SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

**ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

(…)

6. Obozretné oceňovanie (PruVal)

6.1. C 32.01 – Obozretné oceňovanie: reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky (PruVal 1)

6.1.1. Všeobecné poznámky

176. Tento vzor vypĺňajú všetky inštitúcie bez ohľadu na to, či prijali zjednodušený prístup na určovanie dodatočných úprav ocenenia (AVA). Tento vzor je vyhradený pre absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov použitých na určenie, či sú splnené podmienky stanovené v článku 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/101[[1]](#footnote-1) na použitie zjednodušeného prístupu na určovanie dodatočných úprav ocenenia.

177. Pokiaľ ide o inštitúcie využívajúce zjednodušený prístup, v tomto vzore sa uvádza celková dodatočná úprava ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článkov 34 a 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako je stanovené v článku 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, čo sa zodpovedajúcim spôsobom vykazuje v riadku 0290 vzoru C 01.00.

6.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného účtovného rámca, ako je uvedené v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pred akýmkoľvek vyňatím podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0020 | **Z ČOHO: obchodná kniha**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 010, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe. |
| 0030 – 0070 | **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ KVÔLI ČIASTOČNÉMU VPLYVU NA CET1**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0030 | **Presne zodpovedajúce**  Presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0040 | **Účtovanie hedžingu**  Pre pozície, ktoré sú na základe uplatniteľného účtovného rámca predmetom účtovania hedžingu, absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených proporčne podľa vplyvu príslušných zmien oceňovania na kapitál CET1 podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0050 | **PRUDENCIÁLNE FILTRE**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vylúčených v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 v dôsledku prechodného uplatňovania prudenciálnych filtrov uvedených v článkoch 467 a 468 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | **Iné**  Všetky ostatné pozície vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pretože úpravy ich účtovnej hodnoty majú iba pomerný účinok na kapitál CET1.  Tento riadok sa vypĺňa iba v ojedinelých prípadoch, keď prvky vylúčené v súlade s článkom 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno priradiť k stĺpcom 0030, 0040 ani 0050 tohto vzoru. |
| 0070 | **Poznámka k položke iné**  Uvádzajú sa hlavné dôvody, pre ktoré boli vylúčené pozície vykázané v stĺpci 0060. |
| 0080 | **REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ aktíva a záväzky zahrnuté v prahovej hodnote podľa ČLÁNKU 4 ods. 1**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov skutočne zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0090 | **Z ČOHO: obchodná kniha**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 0080, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0210 | Vymedzenia týchto kategórií sa zhodujú s príslušnými riadkami vzorov FINREP 1.1 a 1.2. |
| 0010 | **1. REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY CELKOVE**  Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vykázaných v riadkoch 0020 až 0210. |
| 0020 | **1.1. REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA CELKOVO**  Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív vykázaných v riadkoch 0030 až 0140.  Príslušné bunky riadkov 0030 až 0130 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.01 v prílohe III a prílohe IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú:   * IFRS, ako sú schválené Úniou pri uplatňovaní nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 („IFRS EÚ“)[[2]](#footnote-2), * národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS EÚ („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) alebo * národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS (FINREP „národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS“). |
| 0030 | **1.1.1. FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**  IFRS 9 dodatok A  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0050 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0040 | **1.1.2. OBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**  Články 32 a 33 smernice Rady 86/635/EHS; časť 1.17 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú aktívam oceňovaným reálnou hodnotou, ktoré sú zahrnuté v hodnote uvedenej v riadku 0091 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0050 | **1.1.3. NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 4.1.4  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0096 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0060 | **1.1.4. FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 4.1.5; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0100 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0070 | **1.1.5. FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK**  IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 4.1.2A  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0141 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0080 | **1.1.6. NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  Článok 36 ods. 2 smernice Rady 86/635/EHS. Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0171 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0090 | **1.1.7. NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ**  Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 8 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0175 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0100 | **1.1.8. OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA**  Článok 37 smernice Rady 86/635/EHS; článok 12 ods. 7 smernice 2013/34/EÚ; časť 1.20 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú aktívam oceňovaným reálnou hodnotou, ktoré sú zahrnuté v hodnote uvedenej v riadku 0234 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0110 | **1.1.9. DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**  IFRS 9 ods. 6.2.1; časť 1.22 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 a 8 smernice 2013/34/EÚ; IAS 39 ods. 9  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0240 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0120 | **1.1.10. ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**  IAS 39 ods. 89A písm. a); IFRS 9 ods. 6.5.8; článok 8 ods. 5 a 6 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ[[3]](#footnote-3). Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0250 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0130 | **1.1.11. INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, SPOLOČNÝCH PODNIKOV A PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV**  IAS 1 ods. 54 písm. e); časti 1.21 a 2.4 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 4 body 7 a 8 smernice Rady 86/635/EHS; článok 2 ods. 2 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0260 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0140 | **1.1.12. (–) HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**  Časť 1.29 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0375 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0142 | **1.1.13. OSTATNÉ AKTÍVA**  Aktíva, ako sú uvedené v časti 2 ods. 5 a 6 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |
| 0143 | **1.1.14. DLHODOBÉ AKTÍVA A SKUPINY NA VYRADENIE KLASIFIKOVANÉ AKO DRŽANÉ NA PREDAJ**  Aktíva, ako sú uvedené v časti 2 ods. 7 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |
| 0150 | **1.2. REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY CELKOVO**  Celková hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov vykázaných v riadkoch 0160 až 0210.  Príslušné bunky riadkov 0150 až 0190 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.02 v prílohe III a prílohe IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú:   * IFRS, ako sú schválené Úniou pri uplatňovaní nariadenia (ES) č. 1606/2002 („IFRS EÚ“), * národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS EÚ („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) * alebo národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS (FINREP „národné GAAP na základe smernice Rady 86/635/EHS“). |
| 0160 | **1.2.1. FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE**  IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 ods. BA.6  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0010 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0170 | **1.2.2. OBCHODNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY**  Článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 3 a 6 smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0061 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0180 | **1.2.3. FINANČNÉ ZÁVÄZKY URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA**  IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 4.2.2; článok 8 ods. 1 písm. a) a článok 8 ods. 6 smernice 2013/34/EÚ; IAS 39 ods. 9  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0070 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0190 | **1.2.4. DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU**  IFRS 9 ods. 6.2.1; časť 1.26 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu; článok 8 ods. 1 písm. a), článok 8 ods. 6 a článok 8 ods. 8 písm. a) smernice 2013/34/EÚ  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0150 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0200 | **1.2.5. ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA**  IAS 39 ods. 89A písm. b), IFRS 9 ods. 6.5.8; článok 8 ods. 5 a 6 smernice 2013/34/EÚ; časť 2.8 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0160 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0210 | **1.2.6. HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ ZÁVÄZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**  Časť 1.29 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu  Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 0295 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. |
| 0220 | **1.2.7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**  Záväzky, ako sú uvedené v časti 2 ods. 13 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |
| 0230 | **1.2.8. ZÁVÄZKY ZAHRNUTÉ V SKUPINÁCH NA VYRADENIE KLASIFIKOVANÉ AKO DRŽANÉ NA PREDAJ**  Záväzky, ako sú uvedené v časti 2 ods. 14 prílohy V k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, pokiaľ sú ocenené reálnou hodnotou. |

6.2. C 32.02 – Obozretné oceňovanie: základný postup (PruVal 2)

6.2.1. Všeobecné poznámky

178. Účelom tohto vzoru je poskytnúť informácie o zložení celkovej dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článku 34 a článku 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, súčasne s príslušnými informáciami o účtovnom oceňovaní pozícii, z ktorých vyplýva určenie dodatočných úprav ocenenia.

179. Tento vzor vypĺňajú všetky inštitúcie, ktoré:

a) majú povinnosť používať základný postup, pretože prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a to na individuálnom základe alebo na konsolidovanom základe, ako je stanovené v článku 4 ods. 3 uvedeného nariadenia; alebo

b) sa rozhodli uplatňovať základný postup, hoci neprekročili prahovú hodnotu.

180. Na účely tohto vzoru pojem „neistota zlepšenia“ znamená toto: Ako je stanovené v článku 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, dodatočné úpravy ocenenia sa vypočítavajú ako rozdiel medzi reálnou hodnotou a obozretným ocenením, ktoré je určené na základe 90 %-nej istoty, že inštitúcie dokážu uzavrieť expozíciu v danom alebo lepšom bode v rámci pomyselného rozmedzia vierohodných hodnôt. Hodnota zlepšenia alebo „neistota zlepšenia“ je opačný bod v distribúcii vierohodných hodnôt, pri ktorom majú inštitúcie iba 10 %-nú istotu, že dokážu uzavrieť pozíciu v danom alebo lepšom bode. Neistota zlepšenia sa vypočíta a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou.

6.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 – 0100 | DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE  Dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií, riziko modelov, koncentrované pozície, budúce administratívne náklady, predčasné ukončenie a operačné riziko sa vypočítavajú tak, ako sa opisuje v príslušných článkoch 9, 10, 11 a 14 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov, na ktoré sa vzťahujú výhody diverzifikácie, ako sú stanovené v článku 9 ods. 6, článku 10 ods. 7 a článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 v uvedenom poradí, sa dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie, ak nie je stanovené inak, vykazujú ako priamy súčet jednotlivých dodatočných úprav ocenenia pred zohľadnením výhod diverzifikácie [keďže sa výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1 alebo metódy 2 uvedených v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101 vykazujú v položkách vzoru 1.1.2, 1.1.2.1 a 1.1.2.2].  V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov sa sumy vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku uvedeného v článku 9 ods. 5 písm. b), článku 10 ods. 6 písm. b) a článku 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 vykazujú samostatne v stĺpcoch 0020, 0040 a 0060. |
| 0010 | NEISTOTA TRHOVEJ CENY  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0020 | Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané v súlade s článkom 9 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0030 | NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané v súlade s článkom 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0040 | Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané v súlade s článkom 10 ods. 6 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0050 | RIZIKO MODELOV  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0060 | Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané v súlade s článkom 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0070 | KONCENTROVANÉ POZÍCIE  Článok 105 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce koncentrované pozície vypočítané v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0080 | BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce budúce administratívne náklady vypočítané v súlade s článkom 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0090 | PREDČASNÉ UKONČENIE  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce predčasné ukončenie vypočítané v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0100 | OPERAČNÉ RIZIKO  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce operačné riziko vypočítané v súlade s článkom 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0110 | CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA  Riadok 0010: celková dodatočná úprava ocenenia sa odpočítava od vlastných zdrojov v súlade s článkami 34 a 105 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a zodpovedajúcim spôsobom sa vykazuje v riadku 0290 vzoru C 01.00. Celková dodatočná úprava ocenenia je súčtom riadkov 0030 a 0180.  Riadok 0020: podiel celkovej dodatočnej úpravy ocenenia vykázanej v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).  Riadky 0030 až 0160: súčet stĺpcov 0010, 0030, 0050 a 0070 až 0100.  Riadky 0180 až 0210: celková dodatočná úprava ocenenia pochádzajúca z portfólií, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup. |
| 0120 | NEISTOTA ZLEPŠENIA  Článok 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Neistota zlepšenia sa vypočítava a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná v stĺpci 0110, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou. |
| 0130 – 0140 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúca hodnotám dodatočnej úpravy ocenenia vykázaným v riadkoch 0010 až 0130 a v riadku 0180. V prípade niektorých riadkov, predovšetkým riadkov 0090 až 0130, uvedené hodnoty možno budú musieť byť aproximované alebo zaradené na základe expertného úsudku.  Riadok 0010: celková absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú takisto samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080.  Riadok 0010 je súčtom riadku 0030 a riadku 0180.  Riadok 0020: podiel celkovej absolútnej hodnoty reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov vykázaný v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).  Riadok 0030: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám podľa článkov 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú takisto samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080. Riadok 0030 je súčtom riadkov 0090 až 0130.  Riadok 0050: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.  Riadok 0060: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.  Riadok 0070: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Riadok 0080: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Riadky 0090 až 0130: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zaradených, ako je stanovené ďalej (pozri pokyny pre príslušné riadky), podľa nasledujúcich kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré sú takisto samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080.  Riadok 0180: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup. |
| 0130 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 až 0140 vyššie. |
| 0140 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 až 0140 vyššie. |
| 0150 | PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRŤROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU  Príjmy od začiatku štvrťroka do príslušného dátumu od posledného dátumu vykazovania priradené k reálnou hodnotou oceneným aktívam a záväzkom zodpovedajúcim rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 – 0140 vyššie, pričom v príslušných prípadoch sú zaradené alebo aproximované na základe odborného posúdenia. |
| 0160 | ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN  Súčet všetkých pozícií a rizikových faktorov neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušnú pozíciu alebo rizikový faktor.  Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.  Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca. |
| 0170 – 0250 | ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY  Úpravy, niekedy označované aj ako „rezervy“, potenciálne uplatňované pri účtovaní na základe reálnej hodnoty príslušnej inštitúcie, ktoré sa vykonajú mimo modelu oceňovania použitého na vygenerovanie účtovnej hodnoty (okrem odkladu ziskov a strát prvého dňa) a ktoré možno identifikovať ako riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako príslušná dodatočná úprava ocenenia. Môžu odrážať rizikové faktory nezachytené v rámci techniky oceňovania, ktoré majú podobu rizikovej prirážky alebo výstupných nákladov a spĺňajú vymedzenie reálnej hodnoty. Musia ich však zohľadňovať účastníci trhu pri stanovovaní ceny. (IFRS 13 ods. 9 a IFRS 13 ods. 88) |
| 0170 | NEISTOTA TRHOVEJ CENY  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť rizikovú prirážku vyplývajúcu z existencie rozmedzia zistených cien pre ekvivalentné nástroje alebo, z hľadiska vstupu parametru trhu do modelu oceňovania, nástroje, vstup z ktorých bol kalibrovaný, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca neistotu trhovej ceny. |
| 0180 | NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom dosiahnuť úpravu s ohľadom na to, že ocenenia na úrovni pozície nezohľadňujú výstupnú cenu pre pozíciu ani portfólio, predovšetkým vtedy, keď sú takéto ocenenia kalibrované na strednú trhovú cenu, a preto ju možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca náklady na zatvorenie pozícií. |
| 0190 | RIZIKO MODELOV  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť trhové alebo produktové faktory, ktoré nie sú zachytené modelom používaným na výpočet denných hodnôt a rizík pozícií („model oceňovania“), alebo zohľadniť príslušnú úroveň obozretnosti vzhľadom na neistotu vyplývajúcu z existencie radu alternatívnych platných modelov a kalibrácií modelov, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov. |
| 0200 | KONCENTROVANÉ POZÍCIE  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie toho, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené zistiteľné kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície. |
| 0210 | NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na pokrytie očakávaných strát zo zlyhania protistrany v prípade derivátových pozícií (t. j. celková úprava ocenenia pohľadávok „CVA“ na úrovni inštitúcie). |
| 0220 | INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na kompenzáciu prípadov, keď modely oceňovania nezohľadňujú v plnej miere náklady na financovanie, ktoré by účastníci trhu zohľadnili vo výstupnej cene pre pozíciu alebo portfólio (t. j. celková úprava ocenenia financovania na úrovni inštitúcie, keď inštitúcia vypočítava takúto úpravu, prípadne rovnocennú úpravu). |
| 0230 | BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY  Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie administratívnych nákladov, ktoré vznikli pre portfólio alebo pozíciu, ale nie sú zohľadnené v modeli oceňovania ani v cenách použitých na kalibráciu vstupov do daného modelu, a ktorú preto možno označiť za riešiacu rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca budúce administratívne náklady. |
| 0240 | PREDČASNÉ UKONČENIE  Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie očakávaní predčasných zmluvných alebo mimozmluvných ukončení, ktoré nie sú zohľadnené v modeli oceňovania, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca predčasné ukončenie. |
| 0250 | OPERAČNÉ RIZIKO  Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie rizikovej prirážky, ktorú by účastníci trhu účtovali s cieľom kompenzovať operačné riziká vyplývajúce z hedžingu, správy a vyrovnávania zmlúv v portfóliu, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca operačné riziko. |
| 0260 | ZISK A STRATA – DEŇ 1  Úpravy, pri ktorých sa zohľadňujú prípady, keď model oceňovania a všetky ostatné relevantné úpravy reálnej hodnoty uplatniteľné na určitú pozíciu alebo portfólio nezohľadnili zaplatenú ani prijatú cenu zaúčtovanú prvý deň, t. j. odklad ziskov a strát prvého dňa (IFRS 9 ods. B5.1.2.A). |
| 0270 | VYSVETĽUJÚCI OPIS  Opis pozícií, s ktorými sa zaobchádza v súlade s článkom 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a dôvod, prečo nebolo možné uplatniť články 9 až 17 uvedeného nariadenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **1. ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO**  Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úprav ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané podľa základného postupu tak, ako je stanovený v kapitole 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, pre reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 uvedeného nariadenia. Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0020 | **Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA**  Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úprav ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 podiel celkových dodatočných úprav ocenenia vykázaných v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota). |
| 0030 | **1.1. PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2016/101 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCII**  Článok 7 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úprav ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 uvedeného nariadenia, s výnimkou reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov, na ktoré sa vzťahuje zaobchádzanie opísané v článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Zahŕňa to dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sa vykazujú v riadkoch 0050 a 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Riadok 0030 je rozdielom medzi riadkami 0040 a 0140. |
| 0040 – 0130 | **1.1.1. CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIOU**  V riadkoch 0090 až 0130 inštitúcie priraďujú svoje reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 (z obchodnej knihy a z neobchodnej knihy) do týchto kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného.  V tejto súvislosti sa inštitúcie spoliehajú na svoju internú štruktúru riadenia rizika a v nadväznosti na zaraďovanie vypracované na základe expertného úsudku pridelia svoje obchodné línie alebo trading desky k najvhodnejšej kategórii rizika. Dodatočné úpravy ocenenia, úpravy reálnej hodnoty a iné požadované informácie, ktoré zodpovedajú prideleným obchodným líniám alebo trading deskom, sa priradia k rovnakej príslušnej kategórii rizika, aby sa na úrovni riadka zabezpečil pre každú kategóriu rizika konzistentný prehľad úprav vykonaných na prudenciálne a účtovné účely, ako aj náznak veľkosti dotknutých pozícií (pokiaľ ide o reálnou hodnotou ocenené aktíva a záväzky). Keď sa dodatočné úpravy ocenenia alebo ostatné úpravy vypočítavajú s inou úrovňou agregácie, predovšetkým na úrovni podnikov, inštitúcie vyvinú metodiku priraďovania dodatočných úprav ocenenia príslušným súborom pozícií. Výsledkom metodiky priraďovania je, že riadok 0040 bude súčtom riadkov 0050 až 0130 v stĺpcoch 0010 až 0100.  Bez ohľadu na uplatnený postup vykazované informácie musia byť na úrovni riadkov čo najkonzistentnejšie, keďže poskytnuté informácie sa budú porovnávať na tejto úrovni (hodnoty dodatočnej úpravy ocenenia, neistota zlepšenia, reálne ocenené sumy a potenciálne reálne ocenené úpravy).  Rozčlenenie v riadkoch 0090 až 0130 vylučuje dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkami 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sa vykazujú v riadkoch 0050 a 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 uvedeného nariadenia.  Výhody diverzifikácie sa vykazujú v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, a sú preto vylúčené z riadkov 0040 až 0130. |
| 0050 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÄTIA**  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článok 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre nezískané úverové rozpätia („dodatočná úprava ocenenia pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok“) a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu – po zohľadnení výhod diverzifikácie – medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie.  Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutá do rozsahu výpočtu dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva. |
| 0060 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE**  Článok 105 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, článok 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre investičné náklady a náklady na financovanie a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.  Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu – po zohľadnení výhod diverzifikácie – medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie.  Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva. |
| 0070 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2** **delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0080 | **Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101**  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozíciám z ocenenia oceneným nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1. ÚROKOVÉ SADZBY** |
| 0100 | **1.1.1.2. DEVÍZY** |
| 0110 | **1.1.1.3. KREDIT** |
| 0120 | **1.1.1.4. KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE** |
| 0130 | **1.1.1.5. KOMODITY** |
| 0140 | **1.1.2. (–) Výhody diverzifikácie**  Celkové výhody diverzifikácie. Súčet riadkov 0150 a 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1. (–) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1**  Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 1 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie. |
| 0160 | **1.1.2.2. (–) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 2**  Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 2 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie. |
| 0170 | **1.1.2.2.\* Doplňujúca položka: dodatočné úpravy ocenenia znížené o viac ako 90 % diverzifikáciou podľa metódy 2**  Podľa terminológie metódy 2 súčet hodnôt FV – PV pre všetky expozície z ocenenia, pre ktoré platí, že APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2. Portfóliá vypočítané podľa rezervného prístupu**  Článok 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje rezervný prístup podľa článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, sa celková dodatočná úprava ocenenia vypočítava ako súčet riadkov 0190, 0200 a 0210.  Príslušná súvaha a iné kontextové informácie sa uvádzajú v stĺpcoch 0130 až 0260. Opis pozícií a dôvod, pre ktorý nebolo možné uplatniť články 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, sa uvádzajú v stĺpci 0270. |
| 0190 | **1.2.1. Rezervný prístup: 100** % **nerealizovaného zisku**  Článok 7 ods. 2 písm. b) bod i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 |
| 0200 | **1.2.2. Rezervný prístup: 10 %** **nominálnej hodnoty**  Článok 7 ods. 2 písm. b) bod ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 |
| 0210 | **1.2.3. Rezervný prístup: 25 % počiatočnej hodnoty**  Článok 7 ods. 2 písm. b) bod iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 |

6.3. C 32.03 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov (PruVal 3)

6.3.1. Všeobecné poznámky

181. Tento vzor vypĺňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 na svojej úrovni. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, majú povinnosť vypĺňať tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.

182. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, pokiaľ ide o hodnotu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie vypočítanej v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0050 vzoru C 32.02.

183. Dvadsať najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov a príslušné informácie o produktoch sa vykazujú v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov.

184. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim riziko modelov sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

185. V prípade, keď sú produkty dostatočne homogénne, pokiaľ ide o model oceňovania a dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov, zlúčia sa a uvedú sa na jednom riadku z dôvodu maximalizácie pokrytia údajov v tomto vzore, pokiaľ ide o celkovú dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov na úrovni kategórie inštitúcie.

6.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0005 | **PORADIE**  Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jedinečné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvýznamnejšej samostatnej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov, číslo 2 druhej najvýznamnejšej atď. |
| 0010 | **MODEL**  Interný (alfanumerický) názov modelu, ktorý inštitúcia používa na jeho identifikáciu. |
| 0020 | **KATEGÓRIA RIZIKA**  Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje produkt alebo skupinu produktov, z ktorých vyplýva úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov.  Inštitúcie vykazujú tieto kódy:  IR – úrokové,  FX – devízové,  CR – kreditné,  EQ – kapitálové,  CO – komoditné. |
| 0030 | **PRODUKT**  Interný (alfanumerický) názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, ktoré sú ocenené pomocou príslušného modelu. |
| 0040 | ZISTITEĽNOSŤ  Počet pozorovaní cien pre daný produkt alebo skupinu produktov v posledných dvanástich mesiacoch, ktoré spĺňajú jedno z týchto kritérií:  pozorovanie ceny je cena, pri ktorej inštitúcia uskutočnila transakciu;  je to overiteľná cena za skutočnú transakciu medzi tretími stranami;  cena sa získava z viazanej kotácie.  Inštitúcie vykazujú jednu z týchto hodnôt: „žiadna“, „1 – 6“, „6 – 24“, „24 – 100“, „100+“. |
| 0050 | DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV  Článok 11 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101  Samostatná dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov pred zohľadnením výhody diverzifikácie, ale po započítaní portfólií v príslušných prípadoch. |
| 0060 | Z ČOHO: POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU  Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku uvedeného v článku 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0070 | Z ČOHO: AGREGOVANÉ PODĽA METÓDY 2  Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli agregované podľa metódy 2 uvedenej v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101. Tieto hodnoty zodpovedajú hodnote FV – PV podľa terminológie danej prílohy. |
| 0080 | AGREGOVANÉ DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA VYPOČÍTANÉ PODĽA METÓDY 2  Príspevok samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, ktoré sú agregované podľa metódy 2 prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101, k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie tak, ako je vypočítaný podľa článku 11 ods. 7 uvedeného nariadenia. Táto hodnota zodpovedá hodnote APVA podľa terminológie danej prílohy. |
| 0090 – 0100 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív a záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca. |
| 0090 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ AKTÍVA  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených aktív ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca. |
| 0100 | REÁLNOU HODNOTOU OCENENÉ ZÁVÄZKY  Absolútna hodnota reálnou hodnotou ocenených záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca. |
| 0110 | ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)  Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušný produkt alebo skupinu produktov.  Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.  Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca.  Uvádzajú sa tu iba výsledky kalibrované z cien nástrojov, ktoré by boli priradené k rovnakému produktu (výstupné testovanie). Výsledky vstupného testovania zo vstupov z trhových údajov, ktoré sú testované v porovnaní s úrovňami, ktoré boli kalibrované z rôznych produktov, sa neuvádzajú. |
| 0120 | ROZSAH NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)  Percento tých pozícií priradených k modelu váženému dodatočnou úpravou ocenenia zohľadňujúcou riziko modelov krytému výsledkami výstupného testovania nezávislého overovania cien uvedenými v stĺpci 0110. |
| 0130 – 0140 | ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY  Úpravy reálnej hodnoty uvedené v stĺpcoch 0190 a 0240 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície priradené k modelu v stĺpci 0010. |
| 0150 | ZISK A STRATA – DEŇ 1  Úpravy podľa vymedzenia v stĺpci 0260 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície priradené k modelu v stĺpci 0010. |

6.4. C 32.04 – Obozretné oceňovanie: dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície (PruVal 4)

6.4.1. Všeobecné poznámky

186. Tento vzor vypĺňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, vykazujú tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.

187. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície, pokiaľ ide o hodnotu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície na úrovni kategórie vypočítanej v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0070 vzoru C 32.02.

188. Dvadsať najväčších dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície a príslušné informácie o produktoch sa vykazujú v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície.

189. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim koncentrované pozície sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101.

190. Pozície, ktoré sú homogénne, pokiaľ ide o metodiku výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia, sa v prípadoch, keď je to možné, agregujú, aby sa maximalizovalo pokrytie údajov v tomto vzore.

6.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0005 | **PORADIE**  Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jedinečné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvýznamnejšej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície, číslo 2 druhej najvýznamnejšej atď. |
| 0010 | **KATEGÓRIA RIZIKA**  Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje pozíciu.  Inštitúcie vykazujú tieto kódy:  IR – úrokové,  FX – devízové,  CR – kreditné,  EQ – kapitálové,  CO – komoditné. |
| 0020 | **PRODUKT**  Interný názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0030 | **PODKLADOVÉ AKTÍVUM/NÁSTROJ**  Interný názov podkladového aktíva alebo podkladových aktív v prípade derivátov alebo nástrojov v prípade nederivátových zmlúv. |
| 0040 | **VEĽKOSŤ KONCENTROVANEJ POZÍCIE**  Veľkosť samostatnej koncentrovanej oceňovanej pozície identifikovanej v súlade s článkom 14 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101, vyjadrená v jednotke opísanej v stĺpci 0050. |
| 0050 | **MIERA VEĽKOSTI**  Jednotka miery veľkosti používaná interne v rámci identifikácie koncentrovanej oceňovanej pozície na výpočet veľkosti koncentrovanej pozície uvádzanej v stĺpci 0040.  V prípade pozícií v dlhopisoch alebo akciách sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „počet dlhopisov“, „počet akcií“ alebo „trhová hodnota“.  V prípade pozície v derivátoch sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „PV01; EUR na 1 bázický bod paralelného posunu výnosovej krivky“. |
| 0060 | TRHOVÁ HODNOTA  Trhová hodnota pozície. |
| 0070 | OBOZRETNÉ OBDOBIE NA ZATVORENIE POZÍCIE  Obozretné obdobie na zatvorenie pozície ako počet dní odhadnutý v súlade s článkom 14 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101. |
| 0080 | DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE  Hodnota dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície vypočítaná podľa článku 14 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 pre samostatnú dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu. |
| 0090 | ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY KONCENTROVANEJ POZÍCIE  Hodnota akýchkoľvek úprav reálnej hodnoty vykonaná na zohľadnenie toho, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania.  Vykázaná suma zodpovedá sume, ktorá sa uplatnila na konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu. |
| 0100 | ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN  Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu.  Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.  Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca. |

1. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/101 z 26. októbra 2015, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa obozretného oceňovania podľa článku 105 ods. 14 (Ú. v. EÚ L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-1)
2. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-3)