované účasti mimo finančného sektora, ak sa na ne neuplatňuje riziková váha 1 250 % pri uplatňovaní druhej časti hlavy I kapitoly 2 článku 36 písm. k) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 11 | **Celková hodnota expozícií** |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a – k | Tieto stĺpce sa vzťahujú na stupne kreditnej kvality/rizikové váhy stanovené v tretej časti hlave II kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pri ktorých sa zverejňujú zodpovedajúce hodnoty expozícií (pozri vymedzenie uvedené v stĺpci g vzoru EU CCR1). |
| l | **Celková hodnota expozícií** |

**Vzor EU CCR4 – Prístup IRB – expozície voči CCR podľa triedy expozícií a stupnice PD** Pevný formát

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 452 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCR4, ktorý je uvedený v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Inštitúcie, ktoré v súlade s článkom 107 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 používajú na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií (okrem tých, ktoré sú odvodené od požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok a pre expozície zúčtovávané prostredníctvom centrálnej protistrany) pri všetkých svojich expozíciách voči CCR alebo pri časti z nich buď rozšírený alebo základný prístup IRB, a to bez ohľadu na prístup pre CCR použitý na určenie hodnoty expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zverejňujú nasledujúce informácie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 až 8 | **Stupnica PD**  Expozície voči CCR sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevnej stupnice PD na základe PD odhadovanej pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia akejkoľvek substitúcie v dôsledku existencie záruky alebo kreditného derivátu). Inštitúcie priraďujú expozíciu za expozíciou k stupnici PD uvedenej vo vzore, pričom zároveň zohľadňujú spojité stupnice. Všetky expozície v stave zlyhania sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %. |
| 1 až x | **Trieda expozícií X**  Ide o rôzne triedy expozícií uvedené v tretej časti hlave II kapitole 3 článku 147 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| x a y | **Medzisúčet (trieda expozícií X)/Spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)**  (Medzi)súčet hodnôt expozícií, hodnôt rizikovo vážených expozícií a počtu dlžníkov je len súčtom príslušných stĺpcov. Pokiaľ ide o jednotlivé parametre, ktorými sú priemerná PD, priemerná LGD, priemerná splatnosť a hustota RWEA, nižšie uvedené vymedzenia pojmov sa uplatňujú na vzorku triedy expozícií X alebo všetky triedy expozícií relevantné pre CCR. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **Hodnota expozície**  Hodnota expozície (pozri vymedzenie uvedené v stĺpci *g* vzoru EU CCR1) v rozčlenení podľa tried expozícií a danej stupnice PD, ako sa stanovuje v tretej časti hlave II kapitole 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| b | **Expozíciami vážená priemerná PD (%)**  Priemer PD jednotlivých ratingových stupňov dlžníkov vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície uvedenou v stĺpci a tohto vzoru |
| c | **Počet dlžníkov**  Počet právnych subjektov alebo dlžníkov priradených ku každej skupine pevnej stupnice PD, ktorí boli osobitne ohodnotení, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií.  Ak sa jednotlivé expozície voči tomu istému dlžníkovi ohodnocujú osobitne, spočítavajú sa osobitne. Takáto situácia môže nastať vtedy, ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| d | **Expozíciami vážená priemerná LGD (%)**  Priemer LGD ratingových stupňov dlžníkov vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície.  Zverejňovaná LGD zodpovedá konečnému odhadu LGD použitému pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje získaných po zohľadnení všetkých účinkov zmierňovania kreditného rizika a prípadne podmienok poklesu.  V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, zverejňovaná LGD zodpovedá LGD zvolenej v súlade s článkom 161 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pri expozíciách v stave zlyhania podľa prístupu A-IRB sa zohľadňujú ustanovenia uvedené v článku 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zverejňovaná LGD zodpovedá odhadu LGD v stave zlyhania. |
| e | **Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)**  Priemer splatností dlžníkov v rokoch vážený ich zodpovedajúcou hodnotou expozície uvedenou v stĺpci a tohto vzoru.  Zverejňovaná hodnota splatnosti sa určuje v súlade s článkom 162 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| f | **RWEA**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; pri expozíciách voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 153 ods. 1 až 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry určené v súlade s článkami 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013; pri kapitálových expozíciách v rámci prístupu PD/LGD hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 155 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| g | **Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií**  Pomer celkových hodnôt rizikovo vážených expozícií (uvedených v stĺpci f tohto vzoru) k hodnote expozície (uvedenej v stĺpci a tohto vzoru) |

**Vzor EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR:** Pevné stĺpce

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 439 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCR5, ktorý je uvedený v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. V tomto vzore sa vypĺňajú reálne hodnoty kolaterálu (poskytnutého alebo prijatého), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s derivátovými transakciami alebo SFT, bez ohľadu na to, či sa transakcie zúčtovávajú prostredníctvom CCP alebo nie, a bez ohľadu na to, či sa kolaterál poskytuje CCP alebo nie.
3. Ak centrálna banka členského štátu poskytne pomoc na zabezpečenie likvidity vo forme transakcií so swapmi na kolaterál, príslušný orgán môže inštitúciám udeliť výnimku z poskytovania informácií v tomto vzore, ak sa tento príslušný orgán domnieva, že zverejnenie týchto informácií by mohlo odhaliť poskytnutie núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity. Na tieto účely príslušný orgán stanovuje primerané prahové hodnoty a objektívne kritériá.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 – 8 | **Druh kolaterálu**  Rozčlenenie podľa druhu kolaterálu. |
| 9 | **Spolu** |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a, c, e a g | **Oddelený**  Kolaterál, ktorý je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle vymedzenia v článku 300 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| b, d, f a h | **Neoddelený**  Kolaterál, ktorý nie je držaný spôsobom odolným voči konkurzu v zmysle vymedzenia v článku 300 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| a až d | **Kolaterál použitý v derivátových transakciách**  Kolaterál (vrátane kolaterálu počiatočnej marže a kolaterálu variačnej marže), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s akýmkoľvek derivátovým nástrojom uvedeným v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 alebo s transakciou s dlhou dobou vyrovnania podľa článku 271 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá sa nekvalifikuje ako SFT. |
| e až h | **Kolaterál použitý v SFT**  Kolaterál (vrátane kolaterálu počiatočnej marže a kolaterálu variačnej marže, ako aj kolaterálu, ktorý sa vyskytuje v časti SFT týkajúcej sa cenných papierov), ktorý je použitý v expozíciách voči CCR súvisiacich s akoukoľvek SFT alebo transakciou s dlhou dobou vyrovnania, ktorá sa nekvalifikuje ako derivát. |

**Vzor EU CCR6 – Expozície kreditných derivátov:** Pevný formát

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 439 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCR6, ktorý je uvedený v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 – 6 | **Pomyselné hodnoty**  Súčet absolútnych pomyselných hodnôt derivátov pred akýmkoľvek vzájomným započítavaním, v rozčlenení podľa druhu produktu. |
| 7 – 8 | **Reálne hodnoty**  Reálne hodnoty rozčlenené podľa aktív (kladné reálne hodnoty) a záväzkov (záporné reálne hodnoty). |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a – b | **Zabezpečenie kreditných derivátov**  Kúpené alebo predané zabezpečenie kreditných derivátov v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Vzor EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM:** Pevný formát

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 438 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCR7, ktorý je uvedený v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Inštitúcie, ktoré používajú IMM na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre všetky svoje expozície voči CCR alebo pre časť z nich v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, bez ohľadu na prístup pre kreditné riziko použitý na určenie zodpovedajúcich rizikových váh, zverejňujú výkaz peňažných tokov, v ktorom sú vysvetlené zmeny hodnôt rizikovo vážených expozícií derivátov a SFT v rámci IMM s rozlíšením podľa kľúčových faktorov a na základe racionálnych odhadov.
3. Z tohto vzoru sú vylúčené hodnoty rizikovo vážených expozícií pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok [tretia časť hlava VI nariadenia (EÚ) č. 575/2013] a expozície voči centrálnej protistrane [tretia časť hlava II kapitola 6 oddiel 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].
4. Inštitúcie zverejňujú peňažné toky RWEA ako zmeny medzi hodnotami rizikovo vážených expozícií ku koncu referenčného obdobia zverejňovania informácií (ako sa uvádza nižšie v riadku 9 tohto vzoru) a hodnotami rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho referenčného obdobia zverejňovania informácií (ako sa uvádza nižšie v riadku 1 tohto vzoru; v prípade štvrťročného zverejňovania informácií je to koniec štvrťroka pred štvrťrokom referenčného obdobia zverejňovania informácií). Inštitúcie môžu svoje zverejnenia v rámci piliera 3 doplniť zverejnením rovnakých informácií za tri predchádzajúce štvrťroky.
5. Inštitúcie v sprievodnom opise k danému vzoru vysvetľujú číselné údaje zverejnené v riadku 8 tohto vzoru, t. j. akékoľvek iné faktory, ktoré významne prispievajú k zmenám RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR podľa IMM ku koncu predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií. |
| 2 | **Objem aktív**  Zmeny RWEA (kladné alebo záporné) z dôvodu organických zmien rozsahu a zloženia knihy (vrátane vzniku nových podnikov a splatných expozícií), ale bez zmien rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia a odpredaja subjektov. |
| 3 | **Kreditná kvalita protistrán**  Zmeny RWEA (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v hodnotenej kvalite protistrán inštitúcie, ktorá sa meria podľa rámca kreditného rizika, bez ohľadu na prístup, ktorý inštitúcia používa.  Ak inštitúcia používa prístup IRB, tento riadok zahŕňa aj potenciálne zmeny RWEA z dôvodu modelov IRB. |
| 4 | **Aktualizácie modelu (len IMM)**  Zmeny RWEA (kladné alebo záporné) z dôvodu zavádzania modelu, zmien v rozsahu modelu alebo akýchkoľvek zmien zameraných na riešenie nedostatkov modelu.  Tento riadok odráža len zmeny v IMM. |
| 5 | **Metodika a politika (len IMM)**  Zmeny RWEA (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v metodike výpočtov, ktoré boli vyvolané zmenami regulačnej politiky, ako napríklad novými právnymi predpismi (len v IMM) |
| 6 | **Nadobudnutia a odpredaje**  Zmeny RWEA (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien v rozsahu kníh v dôsledku nadobudnutia a odpredaja subjektov. |
| 7 | **Pohyby výmenných kurzov**  Zmeny RWEA (kladné alebo záporné) z dôvodu zmien vyplývajúcich z pohybov v prepočte cudzích mien |
| 8 | **Iné**  Táto kategória sa používa na zachytenie zmien RWEA (kladných alebo záporných), ktoré nemožno priradiť k uvedeným kategóriám. Inštitúcie do tohto riadku zahŕňajú súčet týchto zmien RWEA. V sprievodnom opise k tomuto vzoru inštitúcie podrobnejšie opisujú akékoľvek iné významné faktory pohybov rizikovo vážených hodnôt za obdobie zverejňovania informácií. |
| 9 | **RWEA ku koncu bežného obdobia zverejňovania informácií**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre expozície voči CCR podľa IMM ku koncu bežného obdobia zverejňovania informácií. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **RWEA** |

**Vzor EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám:** Pevný formát

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 439 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCR8, ktorý je uvedený v prílohe XXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Expozície voči centrálnym protistranám: zmluvy a transakcie uvedené v článku 301 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ sú nesplatené voči CCP, vrátane expozícií voči transakciám súvisiacim s CCP v súlade s článkom 300 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pri ktorých sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 – 10 | **Kvalifikovaná centrálna protistrana (QCCP)**  Kvalifikovaná centrálna protistrana alebo „QCCP“ v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 88 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 7 a 8  17 a 18 | **Počiatočná marža**  Inštitúcie zverejňujú reálne hodnoty kolaterálu prijatého alebo poskytnutého ako počiatočná marža v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 140 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Na účely tohto vzoru počiatočná marža nezahŕňa príspevky do CCP na mutualizované mechanizmy rozdeľovania strát (t. j. v prípadoch, keď CCP používa počiatočnú maržu na mutualizáciu strát medzi zúčtovacích členov, sa s ňou bude zaobchádzať ako s expozíciou voči fondu pre prípad zlyhania). |
| 9 a 19 | **Predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania**  Príspevok do fondu centrálnej protistrany pre prípad zlyhania, ktorý platia inštitúcie.  „Fond pre prípad zlyhania“ je vymedzený v článku 4 ods. 1 bode 89 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 20 | **Nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania**  Príspevky, ktoré sa inštitúcia konajúca ako zúčtovací člen zmluvne zaviazala poskytnúť CCP po tom, ako CCP vyčerpala svoj fond pre prípad zlyhania, na pokrytie strát, ktoré jej vznikli v dôsledku zlyhania jedného alebo viacerých jej zúčtovacích členov. „Fond pre prípad zlyhania“ je vymedzený v článku 4 ods. 1 bode 89 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 7 a 17 | **Oddelený**  Pozri vymedzenie pojmu zahrnuté vo vzore EU CCR5. |
| 8 a 18 | **Neoddelený**  Pozri vymedzenie pojmu zahrnuté vo vzore EU CCR5. |
| **Písmeno stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **Hodnota expozície**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlave II kapitolách 4 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre transakcie v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 po uplatnení príslušných úprav stanovených v článkoch 304, 306 a 308 uvedeného oddielu.  Expozícia môže byť obchodnou expozíciou v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 91 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zverejňovaná hodnota expozície je hodnota relevantná pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s prihliadnutím na požiadavky článku 497 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 počas prechodného obdobia stanoveného v uvedenom článku. |
| b | **RWEA**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií uvedené v článku 92 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vypočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 9 článkom 107 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

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)