PRÍLOHA X – Pokyny na zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch

**Vzor EU CCyB1 – Geografické rozdelenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša.** Pevný formát stĺpcov, flexibilný formát riadkov.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 440 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCyB1, ktorý je uvedený v prílohe IX dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Rozsah vzoru EU CCyB1 je obmedzený na expozície voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša (CCyB) v súlade s článkom 140 ods. 4 smernice 2013/36/EÚ[[2]](#footnote-2) (CRD).

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 010 – 01X | **Rozčlenenie podľa krajín**  Zoznam krajín, v ktorých má inštitúcia expozície voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1152/2014[[3]](#footnote-3).  Počet riadkov sa môže líšiť v závislosti od počtu krajín, v ktorých má inštitúcia svoje expozície voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického vankúša. Inštitúcie očíslujú riadky pre každú krajinu postupne, začínajúc od 010.  V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1152/2014, ak expozície v obchodnej knihe alebo zahraničné expozície inštitúcie voči kreditnému riziku predstavujú menej ako 2 % súhrnnej hodnoty jej rizikovo vážených expozícií, inštitúcia sa môže rozhodnúť, že tieto expozície pridelí miestu inštitúcie (t. j. domovskému členskému štátu inštitúcie). Ak expozície pre miesto inštitúcie zahŕňajú expozície z iných krajín, tieto expozície sa jasne identifikujú v poznámke pod čiarou k vzoru na zverejňovanie. |
| 020 | **Spolu**  Hodnota opísaná v súlade s vysvetlením pre stĺpce a až m tohto vzoru. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | **Hodnota expozície všeobecných expozícií voči kreditnému riziku v rámci štandardizovaného prístupu**  Hodnota expozície príslušných expozícií voči kreditnému riziku určená v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD a článkom 111 CRR.  Hodnota expozície príslušných expozícií voči kreditnému riziku určená v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD a článkom 248 písm. a) a c) CRR sa nezahŕňa sem, ale do stĺpca e tohto vzoru.  Geografické rozčlenenie sa uskutočňuje v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1152/2014.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých príslušných expozícií voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD a článkom 111 CRR. |
| b | **Hodnota expozície všeobecných expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB**  Hodnota expozície príslušných expozícií voči kreditnému riziku určená v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD a článkami 166, 167 a 168 CRR.  Hodnota expozície príslušných expozícií voči kreditnému riziku určená v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD a článkom 248 písm. a) a c) CRR sa nezahŕňa sem, ale do stĺpca e tohto vzoru.  Geografické rozčlenenie sa uskutočňuje v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1152/2014.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých príslušných expozícií voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD a článkami 166, 167 a 168 CRR. |
| c | **Súčet dlhých a krátkych pozícií expozícií v obchodnej knihe pre štandardizovaný prístup**  Súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade príslušných expozícií voči kreditnému riziku určených v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD vypočítaný ako súčet dlhých a krátkych pozícií určených v súlade s článkom 327 CRR.  Geografické rozčlenenie sa uskutočňuje v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1152/2014.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých dlhých a krátkych pozícií v prípade príslušných expozícií voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD a vypočítava sa ako súčet dlhých a krátkych pozícií určených v súlade s článkom 327 CRR. |
| d | **Hodnota expozícií v obchodnej knihe pre interné modely**  Súčet týchto hodnôt:   * + reálnej hodnoty hotovostných pozícií, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku určené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD a článkom 104 CRR;   + pomyselnej hodnoty derivátov, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku určené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD.   Geografické rozčlenenie sa uskutočňuje v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1152/2014.  Riadok 020 (spolu): Súčet reálnej hodnoty všetkých hotovostných pozícií, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku, sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD a článkom 104 CRR a súčet pomyselnej hodnoty všetkých derivátov, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku, sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD. |
| e | **Sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu**  Hodnota expozície príslušných expozícií voči kreditnému riziku určená v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD a článkom 248 písm. a) a c) CRR.  Geografické rozčlenenie sa uskutočňuje v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 1152/2014.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých príslušných expozícií voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD a článkom 248 písm. a) a c) CRR. |
| f | **Celková hodnota expozícií**  Súčet hodnôt v stĺpcoch a, b, c, d a e tohto vzoru  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých príslušných expozícií voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 CRD. |
| g | **Požiadavky na vlastné zdroje – príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko**  Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku v dotknutej krajine, určené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD a treťou časťou hlavou II CRR a so zohľadnením požiadaviek na vlastné zdroje súvisiacich s akýmikoľvek úpravami rizikových váh špecifickými pre jednotlivé krajiny stanovenými v súlade s článkom 458 CRR.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých požiadaviek na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD a treťou časťou hlavou II CRR. |
| h | **Požiadavky na vlastné zdroje – príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko**  Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku v dotknutej krajine, určené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD a treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR pre špecifické riziko alebo v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých požiadaviek na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD a treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR pre špecifické riziko alebo treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie. |
| i | **Požiadavky na vlastné zdroje – príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe**  Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku v dotknutej krajine, určené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD a treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých požiadaviek na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD a treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR. |
| j | **Požiadavky na vlastné zdroje – spolu**  Súčet hodnôt v stĺpcoch g, h a i tohto vzoru.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých požiadaviek na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 CRD. |
| k | **Hodnoty rizikovo vážených expozícií**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre príslušné expozície voči kreditnému riziku, určené v súlade s článkom 140 ods. 4 CRD, rozčlenené podľa krajín a zohľadňujúce akékoľvek úpravy rizikových váh špecifické pre jednotlivé krajiny stanovené v súlade s článkom 458 CRR.  Riadok 020 (spolu): Súčet všetkých hodnôt rizikovo vážených expozícií pre príslušné expozície voči kreditnému riziku sa určuje v súlade s článkom 140 ods. 4 CRD. |
| l | **Váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)**  Váha uplatňovaná na mieru proticyklického vankúša v každej krajine vypočítaná ako podiel celkových požiadaviek na vlastné zdroje týkajúci sa príslušných expozícií voči kreditnému riziku v danej krajine (riadok 01X, stĺpec j tohto vzoru) na celkových požiadavkách na vlastné zdroje týkajúcich sa všetkých expozícií voči kreditnému riziku relevantných na účely výpočtu proticyklického vankúša v súlade s článkom 140 ods. 4 CRD (riadok 020, stĺpec j tohto vzoru).  Táto hodnota sa zverejňuje ako percentuálny podiel s presnosťou na 2 desatinné miesta. |
| m | **Miera proticyklického kapitálového vankúša (%)**  Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná v danej krajine a stanovená v súlade s článkami 136, 137, 138 a 139 CRD.  Tento stĺpec nezahŕňa miery proticyklických kapitálových vankúšov, ktoré boli stanovené, ale v čase výpočtu proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu, ktorého sa zverejnenie týka, ešte neboli uplatniteľné.  Táto hodnota sa zverejňuje ako percentuálny podiel s rovnakým počtom desatinných miest, aký sa stanovuje v článkoch 136, 137, 138 a 139 CRD. |

**Vzor EU CCyB2 – Hodnota proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 440 písm. b) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CCyB2, ktorý je uvedený v prílohe IX k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **Celková hodnota rizikovej expozície**  Celková hodnota rizikovej expozície vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 CRR. |
| 2 | **Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu**  Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu určená v súlade s článkom 140 ods. 1 CRD.  Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vypočítava ako vážený priemer mier proticyklických vankúšov, ktoré sa uplatňujú v krajinách, v ktorých sa nachádzajú príslušné expozície inštitúcie voči kreditnému riziku a ktoré sú uvedené v riadkoch 010.1 až 010.X stĺpca m vzoru EU CCyB1.  Váha uplatnená na mieru proticyklického kapitálového vankúša v jednotlivých krajinách je podiel požiadaviek na zdroje na požiadavkách na celkové vlastné zdroje a uvádza sa vo vzore EU CCyB1 stĺpci 1.  Táto hodnota sa zverejňuje ako percentuálny podiel s presnosťou na 2 desatinné miesta. |
| 3 | **Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu**  Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu vypočítaná ako miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu zverejnená v riadku 2 tohto vzoru, ktorá sa uplatňuje na celkovú hodnotu rizikovej expozície zverejnenú v riadku 1 tohto vzoru. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| a | Hodnota opísaná v súlade s vysvetlením pre riadky 1 až 3 tohto vzoru. |

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 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 1152/2014 zo 4. júna 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o identifikácii geografického umiestnenia príslušných expozícií voči kreditným rizikám pre výpočet miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu (Ú. v. EÚ L 309, 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)