SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

(…)

C 13.01 – Kreditné riziko – Sekuritizácie (CR SEC)

3.7.1. Všeobecné poznámky

106. Keď inštitúcia vystupuje ako originátor, informácie v tomto vzore sa vyžadujú pre všetky sekuritizácie, pri ktorých sa uznal prenos významného rizika. Keď inštitúcia vystupuje ako investor, vykazujú sa všetky expozície.

107. Vykazované informácie závisia od úlohy inštitúcie v sekuritizačnom procese. Preto sa na originátorov, sponzorov a investorov vzťahujú špecifické vykazovacie položky.

108. V tomto vzore sa zhromažďujú spoločné informácie o tradičných i syntetických sekuritizáciách držaných v bankovej knihe.

3.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ**  Inštitúcie, ktoré sú originátormi, vykazujú k dátumu vykazovania nesplatenú hodnotu všetkých aktuálnych sekuritizačných expozícií, ktoré vznikli v rámci sekuritizačnej transakcie, bez ohľadu na to, kto drží pozície. Vykazujú sa súvahové sekuritizačné expozície (napr. dlhopisy, podriadené úvery) a podsúvahové expozície a deriváty (napr. podriadené úverové linky, nástroje likvidity, úrokové swapy, swapy na kreditné zlyhanie atď.), ktoré vznikli v rámci sekuritizácie.  Keď originátor v prípade tradičných sekuritizácií nedrží žiadne pozície, pri vypĺňaní tohto vzoru neposudzuje túto sekuritizáciu. Na tento účel sekuritizačné pozície držané originátorom zahŕňajú ustanovenia o predčasnom splatení v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 16 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v sekuritizácii revolvingových expozícií. |
| 0020 – 0040 | **SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ**  Články 251 a 252 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V upravenej hodnote postupov zmierňovania kreditného rizika, ktoré sú súčasťou sekuritizačnej štruktúry, sa nezohľadňuje nesúlad splatností. |
| 0020 | **(–) FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE (CVA)**  Podrobný výpočet hodnoty kolaterálu upravenej z dôvodu volatility (CVA), ktorá sa vykazuje v tomto stĺpci, sa stanovuje v článku 223 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **(–⁠) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY: UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G\*)**  Hodnoty vykazované v tomto stĺpci sa na základe všeobecného pravidla pre „kladné peňažné toky“ a „záporné peňažné toky“ vykazujú ako „kladné peňažné toky“ v príslušnom vzore pre kreditné riziko (CR SA alebo CR IRB) a v triede expozícií, do ktorej vykazujúci subjekt zaraďuje poskytovateľa zabezpečenia (t. j. tretia strana, na ktorú sa prostredníctvom nefinancovaného zabezpečenia prenáša tranža).  Postup výpočtu nominálnej hodnoty zabezpečenia upravenej o „devízové riziko“ (G\*) sa stanovuje v článku 233 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA**  Všetky tranže, ktoré boli ponechané alebo spätne odkúpené, napr. ponechané pozície prvej straty, sa vykazujú vo svojich nominálnych hodnotách.  Pri výpočte ponechanej alebo spätne odkúpenej hodnoty zabezpečenia sa nezohľadňuje účinok haircutov dohľadu v zabezpečení. |
| 0050 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  Tento stĺpec zahŕňa hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií, ktoré drží vykazujúca inštitúcia, vypočítané v súlade s článkom 248 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, bez uplatnenia konverzných faktorov úverov, bez úprav ocenenia a rezerv a akýchkoľvek nerefundovateľných zliav z obstarávacej ceny pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a bez úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu.  Započítavanie je relevantné, len pokiaľ ide o viacnásobné zmluvy o derivátoch poskytnuté rovnakému účelovému subjektu zaoberajúcemu sa sekuritizáciou (SSPE) kryté prípustnou dohodou o vzájomnom započítavaní.  V prípade syntetických sekuritizácií sú pozície držané originátorom vo forme súvahových položiek a/alebo podielu investora výsledkom súhrnu stĺpcov 0010 až 0040. |
| 0060 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Článok 248 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, sa vzťahujú len na sekuritizačné pozície. Úpravy ocenenia sekuritizovaných expozícií sa nezohľadňujú. |
| 0070 | **EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV**  Tento stĺpec zahŕňa hodnoty expozícií sekuritizačných pozícií vypočítané v súlade s článkom 248 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, po započítaní úprav ocenenia a rezerv, bez uplatnenia konverzných faktorov a bez akýchkoľvek nerefundovateľných zliav z obstarávacej ceny pri sekuritizovaných expozíciách, ako sa uvádza v článku 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a po započítaní úprav ocenenia a rezerv na sekuritizačnú pozíciu. |
| 0080 – 0110 | **POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) SO SUBSTITUČNÝMI ÚČINKAMI NA EXPOZÍCIU**  Článok 4 ods. 1 bod 57, tretia časť hlava II kapitola 4 a článok 249 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V týchto stĺpcoch inštitúcie vykazujú informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií (ako je uvedené nižšie pre kladné a záporné peňažné toky).  Kolaterál, ktorý má účinok na hodnotu expozície (napr. ak sa používa pri postupoch zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu), sa zhora ohraničuje hodnotou expozície.  Položky, ktoré sa tu vykazujú:   1. kolaterál zahrnutý v súlade s článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom); 2. prípustné nefinancované zabezpečenie. |
| 0080 | **(–) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (GA)**  Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 59 a článkoch 234 až 236 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | **(–) FINANCOVANÉ KREDITNÉ ZABEZPEČENIE**  Financované kreditné zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 58 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v článku 249 ods. 2 prvom pododseku uvedeného nariadenia a ako sa stanovuje v článkoch 195, 197 a 200 uvedeného nariadenia.  S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a vzájomným započítavaním v súvahe sa podľa článkov 218 a 219 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zaobchádza ako s peňažným kolaterálom. |
| 0100 – 0110 | **SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA:**  Vykazujú sa kladné a záporné peňažné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch v rizikových váhach alebo ratingových stupňoch dlžníkov. |
| 0100 | **(–⁠) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY**  Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a 2 a článok 236 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Záporné peňažné toky zodpovedajú krytej časti „expozícií po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv“, ktorá sa odpočítava od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch od rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka a potom sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka.  Táto hodnota sa považuje za kladný peňažný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikových váh alebo ratingových stupňov dlžníka. |
| 0110 | CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY  Sekuritizačné pozície, ktoré sú dlhovými cennými papiermi a používajú sa ako prípustný finančný kolaterál v súlade s článkom 197 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a pri ktorých sa používa jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom, sa vykazujú v tomto stĺpci ako kladné peňažné toky. |
| 0120 | ČISTÁ EXPOZÍCIA PO SUBSTITUČNÝCH ÚČINKOCH CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV  Tento stĺpec zahŕňa expozície zaradené do príslušnej rizikovej váhy a triedy expozícií po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov na základe „postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM) so substitučnými účinkami na expozíciu“. |
| 0130 | (–) POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO KREDITNÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (CVAM)  Články 223 až 228 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Vykazovaná hodnota zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver [článok 218 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0140 | **PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E\*)**  Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, no bez uplatnenia konverzných faktorov uvedených v článku 248 ods. 1 písm. b) uvedeného nariadenia. |
| 0150 | **Z ČOHO: PODLIEHA KONVERZNÉMU FAKTORU VO VÝŠKE 0 %**  Článok 248 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V tejto súvislosti sa konverzný faktor vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 56 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Na účely vykazovania sa pre konverzný faktor 0 % vykazujú plne upravené hodnoty expozície (E\*). |
| 0160 | **(–) NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá je originátorom, odpočítať od hodnoty expozície sekuritizačnej pozície, ktorej je priradená riziková váha 1 250 %, akékoľvek nerefundovateľné zľavy z obstarávacej ceny spojené s takýmito podkladovými expozíciami v rozsahu, v akom tieto zľavy spôsobili zníženie vlastných zdrojov. |
| 0170 | **(–) ŠPECIFICKÉ ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA PODKLADOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá je originátorom, odpočítať od hodnoty expozície sekuritizačnej pozície, ktorej je priradená riziková váha 1 250 % alebo ktorá je odpočítaná od vlastného kapitálu Tier 1, hodnotu špecifických úprav kreditného rizika podkladových expozícií určenú v súlade s článkom 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0180 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Hodnota expozície sekuritizačných pozícií vypočítaná v súlade s článkom 248 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0190 | **(–) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV**  V súlade s článkom 244 ods. 1 písm. b), článkom 245 ods. 1 písm. b) a článkom 253 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že v prípade sekuritizačnej pozície, na ktorú sa vzťahuje riziková váha 1 250 %, môžu inštitúcie ako alternatívu k zahrnutiu pozície do svojho výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií odpočítať hodnotu expozície pozície od vlastných zdrojov. |
| 0200 | **HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY**  Hodnota expozície mínus hodnota expozície odpočítaná od vlastných zdrojov. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Článok 254 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0220 – 0260 | **ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH**  Expozície SEC-IRBA rozčlenené podľa pásiem rizikových váh. |
| 0270 | **Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ NA ZÁKLADE ČLÁNKU 255 ODS. 4 (ODKÚPENÉ POHĽADÁVKY)**  Článok 255 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Na účely tohto stĺpca sa s retailovými expozíciami zaobchádza ako s odkúpenými retailovými pohľadávkami a s neretailovými expozíciami sa zaobchádza ako s odkúpenými podnikovými pohľadávkami. |
| 0280 | **SEC-SA**  Článok 254 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0290 – 0340 | **ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH**  Expozície SEC-SA rozčlenené podľa pásiem rizikových váh.  Pre RW = 1 250 % (W neznáme) sa v článku 261 ods. 2 písm. b) štvrtom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 stanovuje, že pozícii v sekuritizácii sa pridelí riziková váha 1 250 % vtedy, keď inštitúcia nepozná mieru platobnej disciplinovanosti pri viac než 5 % podkladových expozícií v skupine. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Článok 254 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0360 – 0570 | **ROZČLENENIE PODĽA STUPŇOV KREDITNEJ KVALITY (KRÁTKODOBÉ/DLHODOBÉ STUPNE KREDITNEJ KVALITY)**  Článok 263 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  SEC-ERBA sekuritizačné pozície s odvodeným ratingom podľa článku 254 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazujú ako pozície s ratingom.  Hodnoty expozícií, na ktoré sa vzťahujú rizikové váhy, sa rozčleňujú podľa krátkodobých a dlhodobých stupňov kreditnej kvality (CQS), ako sa stanovuje v tabuľkách 1 a 2 článku 263 a tabuľkách 3 a 4 článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0580 – 0630 | **ROZČLENENIE PODĽA DÔVODU UPLATŇOVANIA SEC-ERBA**  Pri každej sekuritizačnej pozícii inštitúcie zvažujú jednu z týchto možností uvedených v stĺpcoch 0580 až 0620. |
| 0580 | **ÚVERY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ, LÍZINGY NA MOTOROVÉ VOZIDLÁ A LÍZINGY NA ZARIADENIA**  Článok 254 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  V tomto stĺpci sa vykazujú všetky úvery na motorové vozidlá, lízingy na motorové vozidlá a lízingy na zariadenia, a to aj vtedy, ak spĺňajú náležitosti článku 254 ods. 2 písm. a) alebo b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0590 | **MOŽNOSŤ UPLATŇOVAŤ SEC-ERBA**  Článok 254 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0600 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**  Článok 254 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0610 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ČLÁNOK 254 ODS. 2 PÍSM. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**  Článok 254 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0620 | **POZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ČLÁNOK 254 ODS. 4 ALEBO ČLÁNOK 258 ODS. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**  Sekuritizačné pozície, na ktoré sa vzťahuje SEC-ERBA, keď uplatňovaniu SEC-IRBA alebo SEC-SA zabránili príslušné orgány v súlade s článkom 254 ods. 4 alebo článkom 258 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0630 | **DODRŽIAVANIE HIERARCHIE PRÍSTUPOV**  Sekuritizačné pozície, keď sa SEC-ERBA uplatňuje z dôvodu dodržiavania hierarchie prístupov, ako je stanovené v článku 254 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0640 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA**  Článok 254 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o „prístupe interného hodnotenia“ (IAA) pre pozície v programoch ABCP. |
| 0650 – 0690 | **ROZČLENENIE PODĽA PÁSIEM RIZIKOVÝCH VÁH**  Expozície v rámci prístupu interného hodnotenia rozčlenené podľa pásiem rizikových váh. |
| 0695 | **OSOBITNÉ ZAOBCHÁDZANIE PRE NADRIADENÉ TRANŽE KVALIFIKOVANÝCH SEKURITIZÁCIÍ PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Článok 269a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0700 | **INÉ (RW = 1 250** %**)**  Keď sa neuplatňuje žiadny z predchádzajúcich prístupov, sekuritizačným pozíciám sa v súlade s článkom 254 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 prideľuje riziková váha 1 250 %. |
| 0710 – 0860 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pred úpravami z dôvodu nesúladu splatností alebo porušenia ustanovení o náležitej starostlivosti a bez hodnoty rizikovo váženej expozície, ktorá zodpovedá expozíciám preradeným prostredníctvom záporných peňažných tokov do iného vzoru. |
| 0840 | **PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)**  V tomto stĺpci sa vykazujú expozíciami vážené priemerné rizikové váhy sekuritizačných pozícií. |
| 0860 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE, Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE**  Pokiaľ ide o syntetické sekuritizácie s nesúladom splatností, v hodnote vykazovanej v tomto stĺpci sa nezohľadňuje nesúlad splatností. |
| 0870 | **ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ**  Zahrnú sa nesúlady splatností v syntetických sekuritizáciách RW\* – RW(SP) vypočítané v súlade s článkom 252 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 okrem prípadu, keď sú tranže zaťažené rizikovou váhou vo výške 1 250 %, pričom vykazovaná hodnota sa rovná nule. RW(SP) zahŕňa nielen hodnoty rizikovo vážených expozícií vykázané v stĺpci 0650, ale aj hodnoty rizikovo vážených expozícií, ktoré zodpovedajú expozíciám preradeným prostredníctvom záporných peňažných tokov do iných vzorov. |
| 0880 | **CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) V DÔSLEDKU PORUŠENIA KAPITOLY 2 NARIADENIA (EÚ) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  V súlade s článkom 270a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vždy, keď inštitúcia nespĺňa určité požiadavky, príslušné orgány uložia primeranú dodatočnú rizikovú váhu vo výške minimálne 250 % rizikovej váhy (s horným ohraničením vo výške 1 250 %), ktorá by sa uplatňovala na príslušné sekuritizačné pozície podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0890 – 0920 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0890 | **PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pred uplatnením limitov uvedených v článkoch 267 a 268 uvedeného nariadenia alebo v prípade kvalifikovaných tradičných sekuritizácií problémových expozícií pred uplatnením článku 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0900 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  V súlade s článkom 267 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá neustále pozná zloženie podkladových expozícií, nadriadenej sekuritizačnej pozícii priradiť maximálnu rizikovú váhu rovnajúcu sa expozíciou váženej priemernej rizikovej váhe, ktorá by sa uplatnila na podkladové expozície, ak by podkladové expozície neboli sekuritizované. V prípade kvalifikovaných tradičných sekuritizácií problémových expozícií sa uplatňuje článok 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a najmä jeho odseky 6 a 7. |
| 0910 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  V súlade s článkom 268 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 môže inštitúcia, ktorá je originátorom, inštitúcia, ktorá je sponzorom, alebo iná inštitúcia používajúca SEC-IRBA alebo inštitúcia, ktorá je originátorom, alebo inštitúcia, ktorá je sponzorom, používajúca SEC-SA alebo SEC-ERBA, uplatniť maximálnu kapitálovú požiadavku v súvislosti so sekuritizačnou pozíciou, ktorú drží, rovnajúcu sa kapitálovým požiadavkám, ktoré by sa vypočítali podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o podkladové expozície, ak by neboli sekuritizované. V prípade kvalifikovaných tradičných sekuritizácií problémových expozícií sa uplatňuje článok 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a najmä jeho odseky 5 a 7. |
| 0920 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pri zvážení celkovej rizikovej váhy podľa článku 247 ods. 6 uvedeného nariadenia. |
| 0921 – 0924 | **SPODNÁ HRANICA PRE VÝSTUPNÉ HODNOTY S-TREA**  Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje spodná hranica pre výstupné hodnoty podľa článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú štandardizovanú celkovú hodnotu rizikovej expozície (S-TREA) v súlade s článkom 92 ods. 5. |
| 0921 | **PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA**  S-TREA pred uplatnením limitov uvedených v článkoch 267 a 268 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v prípade kvalifikovaných tradičných sekuritizácií problémových expozícií pred uplatnením článku 269a uvedeného nariadenia. |
| 0922 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  Zníženie S-TREA v dôsledku horného ohraničenia rizikovej váhy v súlade s článkom 267 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj článkom 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a najmä jeho odsekov 6 a 7. |
| 0923 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  Zníženie S-TREA v dôsledku celkového horného ohraničenia rizikovej váhy v súlade s článkom 268 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj článkom 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a najmä jeho odsekov 5 a 7. |
| 0924 | **PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA**  Hodnota S-TREA po uplatnení celkového horného ohraničenia. |
| 0930 – 0960 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 0930 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM PEŇAŽNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIÍ DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ**  Hodnota rizikovo váženej expozície pochádzajúcej z expozícií preradených poskytovateľovi postupov zmierňovania rizika, ktoré sa preto vypočítavajú v príslušnom vzore a ktoré sa zohľadňujú pri výpočte horného ohraničenia pre sekuritizačné pozície. |
| 0940 – 0960 | **SPODNÁ HRANICA PRE VÝSTUPNÉ HODNOTY; RWEA VO VZŤAKU K VPLYVU UPLATŇOVANIA ČLÁNKU 465 ODS. 7 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 pre každý z týchto troch prístupov: SEC-IRBA, prístup interného hodnotenia a osobitné zaobchádzanie pre nadriadené tranže kvalifikovaných sekuritizácií problémových expozícií. |

109. Vzor je rozdelený na tri hlavné bloky riadkov, v ktorých sa zhromažďujú údaje o vzniknutých/sponzorovaných/ponechaných alebo kúpených expozíciách podľa originátorov, investorov a sponzorov. Pre každého z týchto aktérov sa informácie rozčleňujú podľa súvahových a podsúvahových položiek a derivátov, ako aj podľa toho, či podliehajú zaobchádzaniu s diferencovaným kapitálom.

110. Pozície, s ktorými sa zaobchádza v súlade so SEC-ERBA, a pozície bez ratingu (expozície v čase vykázania) sa rozčleňujú podľa stupňov kreditnej kvality uplatnených pri vzniku (posledný blok riadkov). Tieto informácie vykazujú originátori, sponzori, ako aj investori.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  Celkové expozície sa vzťahujú na celkovú hodnotu zostávajúcich sekuritizácií a resekuritizácií. V tomto riadku sa sumarizujú všetky informácie vykázané originátormi, sponzormi a investormi v nasledujúcich riadkoch. |
| 0020 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE**  Celková hodnota nesplatených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 62 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré nie sú resekuritizáciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243, 270 alebo 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0040 | **EXPOZÍCIE V TRADIČNÝCH STS SEKURITIZÁCIÁCH ABCP A TRADIČNÝCH STS SEKURITIZÁCIÁCH INÝCH AKO ABCP**  Celková hodnota STS sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | **NADRIADENÁ POZÍCIA ZACHOVANÁ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE V SYNTETICKÝCH SEKURITIZÁCIÁCH MSP**  Celková hodnota nadriadených pozícií zachovaných v predchádzajúcom stave v syntetických sekuritizačných pozíciách MSP, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0051 | **NADRIADENÉ POZÍCIE V SÚVAHOVÝCH STS SEKURITIZÁCIÁCH**  Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií v súvahových STS sekuritizáciách, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 270 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 a 0410 | **NESPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Článok 254 ods. 1, 4, 5 a 6, články 259, 261, 263, 265, 266 a 269 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré nespĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0070, 0190, 0310 a 0430 | **RESEKURITIZAČNÉ POZÍCIE**  Celková hodnota nesplatených resekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 64 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080 | **ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových položkách, podsúvahových položkách a derivátoch uvedených sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu originátora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 – 0136, 0210 – 0250 a 0330 – 0370 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  V súlade s článkom 248 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 je hodnotou expozície súvahovej sekuritizačnej pozície jej účtovná hodnota, ktorá zostane po tom, ako boli v súlade s článkom 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na sekuritizačnú pozíciu uplatnené akékoľvek príslušné špecifické úpravy kreditného rizika.  Súvahové položky sa rozčlenia tak, aby v riadkoch 0100 a 0120 zachytávali informácie týkajúce sa zaobchádzania s diferencovaným kapitálom, ako sa uvádza v článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a aby v riadkoch 0110 a 0130 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 uvedeného nariadenia. |
| 0100, 0220 a 0340 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374, 0400 a 0420 | **Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE**  Celková hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0121, 0241 a 0361 | **EXPOZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH INÝCH AKO PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0133, 0253 a 0373 | **EXPOZÍCIE V SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0134, 0254 a 0374 | **Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE V KVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÝCH SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0135, 0255 a 0375 | **Z ČOHO: NADRIADENÉ EXPOZÍCIE V NEKVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÝCH SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0136, 0256 a 0376 | **Z ČOHO: INÉ AKO NADRIADENÉ EXPOZÍCIE V KVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÝCH SEKURITIZÁCIÁCH PROBLÉMOVÝCH EXPOZÍCIÍ**  Celková hodnota expozícií, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré nespĺňajú požiadavky stanovené v článku 269a ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0140 –⁠ 0180, 0260 –⁠ 0300 a 0380 –⁠ 0420 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o podsúvahových položkách a derivátových sekuritizačných pozíciách, na ktoré sa uplatňuje konverzný faktor podľa rámca pre sekuritizáciu. Hodnotou expozície podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota po vykonaní špecifických úprav kreditného rizika tejto sekuritizačnej pozície vynásobená konverzným faktorom vo výške 100 %, pokiaľ sa nestanovuje inak.  Podsúvahové sekuritizačné pozície vyplývajúce z derivátového nástroja uvedeného v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 sa určujú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota expozície voči kreditnému riziku protistrany derivátového nástroja uvedeného v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 sa určuje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pre nástroje likvidity, kreditné facility a hotovostné zálohy správcu inštitúcie vykazujú nečerpané sumy.  Pre úrokové a menové swapy sa poskytuje hodnota expozície [vypočítaná v súlade s článkom 248 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].  Podsúvahové položky a deriváty sa rozčleňujú tak, aby v riadkoch 0150 a 0170 zachytávali informácie týkajúce sa zaobchádzania s diferencovaným kapitálom, ako sa uvádza v článku 270 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a aby v riadkoch 0160 a 0180 zachytávali informácie o celkovej hodnote nadriadených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 242 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Uplatňujú sa odkazy na tie isté právne predpisy ako pri riadkoch 0100 až 0130. |
| 0150, 0270 a 0390 | **SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, ktoré spĺňajú kritériá článku 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo, len v prípade originátorov, článku 270 alebo článku 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ktoré teda spĺňajú podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom. |
| 0200 | **INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch tých sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu investora.  Na účely tohto vzoru sa pod pojmom investor rozumie inštitúcia, ktorá drží sekuritizačnú pozíciu v sekuritizačnej transakcii, pre ktorú nie je originátorom ani sponzorom. |
| 0320 | **SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE**  V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch uvedených sekuritizačných a resekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu sponzora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak sponzor sekuritizuje aj svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív. |
| 0440 – 0670 | **ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU**  V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o nesplatených pozíciách (k dátumu vykazovania), pre ktoré bol k dátumu vzniku určený stupeň kreditnej kvality [ako je stanovené v tabuľkách 1 a 2 článku 263 a tabuľkách 3 a 4 článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Pri sekuritizačných pozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa IAA, je stupňom kreditnej kvality stupeň, ktorý bol priradený v čase, keď bolo po prvýkrát priradené ratingové hodnotenie IAA. Keď tieto informácie nie sú k dispozícii, vykazujú sa najskoršie údaje rovnocenné s CQS.  Tieto riadky sa vypĺňajú len pre stĺpce 0180 až 0210, 0280, 0350 až 0640, 0700 až 0720, 0740, 0760 až 0830 a 0850. |

3,8. Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS)

3.8.1. Rozsah vzoru SEC DETAILS

111. V týchto vzoroch sa zhromažďujú informácie na základe jednotlivých transakcií (na rozdiel od súhrnných informácií vykazovaných vo vzoroch CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 a CA2) o všetkých sekuritizáciách, do ktorých je vykazovaná inštitúcia zapojená. Vykazujú sa hlavné prvky každej sekuritizácie, ako napríklad povaha podkladovej skupiny a požiadavky na vlastné zdroje.

112. V týchto vzoroch sa vykazujú:

a) Sekuritizácie, v prípade ktorých je vykazujúca inštitúcia originátorom/sponzorom, a to aj vtedy, keď v sekuritizácii nedrží žiadnu pozíciu. V prípadoch, keď inštitúcie držia v sekuritizácii aspoň jednu pozíciu, bez ohľadu na to, či nastal prenos významného rizika alebo nie, inštitúcie vykazujú informácie o všetkých pozíciách, ktoré držia (v bankovej knihe alebo obchodnej knihe). Držané pozície zahŕňajú pozície, ktoré boli ponechané v dôsledku uplatnenia článku 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, a keď sa uplatňuje článok 43 ods. 6 uvedeného nariadenia, v dôsledku uplatnenia článku 405 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018.

b) Sekuritizácie, ktorých základným podkladovým aktívom sú finančné záväzky pôvodne emitované vykazujúcou inštitúciou a (čiastočne) nadobudnuté sekuritizačným subjektom. Toto podkladové aktívum by mohlo zahŕňať kryté dlhopisy alebo iné záväzky, a v stĺpci 0160 sa teda musí takto aj označiť.

c) Pozície držané v sekuritizáciách, keď vykazujúca inštitúcia nie je originátorom ani sponzorom (t. j. investori a pôvodní veritelia).

Vzor C 14.01 sa vykazuje len pre sekuritizačné pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa rámca pre sekuritizáciu.

113. Tieto vzory vykazujú konsolidované skupiny a samostatné inštitúcie[[2]](#footnote-2) so sídlom v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje; inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje, sú oslobodené od vykazovania týchto vzorov. V prípade sekuritizácií, ktoré sa týkajú viacerých subjektov tej istej konsolidovanej skupiny, sa uvedie podrobné rozčlenenie podľa jednotlivých subjektov.

114. V dôsledku článku 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402, v ktorom sa stanovuje, že inštitúcie investujúce do sekuritizačných pozícií získavajú o nich množstvo informácií s cieľom dodržať požiadavky na náležitú starostlivosť, sa rozsah vykazovania vzoru na investorov uplatňuje v obmedzenej miere. Konkrétne vykazujú stĺpce 0010 – 0040; 0070 – 0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230 – 0285; 0290 –⁠ 0300; 0310 – 0470.

115. Inštitúcie v úlohe pôvodných veriteľov (ktoré nevykonávajú aj úlohu originátorov alebo sponzorov v rovnakej sekuritizácii) vypĺňajú vzor spravidla v rovnakom rozsahu ako investori.

3.8.2. Rozčlenenie vzoru SEC DETAILS

116. Vzor SEC DETAILS tvoria dva vzory. Vzor SEC DETAILS poskytuje všeobecný prehľad o sekuritizáciách. Vzor SEC DETAILS 2 poskytuje rozčlenenie sekuritizačných pozícií, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, podľa uplatneného prístupu.

117. Sekuritizačné pozície v obchodnej knihe sa vykazujú len v stĺpcoch 0010 – 0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 a 0450 – 0470. Pri stĺpcoch 0420, 0430 a 0440 inštitúcie zohľadňujú rizikovú váhu zodpovedajúcu požiadavke na vlastné zdroje čistej pozície.

3.8.3. C 14.00 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **INTERNÝ KÓD**  Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie.  Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie. |
| 0015 | **JEDINEČNÝ IDENTIFIKÁTOR**  V prípade sekuritizácií, ktoré boli emitované 1. januára 2019 alebo neskôr, inštitúcie vykazujú jedinečný identifikátor v zmysle vymedzenia v článku 11 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1224.  Jedinečný identifikátor sa vykazuje pre originátora/sponzora aj investora pozícií, pričom sa neočakáva, že sa bude meniť v závislosti od úrovne vykazovania (konsolidované vykazovanie verzus vykazovanie podskupín). Ako je stanovené v článku 11 ods. 1 písm. a) a článku 11 ods. 2 písm. a), LEI (prvá položka jedinečného identifikátora) je prísne vymedzený ako identifikátor „vykazujúceho subjektu“ v zmysle vymedzenia v článku 7 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402. V niektorých prípadoch ide o inštitúcie vykazujúce vzory COREP a „vykazujúci subjekt“ (napr. ak je originátorom alebo sponzorom), v niektorých nie. Ako je stanovené v článku 11 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1224, vykazujúci subjekt nemôže zmeniť jedinečný identifikátor, čo znamená, že jedinečný identifikátor nemôže byť zmenený na účely vykazovania informácií vo vzoroch COREP. |
| 0020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE**  Kód používaný na zákonnú registráciu sekuritizačnej transakcie alebo, ak nie je k dispozícii, názov, pod ktorým je sekuritizačná transakcia známa na trhu alebo v rámci inštitúcie, ak ide o internú alebo súkromnú sekuritizáciu.  Keď je k dispozícii medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera ISIN (t. j. pre verejné transakcie), v tomto stĺpci sa vykazujú znaky, ktoré sú spoločné pre všetky tranže sekuritizácie. |
| 0021 | **SEKURITIZÁCIA V RÁMCI SKUPINY, SÚKROMNÁ ALEBO VEREJNÁ SEKURITIZÁCIA?**  V tomto stĺpci sa identifikuje, či je daná sekuritizácia sekuritizáciou v rámci skupiny, súkromnou alebo verejnou sekuritizáciou.  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:   * súkromná sekuritizácia, * sekuritizácia v rámci skupiny, * verejná sekuritizácia. |
| 0110 | **ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORIGINÁTOR/SPONZOR/PÔVODNÝ VERITEĽ/INVESTOR)**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:  – originátor,  – sponzor,  – investor,  – pôvodný veriteľ.  Originátor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a sponzor v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 uvedeného nariadenia. Pri investoroch sa predpokladá, že ide o tie inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402. Ak sa uplatňuje článok 43 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402, uplatňujú sa články 406 a 407 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018. |
| 0030 | **IDENTIFIKÁTOR ORIGINÁTORA**  V tomto stĺpci sa vykazuje kód LEI, ktorý je uplatniteľný pre originátora, alebo, ak nie je k dispozícii, kód, ktorý originátorovi pridelil orgán dohľadu, alebo, ak nie je k dispozícii, názov samotnej inštitúcie.  V prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi, do ktorých je vykazujúca inštitúcia zapojená ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ, vykazujúca inštitúcia vykazuje identifikátor všetkých subjektov v rámci svojej konsolidovanej skupiny, ktoré sú do transakcie zapojené (ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ). Ak kód nie je k dispozícii alebo ho vykazujúca inštitúcia nevie, vykazuje sa názov inštitúcie.  V prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi, keď vykazujúca inštitúcia drží v sekuritizácii pozíciu ako investor, vykazujúca inštitúcia uvedie identifikátor všetkých jednotlivých originátorov zapojených do sekuritizácie, alebo, ak nie je k dispozícii, názvy jednotlivých originátorov. Keď tieto názvy vykazujúcej inštitúcii nie sú známe, vykazujúca inštitúcia vykáže, že ide o sekuritizáciu s „viacerými predávajúcimi“ (*multi-seller*). |
| 0040 | **TYP SEKURITIZÁCIE**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:  – program ABCP,  – transakcia ABCP,  – tradičné sekuritizácie iné ako sekuritizácie problémových expozícií,  – nekvalifikované sekuritizácie problémových expozícií,  – kvalifikované sekuritizácie problémových expozícií,  – syntetické transakcie.  Vymedzenie pojmov „program aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov“, „transakcia s krátkodobými obchodovateľnými cennými papiermi zabezpečenými aktívami“, „tradičná sekuritizácia“ a „syntetická sekuritizácia“ je uvedené v článku 242 ods. 11 až 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; vymedzenie pojmov „kvalifikované tradičné sekuritizácie problémových expozícií“ a „sekuritizácie problémových expozícií“ je uvedené v článku 269a ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0051 | **POSTUP ÚČTOVANIA: VEDÚ SA SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE V SÚVAHE ALEBO SA ODTIAĽ VYLÚČIA?**  Inštitúcie ako originátori, sponzori a pôvodní veritelia vykazujú jednu z týchto skratiek:  – „K – vedené v plnom rozsahu“, ak sa sekuritizované expozície vykazujú v plnom rozsahu,  – „P – čiastočne vylúčené“, ak sa vykazovanie sekuritizovaných expozícií čiastočne ukončilo,  – „R – úplne odstránené“, ak sa vykazovanie sekuritizovaných expozícií ukončilo v plnom rozsahu,  – „N – neuplatňuje sa“ v prípade neuplatňovania.  V tomto stĺpci sa sumarizuje postup účtovania transakcie. Prenos významného rizika (SRT) podľa článkov 244 a 245 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nemá vplyv na postup účtovania transakcie na základe príslušného účtovného rámca.  V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevypĺňajú.  Možnosť „P“ (čiastočne vylúčené) sa vykazuje, keď sa sekuritizované aktíva vykázali v súvahe v miere pokračujúceho zapojenia vykazujúceho subjektu v súlade s IFRS 9 ods. 3.2.16 až 3.2.21. |
| 0060 | **ZAOBCHÁDZANIE V SÚVISLOSTI S PLATOBNOU SCHOPNOSŤOU: VZŤAHUJÚ SA NA SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE?**  Články 109, 244 a 245 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Len originátori vykazujú jednu z týchto možností:  – nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje,  – banková kniha,  – obchodná kniha,  – čiastočne v bankovej aj obchodnej knihe.  V tomto stĺpci sa sumarizuje zaobchádzanie so sekuritizačnou schémou originátora v súvislosti s platobnou schopnosťou. Uvádza sa, či sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú na základe sekuritizovaných expozícií alebo sekuritizačných pozícií (banková kniha/obchodná kniha).  Keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na *sekuritizovaných expozíciách* (keďže sa nedosiahol žiadny prenos významného rizika), výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko sa vykazuje vo vzore CR SA pre tie sekuritizované expozície, pre ktoré sa používa štandardizovaný prístup, alebo vo vzore CR IRB pre tie sekuritizované expozície, pre ktoré inštitúcia používa prístup interných ratingov.  Ak sú naopak požiadavky na vlastné zdroje založené na *sekuritizačných pozíciách držaných v bankovej knihe* (keďže sa dosiahol prenos významného rizika), informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko sa vykazujú vo vzore CR SEC. V prípade *sekuritizačných pozícií vedených v obchodnej knihe* sa informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko vykazujú vo vzore MKR SA TDI (štandardizované všeobecné pozičné riziko) a vo vzore MKR SA SEC alebo MKR SA CTP (štandardizované špecifické pozičné riziko) alebo vo vzore MKR IM (interné modely).  V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevypĺňajú. |
| 0061 | **PRENOS VÝZNAMNÉHO RIZIKA**  Len originátori vykazujú jednu z týchto možností:  – neuplatňuje sa na prenos významného rizika (SRT), vykazujúci subjekt rizikovo váži svoje sekuritizované expozície,  – prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,  – prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 2 písm. b) alebo podľa článku 245 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,  – prenos významného rizika dosiahnutý podľa článku 244 ods. 3 písm. a) alebo podľa článku 245 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013,  – uplatňuje sa riziková váha 1 250 % alebo sa odpočítavajú ponechané pozície v súlade s článkom 244 ods. 1 písm. b) alebo v súlade s článkom 245 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V tomto stĺpci sa sumarizuje, či bol dosiahnutý prenos významného rizika, a ak áno, akým spôsobom. Dosiahnutím prenosu významného rizika sa určí príslušné zaobchádzanie v súvislosti s platobnou schopnosťou zo strany originátora. |
| 0070 | **SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?**  V súlade s vymedzením „sekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s vymedzením „resekuritizácie“ v článku 4 ods. 1 bode 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa vykazuje typ sekuritizácie:  – sekuritizácia,  – resekuritizácia. |
| 0075 | **STS SEKURITIZÁCIA**  Článok 18 nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek:  Y – áno,  N – nie. |
| 0446 | **SEKURITIZÁCIE SPĹŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM**  Články 243, 270 a 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto skratiek:  Y – áno,  N – nie.  „Áno“ sa vykazuje v týchto prípadoch:   * STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom v súlade s článkom 243 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, * nadriadené pozície v súvahových STS sekuritizáciách spĺňajúce podmienky pre toto zaobchádzanie v súlade s článkom 270 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, * syntetické sekuritizácie MSP zachované v predchádzajúcom stave v súlade s článkom 494c nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0076 | **TYP PREBYTKOVEJ MARŽE**  Článok 2 bod 29 nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:   * žiadna prebytková marža, * prebytková marža, fixná suma – mechanizmus „využiť alebo stratiť“, * prebytková marža, fixná suma – viazaný mechanizmus, * prebytková marža, variabilná suma – mechanizmus „využiť alebo stratiť“, * prebytková marža, variabilná suma – viazaný mechanizmus. |
| 0077 | **AMORTIZAČNÝ SYSTÉM**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:   * sekvenčná amortizácia, * pomerná amortizácia, * zmena pomernej amortizácie na sekvenčnú amortizáciu. V súlade s STS kritériami pre súvahové sekuritizácie  [článok 26c ods. 5 nariadenia (EÚ) 2017/2402], * zmena pomernej amortizácie na sekvenčnú amortizáciu. V súlade s STS kritériami pre transakcie iné ako ABCP  [Usmernenia o STS kritériách pre transakcie iné ako ABCP a článok 21 ods. 5) nariadenia (EÚ) 2017/2402], * zmena pomernej amortizácie na sekvenčnú amortizáciu. Nenachádzajúca sa v súlade, * iný amortizačný systém. |
| 0078 | **MOŽNOSTI ZABEZPEČENIA KOLATERÁLOM**  Článok 26e nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú jednu z nasledujúcich možností zabezpečenia kolaterálom dohody o kreditnom zabezpečení:   * kolaterál vo forme 0 % rizikovo vážených dlhových cenných papierov.  Článok 26e ods. 10 prvý pododsek písm. a) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * kolaterál vo forme hotovosti v držbe úverovej inštitúcie tretej strany so stupňom kreditnej kvality 3 alebo vyšším.  Článok 26e ods. 10 prvý pododsek písm. b) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * kolaterál vo forme hotovosti v podobe vkladu u originátora alebo jedného z jeho pridružených subjektov, ak sa originátor alebo jeden z jeho pridružených subjektov kvalifikuje minimálne do druhého stupňa kreditnej kvality.  Článok 26e ods. 10 druhý pododsek nariadenia (EÚ) 2017/2402, * kolaterál vo forme hotovosti v podobe vkladu u originátora alebo jedného z jeho pridružených subjektov, ak sa originátor alebo jeden z jeho pridružených subjektov kvalifikuje do tretieho stupňa kreditnej kvality.  Článok 26e ods. 10 tretí pododsek nariadenia (EÚ) 2017/2402, * požiadavky splnené v prípade investícií do dlhových nástrojov viazaných na úver emitovaných originátorom.  Článok 26e ods. 10 štvrtý pododsek nariadenia (EÚ) 2017/2402, * žiadny kolaterál, investor sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 %.  Článok 26e ods. 8 písm. a) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * žiadny kolaterál, investor využíva dodatočnú záruku ktoréhokoľvek zo subjektov, ktorý sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 %.  Článok 26e ods. 8 písm. b) nariadenia (EÚ) 2017/2402, * iné druhy kolaterálu: dlhové cenné papiere, ktoré nie sú v súlade s článkom 26e nariadenia (EÚ) 2017/2402, * iné druhy kolaterálu: hotovosť, ktorá nie je v súlade s článkom 26e nariadenia (EÚ) 2017/2402, * žiadny kolaterál, nie je v súlade s STS kritériami pre súvahové sekuritizácie.  Prípady rozdielne od tých prípadov, v ktorých neexistuje žiadny kolaterál, ale investor sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 % alebo využíva dodatočnú záruku ktoréhokoľvek zo subjektov, ktorý sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 0 %.   Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0040 vykazuje ako „syntetická transakcia“. |
| 0080 – 0100 | **PONECHANIE SI**  Článok 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402; ak sa uplatňuje článok 43 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, uplatňuje sa článok 405 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo verzii, ktorá bola uplatniteľná k 31. decembru 2018. |
| 0080 | **TYP UPLATNENÉHO PONECHANIA SI**  Pre každú vzniknutú sekuritizačnú schému sa vykazuje príslušný typ ponechania si čistého hospodárskeho podielu, ako sa uvádza v článku 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402:  A – vertikálna časť (sekuritizačné pozície): *„ponechanie si najmenej 5 % nominálnej hodnoty každej z tranží predaných investorom alebo prevedených na investorov“;*  V – vertikálna časť (sekuritizované expozície): ponechanie si najmenej5 % kreditného rizika každej sekuritizovanej expozície, ak takto ponechané kreditné riziko vo vzťahu k týmto sekuritizovaným expozíciám je vždy *rovnocenné* s kreditným rizikom, ktoré sa sekuritizovalo vo vzťahu k tým istým expozíciám, alebo mu je podriadené;  B – revolvingové expozície: „*v prípade sekuritizácií revolvingových expozícií ponechanie si podielu originátora vo výške najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“;  C – súvaha: „*ponechanie si náhodne vybraných expozícií, ktoré predstavujú najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií, ak by sa takéto expozície inak sekuritizovali v rámci sekuritizácie, za predpokladu, že počet potenciálne sekuritizovaných expozícií nie je pri ich vzniku nižší než 100*“;  D – prvá strata: „*ponechanie si tranže prvej straty a v prípade potreby iných tranží, ktoré majú rovnaký alebo nepriaznivejší rizikový profil než tranže prevedené na investorov alebo predané investorom a ktoré nie sú splatné skôr ako tranže prevedené na investorov alebo predané investorom, aby ponechanie predstavovalo spolu najmenej 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií*“;  E – oslobodené. Tento kód sa vykazuje pre sekuritizácie, na ktoré má vplyv uplatňovanie článku 6 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, alebo ktoré sú vyňaté z rozsahu pôsobnosti požiadavky na ponechanie podľa článku 43 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402;  U – v rozpore alebo neznáme. Tento kód sa vyplní, keď vykazujúca inštitúcia nevie s istotou, ktorý typ ponechania si sa uplatňuje, alebo v prípade porušenia predpisov. |
| 0090 | **% PONECHANIA SI V ČASE VYKAZOVANIA**  Ponechanie si *významného čistého hospodárskeho podielu zo strany originátora, sponzora alebo pôvodného veriteľa* sekuritizácie je najmenej 5 % (k dátumu vzniku).  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade, že v stĺpci 0080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázal kód „E“ (oslobodené). |
| 0100 | **DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONECHANIE SI?**  Inštitúcie vykazujú tieto skratky:  Y – áno,  N – nie.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade, že v stĺpci 0080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázal kód „E“ (oslobodené). |
| 0120 –⁠ 0130 | **PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP**  Vzhľadom na osobitný charakter programov ABCP, ktorý vyplýva z toho, že zahŕňajú viaceré jednotlivé sekuritizačné pozície, sú programy ABCP [v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] oslobodené od vykazovania v stĺpcoch 0120, 0121 a 0130. |
| 0120 | **DÁTUM VZNIKU (rrrr-mm-dd)**  Mesiac a rok dátumu vzniku (t. j. dátum prerušenia alebo zatvorenia skupiny) sekuritizácie sa vykazuje v tomto formáte: „mm/rrrr“.  Dátum vzniku sa pre jednotlivé sekuritizačné schémy nesmie medzi dátumami vykazovania meniť. V osobitnom prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách je dátumom vzniku dátum prvej emisie cenných papierov.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0121 | **DÁTUM POSLEDNEJ EMISIE (rrrr-mm-dd)**  Mesiac a rok dátumu poslednej emisie cenných papierov v sekuritizácii sa vykazuje v tomto formáte: „rrrr-mm-dd“.  Nariadenie (EÚ) 2017/2402 sa vzťahuje len na sekuritizácie, v rámci ktorých boli cenné papiere emitované 1. januára 2019 alebo neskôr. Na základe dátumu poslednej emisie cenných papierov sa určuje, či príslušná sekuritizačná schéma patrí do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2017/2402.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0130 | **CELKOVÁ HODNOTA SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ K DÁTUMU VZNIKU**  V tomto stĺpci sa vykazuje hodnota (vypočítaná na základe pôvodných expozícií pred uplatnením konverzných faktorov) sekuritizovaného portfólia k dátumu vzniku.  V prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách sa vykazuje hodnota vzťahujúca sa na dátum vzniku prvej emisie cenných papierov. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahrnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizácií záväzkov sa vykazujú len hodnoty vydané vykazujúcim subjektom.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0140 –⁠ 0225 | **SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE**  V stĺpcoch 0140 až 0225 sa od vykazujúceho subjektu požadujú informácie o viacerých vlastnostiach sekuritizovaného portfólia. |
| 0140 | **CELKOVÁ HODNOTA**  Inštitúcie vykazujú hodnotu sekuritizovaného portfólia k dátumu vykazovania, t. j. zostávajúcu hodnotu sekuritizovaných expozícií. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahrnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách (t. j. portfólio sekuritizovaných aktív nemožno po dátume vzniku rozšíriť) sa bude hodnota postupne znižovať.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0150 | **PODIEL INŠTITÚCIE (%)**  Podiel inštitúcie (percentuálny podiel s dvoma desatinnými miestami) v sekuritizovanom portfóliu k dátumu vykazovania. Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci je zvyčajne 100 % okrem sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi. Vykazujúci subjekt v tomto prípade vykáže svoj aktuálny príspevok do sekuritizovaného portfólia (relatívny ekvivalent stĺpca 0140).  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0160 | **TYP**  V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o type aktív („Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie“ až „Iné veľkoobchodné expozície“) alebo záväzkov („Kryté dlhopisy“ a „Iné záväzky“) sekuritizovaného portfólia. Inštitúcia vykazuje jednu z nasledujúcich možností, pričom zohľadňuje najvyšší EAD:  **Retailové subjekty:**  hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie;  pohľadávky z kreditných kariet;  spotrebiteľské úvery;  úvery poskytnuté MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s retailovými subjektmi);  iné retailové expozície.  **Veľkoobchodné:**  hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie;  lízing;  úvery poskytnuté podnikateľským subjektom;  úvery poskytnuté MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s podnikateľskými subjektmi);  obchodné pohľadávky;  iné veľkoobchodné expozície.  **Záväzky:**  kryté dlhopisy;  iné záväzky.  Ak je skupina sekuritizovaných expozícií mixom vyššie uvedených typov, inštitúcia uvedie najdôležitejší typ. Inštitúcia v prípade resekuritizácie uvedie základnú podkladovú skupinu aktív.  V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách sa medzi dátumami vykazovania nesmie meniť ich typ.  Pod pojmom záväzky by sa mali rozumieť záväzky pôvodne emitované vykazujúcou inštitúciou [pozri odsek 112 písm. b) oddielu 3.2.1 tejto prílohy]. |
| 0171 | **% IRB V UPLATNENOM PRÍSTUPE**  V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o prístupe/prístupoch, ktoré inštitúcia používa vo vzťahu k sekuritizovaným expozíciám k dátumu vykazovania.  Inštitúcie vykazujú percentuálny podiel sekuritizovaných expozícií (meraný podľa hodnoty expozície), na ktoré sa k dátumu vykazovania uplatňuje prístup interných ratingov.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Tento stĺpec sa však nepoužíva pre sekuritizácie záväzkov. |
| 0180 | **POČET EXPOZÍCIÍ**  Článok 259 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec je povinný len pre inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA k sekuritizačným pozíciám (a preto v stĺpci 171 vykazujú viac než 95 %). Inštitúcia vykazuje skutočný počet expozícií.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). Tento stĺpec sa nevypĺňa, keď vykazujúca inštitúcia nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Investori tento stĺpec nevykazujú. |
| 0181 | **EXPOZÍCIE V STAVE ZLYHANIA „W“ (%)**  Článok 261 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Aj keď inštitúcia neuplatňuje na sekuritizačné pozície prístup SEC-SA, vykazuje koeficient „W“ (súvisiaci s podkladovými expozíciami v stave zlyhania), ktorý sa vypočíta tak, ako je uvedené v článku 261 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0190 | **KRAJINA**  Inštitúcie vykazujú dvojpísmenový kód krajiny vzniku základnej podkladovej transakcie, t. j. krajiny priameho dlžníka pôvodných sekuritizovaných expozícií (prezretie), podľa ISO 3166-1. Ak skupina sekuritizácie pozostáva z rôznych krajín, inštitúcia uvedie najdôležitejšiu krajinu. Ak žiadna krajina na základe hodnoty aktív/záväzkov nepresahuje prahovú hodnotu 20 %, vykazuje sa možnosť „ostatné krajiny“. |
| 0201 | **LGD (%)**  Expozíciami váženú priemernú stratu v prípade zlyhania (LGD) vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 0170 vykazujú 95 % alebo viac). LGD sa vypočítava podľa článku 259 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 0202 | **EL (%)**  Expozíciami váženú priemernú očakávanú stratu (EL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a ktoré preto v stĺpci 0171 vykazujú 95 % alebo viac). V prípade sekuritizovaných aktív podľa SA sú vykazovanou očakávanou stratou špecifické úpravy kreditného rizika podľa článku 111 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. EL sa vypočítava tak, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 0203 | **UL (%)**  Expozíciami váženú priemernú neočakávanú stratu (UL) sekuritizovaných aktív vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 0170 vykazujú 95 % alebo viac). UL aktív sa rovná hodnote rizikovo váženej expozície (RWEA) vynásobenej 8 %. RWEA sa vypočítava tak, ako sa uvádza v tretej časti hlave II kapitole 3 oddiele 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). |
| 0204 | **EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ SPLATNOSŤ AKTÍV**  Expozíciami váženú priemernú splatnosť (WAM) sekuritizovaných aktív k dátumu vykazovania vykazujú všetky inštitúcie bez ohľadu na prístup použitý na výpočet kapitálových požiadaviek. Inštitúcie vypočítavajú splatnosť každého aktíva v súlade s článkom 162 ods. 2 písm. a) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a to bez uplatnenia horného ohraničenia vo výške piatich rokov. |
| 0210 | **(–) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY**  Úpravy ocenenia a rezervy [článok 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt. Úpravy ocenenia zahŕňajú všetky hodnoty vykázané vo výsledku hospodárenia pre kreditné straty finančných aktív od ich počiatočného vykázania v súvahe (vrátane strát z dôvodu kreditného rizika finančných aktív ocenených reálnou hodnotou, ktoré sa neodpočítavajú od hodnoty expozície) plus zníženia aktív kúpených v stave zlyhania podľa článku 166 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Rezervy zahŕňajú akumulované hodnoty kreditných strát v podsúvahových položkách.  V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o úpravách ocenení a rezerv uplatnených na sekuritizované expozície. Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov.  Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0221 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) KIRB**  Tento stĺpec vykazujú len inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup SEC-IRBA (a preto v stĺpci 171 vykazujú 95 % alebo viac), a zhromažďujú sa v ňom informácie o KIRB, ako sa uvádza v článku 255 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. KIRB sa vyjadruje ako percentuálny podiel (s dvoma desatinnými miestami).  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov. V prípade sekuritizácie aktív sa táto informácia vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0222 | **% RETAILOVÝCH EXPOZÍCIÍ V SKUPINÁCH PODĽA IRB**  Skupiny podľa IRB v zmysle vymedzenia v článku 242 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 za predpokladu, že inštitúcia dokáže vypočítať KIRB v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 minimálne pre 95 % hodnoty podkladovej expozície [článok 259 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. |
| 0223 | **POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%) Ksa**  Aj keď inštitúcia neuplatňuje na sekuritizačné pozície prístup SEC-SA, vykáže tento stĺpec. V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o KSA, ako sa uvádza v článku 255 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. KSA sa vyjadruje ako percentuálny podiel (s dvoma desatinnými miestami).  Tento stĺpec sa nevypĺňa v prípade sekuritizácie záväzkov. V prípade sekuritizácie aktív sa táto informácia vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. |
| 0225 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: ÚPRAVY KREDITNÉHO RIZIKA POČAS BEŽNÉHO OBDOBIA**  Článok 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0230 –⁠ 0304 | **ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE**  V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o štruktúre sekuritizácie na základe súvahových/podsúvahových pozícií, tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty) a splatností k dátumu vykazovania.  Pri sekuritizáciách s viacerými predávajúcimi sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca alebo priradená vykazujúcej inštitúcii. |
| 0230 –⁠ 0255 | **SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o súvahových položkách rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty). |
| 0230 –⁠ 0232 | **NADRIADENÉ** |
| 0230 | **HODNOTA**  Hodnota nadriadených sekuritizačných pozícií podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0231 | **BOD PRIRADENIA (%)**  Bod priradenia (%) podľa článku 256 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0232 a 0252 | **STUPNE KREDITNEJ KVALITY**  Stupne kreditnej kvality (CQS), ako sú stanovené pre inštitúcie uplatňujúce SEC-ERBA [tabuľky 1 a 2 v článku 263 a tabuľky 3 a 4 v článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013)]. Tieto stĺpce sa vykazujú pre všetky transakcie s ratingovým hodnotením bez ohľadu na uplatnený prístup. |
| 0240 –⁠ 0242 | **MEZANÍNOVÉ** |
| 0240 | **HODNOTA**  Vykazovaná hodnota zahŕňa:   * mezanínové sekuritizačné pozície podľa vymedzenia v článku 242 ods. 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, * dodatočné sekuritizačné pozície, ktoré nie sú pozíciami vymedzenými v článku 242 ods. 6, 17 alebo 18 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0241 | **POČET TRANŽÍ**  Počet mezanínových tranží. |
| 0242 | **CQS NAJVIAC PODRIADENEJ TRANŽE**  Stupeň kreditnej kvality (CQS) najviac podriadenej mezanínovej tranže, určený v súlade s tabuľkou 2 článku 263 a tabuľkou 3 článku 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0250 –⁠ 0252 | **PRVEJ STRATY** |
| 0250 | **HODNOTA**  Hodnota tranže prvej straty podľa vymedzenia v článku 242 ods. 17 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0251 | **BOD VYRADENIA (%)**  Bod vyradenia (%) podľa článku 256 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0252 | **STUPNE KREDITNEJ KVALITY** |
| 0254 – 0255 | **NADMERNÉ ZABEZPEČENIE KOLATERÁLOM A FINANCOVANÉ ÚČTY POVINNÝCH MINIMÁLNYCH REZERV**  Článok 256 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Hodnoty zabezpečenia kolaterálom a financovaných účtov povinných minimálnych rezerv, ktoré nespĺňajú vymedzenie „tranža“ v článku 2 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2017/2402, ale sa považujú za tranže na účely vypočítania bodov priradenia a vyradenia v súlade s článkom 256 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0254 | **HODNOTA** |
| 0255 | **Z ČOHO: NEREFUNDOVATEĽNÁ ZĽAVA Z OBSTARÁVACEJ CENY**  Článok 2 bod 31 nariadenia (EÚ) 2017/2402  Inštitúcie vykazujú k dátumu vykazovania nerefundovateľnú zľavu z obstarávacej ceny v súlade s článkom 269a ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá sa upravuje smerom nadol s ohľadom na realizované straty, ako sa uvádza v druhom pododseku. Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0040 vykazuje ako „kvalifikovaná sekuritizácia problémových expozícií“ alebo „nekvalifikovaná sekuritizácia problémových expozícií“. |
| 0260 – 0287 | **PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o podsúvahových položkách a derivátoch pred uplatnením konverzných faktorov, rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty). |
| 0260 – 0285 | **NADRIADENÉ/MEZANÍNOVÉ/PRVEJ STRATY**  Na klasifikáciu tranží a identifikáciu bodu priradenia, počtu tranží a bodu vyradenia sa uplatňujú rovnaké kritériá ako na klasifikáciu súvahových položiek (pozri pokyny k stĺpcom 0230 až 0252). |
| 0287 | **SYNTETICKÁ PREBYTKOVÁ MARŽA**  Článok 242 bod 20, článok 248 ods. 1 písm. e) a článok 256 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0110 vykazuje ako „originátor“. |
| 0290 –⁠ 0300 | **SPLATNOSŤ** |
| 0290 | **PRVÝ PREDPOKLADANÝ DÁTUM UKONČENIA**  Pravdepodobný dátum ukončenia celej sekuritizácie so zreteľom na jej zmluvné ustanovenia a momentálne očakávané finančné podmienky. Vo všeobecnosti by to mal byť najskorší z týchto dátumov:  i) dátum, kedy sa prvýkrát môže uplatniť kúpna clean-up opcia [vymedzená v článku 242 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] so zohľadnením splatnosti podkladových expozícií a ich miery predbežných platieb alebo možných nových rokovaní;  ii) dátum, kedy originátor môže prvýkrát uplatniť akúkoľvek kúpnu opciu zahrnutú v zmluvných ustanoveniach sekuritizácie, čo by viedlo k úplnému splateniu sekuritizácie.  Vykazuje sa deň, mesiac a rok prvého predpokladaného dátumu ukončenia. Presný deň sa vykazuje vtedy, keď je táto informácia dostupná, inak sa vykazuje prvý deň v mesiaci. |
| 0291 | **KÚPNE OPCIE ORIGINÁTORA ZAHRNUTÉ DO TRANSAKCIE**  Typ kúpnej opcie relevantný pre prvý očakávaný dátum ukončenia:   * kúpna clean-up opcia spĺňajúca požiadavky článku 244 ods. 4 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013; * iná kúpna clean-up opcia; * iný typ kúpnej opcie. |
| 0300 | **PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLATNOSTI**  Dátum, ku ktorému sa musí z právneho hľadiska (na základe príslušnej dokumentácie o transakcii) splatiť celá istina a úroky sekuritizácie.  Vykazuje sa deň, mesiac a rok právneho konečného dátumu splatnosti. Presný deň sa vykazuje vtedy, keď je táto informácia dostupná, inak sa vykazuje prvý deň v mesiaci. |
| 0302 –⁠ 0304 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 0302 | **BOD PRIRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)**  Bod priradenia najviac podriadenej tranže predanej tretím stranám pri tradičných sekuritizáciách alebo chránenej tretími stranami pri syntetických sekuritizáciách vykazujú len originátori. |
| 0303 | **BOD VYRADENIA PREDANÉHO RIZIKA (%)**  Bod vyradenia najviac nadriadenej tranže predanej tretím stranám pri tradičných sekuritizáciách alebo chránenej tretími stranami pri syntetických sekuritizáciách vykazujú len originátori. |
| 0304 | **PRENOS RIZIKA, NA KTORÝ SI ROBÍ NÁROK INŠTITÚCIA, KTORÁ JE ORIGINÁTOROM (%)**  Očakávanú stratu (EL) plus neočakávanú stratu (UL) týkajúcu sa sekuritizovaných aktív presunutých na tretie strany vykazujú ako percentuálny podiel na celkových EL plus UL len originátori. EL a UL podkladových expozícií sa vykážu a následne sa prostredníctvom sekuritizačnej kaskády pridelia do príslušných tranží danej sekuritizácie. Pre banky v rámci SA je EL špecifickou úpravou kreditného rizika sekuritizovaných aktív a UL je kapitálovou požiadavkou sekuritizovaných expozícií. |

3.8.4. C 14.01 – Podrobné informácie o sekuritizáciách (SEC DETAILS 2)

118. Vzor SEC DETAILS 2 sa vykazuje samostatne pre tieto prístupy:

1. SEC-IRBA;

2. SEC-SA;

3. SEC-ERBA;

4. 1 250 %;

5. prístup interného hodnotenia;

6. osobitné zaobchádzanie pre nadriadené tranže kvalifikovaných sekuritizácií problémových expozícií.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **INTERNÝ KÓD**  Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie. Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizačnej transakcie. |
| 0015 | **JEDINEČNÝ IDENTIFIKÁTOR**  V prípade sekuritizácií, ktoré boli emitované 1. januára 2019 alebo neskôr, inštitúcie vykazujú jedinečný identifikátor v zmysle vymedzenia v článku 11 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1224.  Jedinečný identifikátor sa vykazuje pre originátora/sponzora aj investora pozícií, pričom sa neočakáva, že sa bude meniť v závislosti od úrovne vykazovania (konsolidované vykazovanie verzus vykazovanie podskupín). Ako je stanovené v článku 11 ods. 1 písm. a) a článku 11 ods. 2 písm. a), LEI (prvá položka jedinečného identifikátora) je prísne vymedzený ako identifikátor „vykazujúceho subjektu“ v zmysle vymedzenia v článku 7 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402. V niektorých prípadoch ide o inštitúcie vykazujúce vzory COREP a „vykazujúci subjekt“ (napr. ak je originátorom alebo sponzorom), v niektorých nie. Ako je stanovené v článku 11 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1224, vykazujúci subjekt nemôže zmeniť jedinečný identifikátor, čo znamená, že jedinečný identifikátor nemôže byť zmenený na účely vykazovania informácií vo vzoroch COREP. |
| 0020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE**  Kód používaný na zákonnú registráciu sekuritizačnej pozície alebo transakcie v prípade niekoľkých pozícií, ktoré možno vykázať v tom istom riadku, alebo, ak nie je k dispozícii, názov, pod ktorým je sekuritizačná pozícia alebo transakcia známa na trhu alebo v rámci inštitúcie, ak ide o internú alebo súkromnú sekuritizáciu. Keď je k dispozícii medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera ISIN (t. j. pre verejné transakcie), v tomto stĺpci sa vykazujú znaky, ktoré sú spoločné pre všetky tranže sekuritizácie. |
| 0310 –⁠ 0400 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o sekuritizačných pozíciách v rozčlenení podľa súvahových/podsúvahových pozícií a tranží (nadriadené/mezanínové/prvej straty) k dátumu vykazovania. |
| 0310 –⁠ 0330 | **SÚVAHOVÉ POLOŽKY**  Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pri stĺpcoch 0230, 0240 a 0250 vzoru C 14.00. |
| 0340 – 0362 | **PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pri stĺpcoch 0260 až 0287 vzoru C 14.00. |
| 0351 a 0361 | **RIZIKOVÉ VÁHY ZODPOVEDAJÚCE POSKYTOVATEĽOVI/NÁSTROJU ZABEZPEČENIA**  % rizikovej váhy prípustného ručiteľa alebo % rizikovej váhy príslušného nástroja, ktorým sa poskytuje zabezpečenie v súlade s článkom 249 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0362 | **SYNTETICKÁ PREBYTKOVÁ MARŽA**  Článok 242 bod 20, článok 248 ods. 1 písm. e) a článok 256 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Tento stĺpec sa vykazuje len vtedy, ak sa stĺpec 0110 vykazuje ako „originátor“. |
| 0370 –⁠ 0400 | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV**  V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú dodatočné informácie o celkových podsúvahových položkách a derivátoch (ktoré sa už vykázali v inom rozčlenení v stĺpcoch 0340 – 0361). |
| 0370 | **PRIAME ÚVEROVÉ SUBSTITÚTY (DCS)**  Tento stĺpec sa uplatňuje na sekuritizačné pozície držané originátorom a zaručené priamymi úverovými substitútmi (DCS).  Podľa prílohy I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 sa za DCS považujú tieto vysoko rizikové podsúvahové položky:  *– záruky s charakterom úverových substitútov,*  *– neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  Skratka IRS označuje úrokové swapy a skratka CRS označuje menové swapy. Tieto deriváty sú uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013. |
| 0390 | **NÁSTROJE LIKVIDITY**  Nástroje likvidity (LF) podľa vymedzenia v článku 242 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0400 | **INÉ**  Zostávajúce podsúvahové položky. |
| 0411 | **HODNOTA EXPOZÍCIE**  Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0180 vzoru CR SEC. |
| 0420 | **(–) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV**  Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 0190 vzoru CR SEC.  V tomto stĺpci sa vykazuje záporná hodnota. |
| 0430 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED OHRANIČENÍM**  V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o hodnote rizikovo váženej expozície pred uplatnením ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície, vypočítanej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazujú tieto parametre:   * RWEA týkajúca sa špecifického rizika, určená ako 12,5-násobok požiadavky na vlastné zdroje, ako sa vykazuje v stĺpci 0570 vzoru MKR SA SEC alebo v stĺpcoch 0410 a 0420 (relevantné pre požiadavku na vlastné zdroje) vzoru MKR SA CTP, ak inštitúcia uplatňuje zjednodušený štandardizovaný prístup k trhovému riziku, * súčet absolútnej hodnoty všetkých vážených citlivostí sekuritizácie na faktory rizika, ako sa určuje na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré nie sú zaradené do ACTP, alebo pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré sú zaradené do ACTP, ak inštitúcie uplatňujú ASA alebo AIMA. |
| 0431 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  Články 267 a 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0432 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  Články 268 a 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0440 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO OHRANIČENÍ**  V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o hodnote rizikovo váženej expozície po uplatnení ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície, vypočítanej v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazujú tieto parametre:   * RWEA týkajúca sa špecifického rizika, určená ako 12,5-násobok požiadavky na vlastné zdroje, ako sa vykazuje v stĺpci 0570 vzoru MKR SA SEC alebo v stĺpcoch 0410 a 0420 (relevantné pre požiadavku na vlastné zdroje) vzoru MKR SA CTP, ak inštitúcia uplatňuje zjednodušený štandardizovaný prístup k trhovému riziku, * súčet absolútnej hodnoty všetkých vážených citlivostí sekuritizácie na faktory rizika, ako sa určuje na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré nie sú zaradené do ACTP, alebo pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré sú zaradené do ACTP, ak inštitúcie uplatňujú ASA alebo AIMA. |
| 0441 – 0444 | **SPODNÁ HRANICA PRE VÝSTUPNÉ HODNOTY S-TREA**  Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje spodná hranica pre výstupné hodnoty podľa článku 92 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú štandardizovanú celkovú hodnotu rizikovej expozície (S-TREA) v súlade s článkom 92 ods. 5. |
| 0441 | **PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA**  S-TREA pred uplatnením ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície, vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazujú tieto parametre:   * RWEA týkajúca sa špecifického rizika, určená ako 12,5-násobok požiadavky na vlastné zdroje, ako sa vykazuje v stĺpci 0570 vzoru MKR SA SEC alebo v stĺpcoch 0410 a 0420 (relevantné pre požiadavku na vlastné zdroje) vzoru MKR SA CTP, ak inštitúcia uplatňuje zjednodušený štandardizovaný prístup k trhovému riziku, * súčet absolútnej hodnoty všetkých vážených citlivostí sekuritizácie na faktory rizika, ako sa určuje na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré nie sú zaradené do ACTP, alebo pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré sú zaradené do ACTP, ak inštitúcie uplatňujú ASA.  |  | | --- | | **Vysvetľujúci text na účely konzultácie**  V záujme jednoduchosti a napriek tomu, že to nebude odrážať rozdiely medzi výpočtom S-TREA a U-TREA (pozri nové stĺpce nižšie), sa od inštitúcií uplatňujúcich APA aj inštitúcií uplatňujúcich AIMA vyžaduje, aby jednoducho vykazovali súčet vážených citlivostí určených na základe metódy založenej na citlivostiach (*sensitivity-based method*, SBM) pre riziko kreditného rozpätia sekuritizácie. V dôsledku pravidiel týkajúcich sa spodnej hranice pre výstupné hodnoty sa od inštitúcií uplatňujúcich APA aj inštitúcií uplatňujúcich AIMA očakáva, že túto hodnotu budú mať k dispozícii bez vynaloženia dodatočného úsilia. | |
| 0442 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU HORNÉHO OHRANIČENIA RIZIKOVEJ VÁHY**  Zníženie S-TREA v dôsledku horného ohraničenia rizikovej váhy v súlade s článkami 267 a 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0443 | **(–) ZNÍŽENIE V DÔSLEDKU CELKOVÉHO HORNÉHO OHRANIČENIA**  Zníženie S-TREA v dôsledku celkového horného ohraničenia v súlade s článkami 268 a 269a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0444 | **PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA**  V tomto stĺpci sa zhromažďujú informácie o S-TREA po uplatnení horných ohraničení, ktoré sa vzťahujú na sekuritizačné pozície, vypočítaných v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 oddielom 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade sekuritizácií v obchodnej knihe sa vykazujú tieto parametre:   * RWEA týkajúca sa špecifického rizika, určená ako 12,5-násobok požiadavky na vlastné zdroje, ako sa vykazuje v stĺpci 0570 vzoru MKR SA SEC alebo v stĺpcoch 0410 a 0420 (relevantné pre požiadavku na vlastné zdroje) vzoru MKR SA CTP, ak inštitúcia uplatňuje zjednodušený štandardizovaný prístup k trhovému riziku, * súčet absolútnej hodnoty všetkých vážených citlivostí sekuritizácie na faktory rizika, ako sa určuje na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré nie sú zaradené do ACTP, alebo pre riziko kreditného rozpätia pre sekuritizácie, ktoré sú zaradené do ACTP, ak inštitúcie uplatňujú ASA. |
| 0447 – 04xx | **DOPLŇUJÚCE POLOŽKY** |
| 0447 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Tento stĺpec sa vykazuje len pre transakcie s ratingovým hodnotením pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-ERBA sa nevykazuje. |
| 0448 | **HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE V RÁMCI SEC-SA**  Články 261 a 262 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 Tento stĺpec sa vykazuje pred uplatnením horného ohraničenia, pričom pre transakcie v rámci SEC-SA sa nevykazuje. |
| 0451 – 0453 | **SPODNÁ HRANICA PRE VÝSTUPNÉ HODNOTY: RWEA VO VZŤAKU K VPLYVU UPLATŇOVANIA ČLÁNKU 465 ODS. 7 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 pre každý z týchto troch prístupov: SEC-IRBA, prístup interného hodnotenia a osobitné zaobchádzanie pre nadriadené tranže kvalifikovaných sekuritizácií problémových expozícií. |
| 0450 –⁠ 0470 | **SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA** |
| 0500 | **KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?**  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto možností:  „CTP“ – korelačné obchodné portfólio,  „Non-CTP“ – iné ako korelačné obchodné portfólio. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. „Samostatné inštitúcie“ nie sú ani súčasťou skupiny, ani sa nekonsolidujú v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje. [↑](#footnote-ref-2)