PRÍLOHA XXII – Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB ku kreditnému riziku (okrem kreditného rizika protistrany)

**Tabuľka EU CRE – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa prístupu IRB. Flexibilná tabuľka**.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 452 písm. a) až f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU CRE, ktorá je uvedená v prílohe XXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Článok 452 písm. a) CRR | Inštitúcie pri zverejňovaní informácií o rozsahu povolenia prístupu alebo odsúhlaseného prechodu zo strany príslušného orgánu v súlade s článkom 452 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 opisujú hlavné charakteristické znaky ratingových systémov používaných v rámci prístupu IRB, pre ktoré príslušný orgán udelil povolenie, a druhy expozícií, na ktoré sa tieto ratingové systémy vzťahujú. Inštitúcie opisujú aj druhy expozícií, pre ktoré majú povolenie uplatňovať trvalé čiastočné používanie štandardizovaného prístupu v súlade s článkom 150 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú zahrnuté do ich plánov zavádzania prístupu IRB v súlade s článkom 148 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Opis sa poskytuje na úrovni skupiny. |
| b) | Článok 452 písm. c) body i) až iv) CRR | Opis kontrolných mechanizmov pre ratingové systémy zahŕňa odhad rizikových parametrov vrátane vývoja a kalibrácie interných modelov, ako aj kontroly pri uplatňovaní modelov a zmeny ratingových systémov.  V súlade s článkom 452 písm. c) bodmi i) až iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 opis úlohy pracovníkov v uvedených funkciách zahŕňa aj:   1. vzťahy medzi funkciou riadenia rizika a funkciou interného auditu; 2. postupy a metódy preskúmania ratingových systémov vrátane pravidelných revízií odhadov v súlade s článkom 179 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a validácií; 3. postupy a organizačné opatrenia na zabezpečenie nezávislosti pracovníka povereného preskúmaním modelov (validačný pracovník) od pracovníkov zodpovedných za vývoj a kalibráciu modelov; 4. postup zabezpečenia zodpovednosti pracovníkov poverených vývojom a preskúmaním modelov. |
| c) | Článok 452 písm. d) CRR | Inštitúcie špecifikujú úlohu týchto pracovníkov pri vývoji modelov, kalibrácii, schvaľovaní a následných zmenách ratingových systémov. |
| d) | Článok 452 písm. e) CRR | Inštitúcie zverejňujú rozsah a hlavný obsah podávania správ zo strany manažmentu v súvislosti s modelmi IRB, ako sa uvádza v článku 189 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj adresátov a frekvenciu takéhoto podávania správ. |
| e) | Článok 452 písm. f) CRR | Zverejňovanie interných ratingových systémov podľa tried expozícií zahŕňa počet kľúčových modelov používaných v každej triede expozícií pre jednotlivé druhy expozícií, so stručným opisom hlavných rozdielov medzi modelmi v rámci rovnakej triedy expozícií. Obsahuje aj opis hlavných charakteristík kľúčových schválených modelov, najmä:  i) vymedzení, metód a údajov pre odhad a validáciu PD vrátane odhadu a validácie PD pre portfóliá s nízkym rizikom zlyhania, uplatniteľných regulačných dolných ohraničení a faktorov pre rozdiely sledované medzi PD a skutočnými mierami zlyhania aspoň za tri posledné tri roky;  ii) ak je to uplatniteľné, vymedzení, metód a údajov pre odhad a validáciu LGD vrátane odhadu a validácie LGD pri hospodárskom poklese, informácií o tom, ako sa LGD odhadujú pre portfólio s nízkym rizikom zlyhania, a priemerný čas uplynutý medzi zlyhaním a uzavretím expozície;  iii) vymedzení, metód a údajov pre odhad a validáciu konverzných faktorov vrátane predpokladov použitých pri odvodzovaní týchto odhadov. |

**Vzor EU CR6 – Prístup IRB – Expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a rozsahu PD. Vzor s pevným formátom.**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie o hlavných parametroch používaných na výpočet kapitálových požiadaviek pre prístup IRB uvedené v článku 452 písm. g) bodoch i) až v) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CR6, ktorý je uvedený v prílohe XXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA. Informácie zverejňované v tomto vzore nezahŕňajú údaje o špecializovanom financovaní uvedené v článku 153 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], sekuritizačné expozície, iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku, podniky kolektívneho investovania a kapitálové expozície.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
|  | **Rozsah PD**  Ide o pevný rozsah PD, ktorý sa nesmie meniť.  Ak sú údaje o expozíciách v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 ďalej rozčlenené v súlade s možnými vymedzeniami kategórií expozícií v stave zlyhania, vymedzenia kategórií expozícií v stave zlyhania a príslušné hodnoty sa vysvetľujú v sprievodnom opise.  Expozície sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevného rozsahu PD na základe PD odhadovanej pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (so zohľadnením prípadných substitučných účinkov v dôsledku zmierňovania kreditného rizika). Všetky expozície v stave zlyhania sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %. |
| a | **Súvahové expozície**  Hodnota expozície vypočítaná v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika a akýchkoľvek konverzných faktorov. |
| b | **Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)**  Hodnota expozície v súlade s článkom 166 ods. 1 až 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zohľadnenia akýchkoľvek úprav kreditného rizika a akýchkoľvek konverzných faktorov, vlastných odhadov či konverzných faktorov uvedených v článku 166 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Podsúvahové expozície zahŕňajú všetky záväzné, ale nečerpané sumy a všetky podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013. |
| c | **Expozíciami vážený priemerný CCF**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevnej stupnice PD priemerný konverzný faktor použitý inštitúciami pri ich výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií vážený podsúvahovou expozíciou pred uplatnením konverzného faktora úverov, ako sa uvádza v stĺpci c tohto vzoru. |
| d | **Hodnota expozície po uplatnení CCF a po zmierňovaní kreditného rizika**  Hodnota expozície v súlade s článkom 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Tento stĺpec zahŕňa súčet hodnoty expozície v prípade súvahových expozícií a podsúvahových expozícií po uplatnení konverzných faktorov a percentuálnych podielov v súlade s článkom 166 ods. 8 a 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| e | **Expozíciami vážená priemerná PD (%)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD odhad priemernej PD každého dlžníka vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a zmierňovania kreditného rizika, ako sa uvádza v stĺpci e tohto vzoru. |
| f | **Počet dlžníkov**  Počet právnych subjektov alebo dlžníkov priradených ku každej skupine pevného rozsahu PD, ktorí boli osobitne ohodnotení, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií.  So spoločnými dlžníkmi sa zaobchádza rovnako ako na účely kalibrácie PD. Ak sa jednotlivé expozície voči tomu istému dlžníkovi ohodnocujú osobitne, spočítavajú sa osobitne. Takáto situácia sa môže vyskytnúť v rámci triedy retailových expozícií, ak sa vymedzenie zlyhania uplatňuje na úrovni individuálnych kreditných facilít v súlade s článkom 178 ods. 1 poslednou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v iných triedach expozícií. |
| g | **Expozíciami vážená priemerná LGD (%)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemer odhadov LGD pre každú expozíciu vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a po zmierňovaní kreditného rizika, ako sa uvádza v stĺpci e tohto vzoru.  Zverejňovaná LGD zodpovedá konečnému odhadu LGD použitému pri výpočte rizikovo vážených hodnôt získaných po zohľadnení všetkých účinkov zmierňovania kreditného rizika a prípadne podmienok poklesu. Pri retailových expozíciách zabezpečených nehnuteľným majetkom sa v prípade zverejňovanej LGD zohľadňujú dolné ohraničenia uvedené v článku 164 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade expozícií, na ktoré sa vzťahuje prístup dvojnásobného zlyhania, zverejňovaná LGD zodpovedá LGD zvolenej v súlade s článkom 161 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Pri expozíciách v stave zlyhania podľa prístupu A-IRB sa zohľadňujú ustanovenia uvedené v článku 181 ods. 1 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zverejňovaná LGD zodpovedá odhadu LGD v stave zlyhania v súlade s príslušnými metodikami pre odhad. |
| h | **Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)**  Pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD priemerná splatnosť každej expozície vážená hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov, ako sa uvádza v stĺpci e tohto vzoru.  Zverejňovaná hodnota splatnosti odzrkadľuje článok 162 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Priemerná splatnosť sa zverejňuje v rokoch.  Tieto údaje sa nezverejňujú pri hodnotách expozícií, v prípade ktorých splatnosť nie je prvkom vo výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail“ sa tento stĺpec nevypĺňa. |
| i | **Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov**  Pri expozíciách voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 153 ods. 1 až 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; pri retailových expozíciách hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná v súlade s článkom 154 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Zohľadňujú sa faktory na podporu MSP a infraštruktúry v súlade s článkami 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| j | **Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií**  Pomer medzi súčtom hodnôt rizikovo vážených expozícií po uplatnení podporných faktorov, ako sa uvádza v stĺpci i tohto vzoru, a hodnotou expozície, ako sa uvádza v stĺpci d tohto vzoru. |
| k | **Výška očakávaných strát**  Výška očakávanej straty vypočítaná v súlade s článkom 158 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Zverejňovaná výška očakávanej straty je založená na skutočných parametroch rizika, ktoré sa používajú v internom ratingovom systéme schválenom dotknutým príslušným orgánom. |
| l | **Úpravy ocenenia a rezervy**  Špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 183/2014[[2]](#footnote-2), dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 110 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako aj iné zníženia vlastných zdrojov súvisiace s expozíciami priradenými ku každej skupine pevného rozsahu PD.  Tieto úpravy ocenenia a rezervy sú tie úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa zohľadňujú pri vykonávaní článku 159 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Všeobecné rezervy sa zverejňujú priradením hodnoty na pomernom základe – v súlade s očakávanou stratou rôznych ratingových stupňov dlžníkov. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| Trieda expozícií X | Ak inštitúcie dostali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, informácie vyžadované v tomto vzore zverejňujú samostatne pre triedy expozícií, na ktoré sa vzťahuje dané povolenie (A-IRB). Pri triedach expozícií, pre ktoré inštitúcia nemá povolenie používať vlastné odhady LGD a konverzných faktorov (F-IRB), inštitúcia zverejňuje informácie o príslušných expozíciách samostatne s použitím vzoru F-IRB. Ďalšie podrobné údaje o triedach expozícií sú uvedené vo vzore EU CR7 – Pokyny pre prístup IRB. |
| A-IRB | **Trieda expozícií X**  Pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, okrem výnimiek uvedených vyššie, inštitúcie zverejňujú samostatný vzor s ďalším rozčlenením týchto tried expozícií:  – v rámci triedy expozícií „expozície voči podnikateľským subjektom“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. c) bodmi i), ii) a iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  – v rámci triedy expozícií „retailové expozície“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. d) bodmi i), ii), iii) a iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Riadok pre celkové expozície sa zahŕňa na konci každého samostatného vzoru pre každú triedu expozícií. |
| F-IRB | **Trieda expozícií X**  Pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, okrem výnimiek uvedených vyššie, inštitúcie zverejňujú samostatný vzor s ďalším rozčlenením týchto tried expozícií:  – v rámci triedy expozícií „expozície voči podnikateľským subjektom“ [článok 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 bodmi i), ii) a iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Vzor EU CR6-A – Prístup IRB – Rozsah použitia prístupov IRB a SA. Vzor s pevným formátom.**

1. Inštitúcie, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB ku kreditnému riziku, zverejňujú informácie uvedené v článku 452 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CR6-A, ktorý je uvedený v prílohe XXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Na účely tohto vzoru inštitúcie zaraďujú svoje expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup stanovený v tretej časti hlave II kapitole 2 alebo prístup IRB stanovený v tretej časti hlave II kapitole 3, do tried expozícií vymedzených podľa prístupu IRB. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] a sekuritizačné expozície.
3. Inštitúcie vysvetľujú v sprievodnom opise k danému vzoru akýkoľvek významný rozdiel medzi hodnotou expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 pre expozície podľa IRB, ako sa uvádza v stĺpci a vzoru, a hodnotou expozície pre tie isté expozície v súlade s článkom 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako sa uvádza v stĺpcoch b a d tohto vzoru.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Odkaz na stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| a | **Celková hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB**  Inštitúcie zverejňujú v tomto stĺpci celkovú hodnotu expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 len pre tie expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB. |
| b | **Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB**  Inštitúcie používajú hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s cieľom zverejňovať celkovú hodnotu expozície, a to vrátane expozícií podľa štandardizovaného prístupu, ako aj expozícií podľa prístupu IRB. |
| c | **Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvalé čiastočné používanie prístupu SA (%)**  Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup [expozícia, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup stanovený v tretej časti hlave II kapitole 2 v súlade s rozsahom povolenia na trvalé čiastočné používanie štandardizovaného prístupu, ktoré udelil príslušný orgán v súlade s článkom 150 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], v pomere k celkovej expozícii v danej triede expozícií, ako sa uvádza v stĺpci b tohto vzoru. |
| d | **Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)**  Časť expozície pri každej triede expozícií, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (expozícia, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB stanovený v tretej časti hlave II kapitole 3, v pomere k celkovej expozícii v danej triede expozícií), pri zohľadnení rozsahu povolenia, ktoré udelil príslušný orgán na používanie prístupu IRB v súlade s článkom 143 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v pomere k celkovej expozícii v danej triede expozícií, ako sa uvádza v stĺpci b tohto vzoru. To zahŕňa expozície, pri ktorých inštitúcie majú povolenie používať alebo nepoužívať svoje vlastné odhady LGD a konverzných faktorov (F-IRB a A-IRB), vrátane prístupu orgánov dohľadu spočívajúceho v zaradení expozícií vo forme špecializovaného financovania a kapitálových expozícií v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy. |
| e | **Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa vzťahuje plán zavádzania (%)**  Časť expozície pri každej triede aktív, na ktorú sa vzťahuje postupná implementácia prístupu IRB podľa článku 148 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v pomere k celkovej expozícii v danej triede expozícií, ako sa uvádza v stĺpci b. To zahŕňa:   * expozície, pri ktorých inštitúcie plánujú uplatniť prístup IRB so svojimi vlastnými odhadmi LGD a konverzných faktorov alebo bez nich (F-IRB alebo A-IRB); * Nevýznamné kapitálové expozície nezahrnuté v stĺpcoch c a d tohto vzoru; * expozície, na ktoré sa už uplatňuje prístup F-IRB, ak inštitúcia plánuje v budúcnosti uplatňovať prístup A-IRB; * expozície vo forme špecializovaného financovania, pri ktorých sa uplatňuje prístup orgánov dohľadu spočívajúci v zaradení a ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci d tohto vzoru. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Číslo riadku** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| 1 – 8 | Inštitúcie do vzoru CR 6-A zahŕňajú informácie podľa tried expozícií v súlade s rozčlenením tried expozícií uvedeným v riadkoch vzoru. Ďalšie podrobné údaje o triedach expozícií sú uvedené v pokynoch k vzoru EU CR7 – Prístup IRB. |

**Vzor EU CR7 – Prístup IRB – Vplyv kreditných derivátov používaných ako postupy zmierňovania kreditného rizika na hodnoty rizikovo vážených expozícií. Vzor s pevným formátom.**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 453 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CR7, ktorý je uvedený v prílohe XXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA. Inštitúcie dopĺňajú vzor opisom na vysvetlenie účinku kreditných derivátov na hodnoty rizikovo vážených expozícií. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], sekuritizačné expozície, iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku, podniky kolektívneho investovania a kapitálové expozície.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| a | **Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov**  Hypotetická hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná ako skutočná RWEA za predpokladu, že kreditný derivát nebol uznaný ako postup zmierňovania kreditného rizika, ako sa uvádza v článku 204 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sa uvádzajú v triedach expozícií, ktoré sú relevantné pre expozície voči pôvodnému dlžníkovi. |
| b | **Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície**  Hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná s prihliadnutím na vplyv kreditných derivátov. Ak inštitúcie nahradia rizikovú váhu alebo parametre rizika dlžníka rizikovou váhou alebo parametrami rizika poskytovateľa zabezpečenia, hodnoty rizikovo vážených expozícií sa uvádzajú v triede expozícií relevantnej pre priame expozície voči poskytovateľovi zabezpečenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Inštitúcie zahŕňajú rozčlenenie hodnoty rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov a skutočnej rizikovo váženej expozície podľa triedy expozícií v súlade s triedami expozícií a triedami podexpozícií uvedenými v článku 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a osobitne pre expozície podľa prístupu F-IRB a expozície podľa prístupu A-IRB.  Inštitúcie zverejňujú v riadkoch 17 a 18 tohto vzoru medzisúčty pre expozície podľa F-IRB a pre expozície podľa A-IRB. |
| 5 | **Podnikateľské subjekty – F-IRB**  Súčet expozícií v riadkoch EU 5a, EU 5b, EU 5c. |
| 6 | **Podnikateľské subjekty – A-IRB**  Súčet expozícií v riadkoch EU 6a, EU 6b, EU 6c. |
| EU 8a | **Retailové subjekty – A-IRB**  Súčet expozícií v riadkoch 9, 10, EU 10a, EU 10b. |
| 19 | **Celkové expozície**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov a celková skutočná hodnota rizikovo váženej expozície pre všetky expozície podľa IRB (vrátane F-IRB a A-IRB).  Súčet expozícií v riadkoch 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6, EU 8a. |

**Vzor EU CR7-A – prístup IRB – Zverejňovanie rozsahu používania postupov zmierňovania kreditného rizika**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 453 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 oddelene pre expozície podľa prístupu A-IRB a prístupu F-IRB podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CR7-A, ktorý je uvedený v prílohe XXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA. Ak sa položka financovaného zabezpečenia vzťahuje na viac ako jednu expozíciu, súčet expozícií, ktoré sa považujú za zabezpečené touto položkou, nesmie presiahnuť hodnotu položky zabezpečenia.
2. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], sekuritizačné expozície, iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku, podniky kolektívneho investovania a kapitálové expozície.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| a | **Celkové expozície**  Hodnota expozície (po uplatnení konverzných faktorov) v súlade s článkami 166 až 167 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Expozície sa zverejňujú v súlade s triedou expozícií uplatniteľnou na dlžníka bez zohľadnenia akýchkoľvek substitučných účinkov v dôsledku existencie záruky. |
| b | **FCP – Časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených finančným kolaterálom na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Ak sú splnené všetky požiadavky stanovené v článku 207 ods. 2 až 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, do čitateľa sa zahŕňa finančný kolaterál vrátane peňažného kolaterálu, dlhových cenných papierov a zlata, ako sa uvádza v článkoch 197 a 198 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota zverejňovaného kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície.  Ak sa používajú vlastné odhady LGD: finančný kolaterál zohľadnený v odhadoch LGD v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zverejňovanou hodnotou je odhadovaná trhová hodnota kolaterálu. |
| c | **FCP – Časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených iným prípustným kolaterálom na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Hodnoty zverejňované v tomto stĺpci sú súčtom hodnôt v stĺpcoch d až f tohto vzoru.  Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD: článok 199 ods. 1 až 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článok 229 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Keď sa používajú vlastné odhady LGD: iný kolaterál zohľadnený v odhadoch LGD v súlade s článkom 181 ods. 1 písm. e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| d | **FCP – Časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku vrátane prenájmu v súlade s článkom 199 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Kolaterál vo forme nehnuteľného majetku sa zahŕňa do čitateľa, ak spĺňa všetky požiadavky prípustnosti stanovené v článku 208 ods. 2 až 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Prenájom nehnuteľného majetku sa zahŕňa do čitateľa, ak spĺňa všetky podmienky prípustnosti stanovené v článku 211 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zverejňovaná hodnota kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| e | **Časť expozícií krytá pohľadávkami (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených pohľadávkami v súlade s článkom 199 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Pohľadávky sa zahŕňajú do čitateľa, ak spĺňajú všetky podmienky prípustnosti stanovené v článku 209 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zverejňovaná hodnota kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| f | **Časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených iným fyzickým kolaterálom vrátane prenájmu uvedených kolaterálov v súlade s článkom 199 ods. 6 a 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Ostatný fyzický kolaterál sa zahŕňa do čitateľa, ak spĺňa všetky podmienky prípustnosti stanovené v článku 210 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Zverejňovaná hodnota kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| g | **FCP – Časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených iným financovaným zabezpečením (FCP) k celkovým expozíciám, ako sú uvedené v stĺpci a.  Hodnoty uvedené v tomto stĺpci sú súčtom hodnôt v stĺpcoch h, i a j tohto vzoru. |
| h | **FCP – Časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených peňažnými prostriedkami alebo nástrojmi hotovostného typu v držbe tretej strany, ktorá je inštitúciou, na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru; iné financované zabezpečenie zahŕňa v súlade s článkom 200 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 peňažný vklad alebo nástroje hotovostného typu v držbe tretej strany, ktorá je inštitúciou, na základe inej dohody než dohoda o správe a založené v prospech požičiavajúcej inštitúcie.  Zverejňovaná hodnota kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| i | **FCP – Časť expozícií krytá životnými poistkami (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených životnými poistkami na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Iné financované zabezpečenie zahŕňa v súlade s článkom 200 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 životné poistky založené v prospech požičiavajúcej inštitúcie. Zverejňovaná hodnota kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| j | **FCP – Časť expozícií krytá nástrojom v držbe tretej strany (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených kolaterálom vo forme nástrojov v držbe tretej strany na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru; časť expozícií krytá nástrojmi emitovanými treťou stranou v pomere k celkovým expozíciám.  Zverejňovaná hodnota zahŕňa v súlade s článkom 200 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nástroje emitované treťou stranou, ktorá je inštitúciou, ktoré táto inštitúcia na požiadanie spätne odkúpi. Hodnota kolaterálu je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. Z percentuálneho podielu sú vylúčené tie expozície, na ktoré sa vzťahujú nástroje v držbe tretej strany, ak v súlade s článkom 232 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie považujú nástroje spätne odkúpené na požiadanie, ktoré sú prípustné podľa článku 200 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, za záruku emitujúcej inštitúcie. |
| k | **UFCP – Časť expozícií krytá zárukami (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených zárukami k celkovým expozíciám, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Záruky musia spĺňať požiadavku stanovenú v článkoch 213, 214, 215 a článku 232 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota záruk je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| l | **UFCP – Časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)**  Percentuálny podiel expozícií zabezpečených kreditnými derivátmi na celkových expozíciách, ako sú uvedené v stĺpci a tohto vzoru.  Kreditné deriváty zahŕňajú:  – swapy na kreditné zlyhanie,  – swapy na celkový výnos,  – dlhové nástroje viazané na úver v rozsahu ich hotovostného krytia.  Tieto nástroje musia spĺňať požiadavku stanovenú v článku 204 ods. 1 a 2, článkoch 213 a 216 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Hodnota kreditných derivátov je obmedzená na hodnotu expozície na úrovni jednotlivej expozície. |
| m | **RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 4 písm. a) a g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane akéhokoľvek zníženia RWEA v dôsledku existencie financovaného alebo nefinancovaného zabezpečenia, a to vrátane prípadov, keď sa PD a LGD alebo riziková váha nahrádzajú v dôsledku existencie nefinancovaného zabezpečenia. Napriek tomu sa expozície vo všetkých prípadoch vrátane prípadov, keď sa používa substitučný prístup, zverejňujú v pôvodných triedach expozícií uplatniteľných na dlžníka. |
| n | **RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)**  Hodnoty rizikovo vážených expozícií vypočítané v súlade s článkami 153 až 157 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vrátane akéhokoľvek zníženia RWEA v dôsledku existencie financovaného alebo nefinancovaného zabezpečenia. Ak sa PD a LGD alebo riziková váha nahrádzajú v dôsledku existencie nefinancovaného zabezpečenia, expozície sa zverejňujú v triede expozícií uplatniteľnej na poskytovateľa zabezpečenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
|  | Toto zverejnenie sa vykonáva osobitne pre expozície podľa prístupu A-IRB, prístupu F-IRB, ako aj špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení, a kapitálové expozície. |
| A-IRB | Inštitúcie zahŕňajú informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika zahrnutých v tomto vzore podľa triedy expozícií v súlade s triedami expozícií uvedenými v článku 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ďalším rozčlenením pre tieto triedy expozícií:  – v rámci triedy expozícií „expozície voči podnikateľským subjektom“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. c) bodmi i), ii) a iii);  – v rámci triedy expozícií „retailové expozície“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. d) bodmi i), ii), iii) a iv). |
| F-IRB | Inštitúcie zahŕňajú informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika zahrnutých v tomto vzore podľa triedy expozícií v súlade s triedami expozícií uvedenými v článku 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s ďalším rozčlenením pre túto triedu expozícií:  – v rámci triedy expozícií „expozície voči podnikateľským subjektom“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. c) bodmi i), ii) a iii). |

**Vzor EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB. Vzor s pevným formátom.**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 438 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CR8, ktorý je uvedený v prílohe XXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA. Z informácií v tomto vzore sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013].
2. Inštitúcie zverejňujú peňažné toky RWEA ako zmeny medzi hodnotami rizikovo vážených expozícií ku koncu referenčného obdobia zverejňovania informácií (ako sa uvádza nižšie v riadku 9 tohto vzoru) a hodnotami vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho referenčného obdobia zverejňovania informácií (ako sa uvádza nižšie v riadku 1 tohto vzoru; v prípade štvrťročného zverejňovania informácií je to koniec štvrťroka pred štvrťrokom referenčného obdobia zverejňovania informácií). Inštitúcie môžu svoje zverejnenia v rámci piliera 3 doplniť zverejnením rovnakých informácií za tri predchádzajúce štvrťroky.
3. Inštitúcie dopĺňajú vzor slovným komentárom na vysvetlenie číselných údajov uvedených v riadku 8 tohto vzoru, t. j. akýchkoľvek iných faktorov, ktoré významne prispievajú k zmenám RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| a | **Hodnota rizikovo váženej expozície**  Celková hodnota rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko vypočítaná podľa prístupu IRB s prihliadnutím na podporné faktory v súlade s článkami 501 a 501a nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Číslo riadku** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| 1 | **Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií** |
| 2 | **Objem aktív (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií a koncom bežného obdobia zverejňovania informácií z dôvodu objemu aktív, t. j. organické zmeny rozsahu a zloženia knihy (vrátane vzniku nových podnikov a splatných úverov), ale bez zmien rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutia a odpredaja subjektov.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako záporná hodnota. |
| 3 | **Kvalita aktív (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií a koncom bežného obdobia zverejňovania informácií z dôvodu kvality aktív, t. j. zmeny posudzovanej kvality aktív inštitúcie z dôvodu zmien rizika dlžníka, ako je napríklad migrácia ratingových stupňov alebo podobné účinky.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako záporná hodnota. |
| 4 | **Aktualizácie modelu (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií a koncom bežného obdobia zverejňovania informácií z dôvodu aktualizácií modelu, t. j. zmeny z dôvodu zavádzania nových modelov, zmien modelov, zmien v rozsahu modelu alebo akýchkoľvek iných zmien zameraných na riešenie nedostatkov modelu.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako záporná hodnota. |
| 5 | **Metodika a politika (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií a koncom bežného obdobia zverejňovania informácií z dôvodu metodiky a politiky, t. j. zmeny z dôvodu zmien v metodike výpočtov, ktoré boli vyvolané zmenami regulačnej politiky vrátane revízií existujúcich právnych predpisov a nových právnych predpisov, okrem zmien modelov, ktoré sú zahrnuté v riadku 4 tohto vzoru.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako záporná hodnota. |
| 6 | **Nadobudnutia a odpredaje (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií a koncom bežného obdobia zverejňovania informácií z dôvodu nadobudnutí a odpredajov, t. j. zmeny rozsahu knihy z dôvodu nadobudnutí a/alebo odpredajov.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako záporná hodnota. |
| 7 | **Pohyby výmenných kurzov (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií a koncom bežného obdobia zverejňovania informácií z dôvodu pohybov výmenných kurzov, t. j. zmeny vyplývajúce z pohybov v prepočte cudzích mien.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako záporná hodnota. |
| 8 | **Ostatné (+/–)**  Zmena hodnoty rizikovo váženej expozície medzi koncom predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií a koncom bežného obdobia zverejňovania informácií z dôvodu iných faktorov.  Táto kategória sa používa na zachytenie zmien, ktoré nemožno zaradiť do žiadnej inej kategórie. V sprievodnom opise k tomuto vzoru inštitúcie podrobnejšie opisujú akékoľvek iné významné faktory pohybov rizikovo vážených hodnôt za obdobie zverejňovania informácií, ktoré sú zahrnuté v tomto riadku.  Zvýšenia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako kladná hodnota a zníženia hodnôt rizikovo vážených expozícií sa zverejňujú ako záporná hodnota. |
| 9 | **Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia zverejňovania informácií** |

**Vzor EU CR9**   **– prístup IRB – spätné testovanie PD podľa tried expozícií. Vzor s pevným formátom.**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 452 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CR9, ktorý je uvedený v prílohe XXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA. Keď inštitúcia používa prístup F-IRB aj prístup A-IRB, zverejňuje dva samostatné súbory vzorov, jeden pre F-IRB a druhý pre A-IRB, s jedným vzorom pre každú triedu expozícií v každom súbore.
2. Inštitúcia zohľadňuje modely použité v rámci každej triedy expozícií a vysvetľuje percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície príslušnej triedy expozícií, na ktorú sa modely vzťahujú a v súvislosti s ktorou sa tu zverejňujú výsledky spätného testovania.
3. Inštitúcie v sprievodnom opise vysvetľujú celkový počet dlžníkov, ktorí majú k dátumu zverejnenia krátkodobé zmluvy, pričom uvádzajú, ktoré triedy expozícií zahŕňajú väčší počet dlžníkov s krátkodobými zmluvami. Krátkodobé zmluvy sa vzťahujú na zmluvy, ktorých zostatková splatnosť je kratšia ako 12 mesiacov. Inštitúcie takisto vysvetľujú, či výpočet dlhodobých priemerných mier PD zahŕňa prekrývajúce sa intervaly.
4. Z tohto vzoru sú vylúčené expozície voči kreditnému riziku protistrany (CCR) [tretia časť hlava II kapitola 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], sekuritizačné pozície, iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku, a kapitálové expozície.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkaz na stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **Vysvetlenie** |
| a (A-IRB) | **Triedy expozícií**  Inštitúcie zverejňujú pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 samostatný vzor s ďalším rozčlenením týchto tried expozícií:  – v rámci triedy expozícií „expozície voči podnikateľským subjektom“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. c) bodmi i), ii) a iii).  – v rámci triedy expozícií „retailové expozície“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. d) bodmi i), ii), iii) a iv). |
| a (F-IRB) | **Triedy expozícií**  Inštitúcie zverejňujú pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 samostatný vzor s ďalším rozčlenením týchto tried expozícií:  – v rámci triedy expozícií „expozície voči podnikateľským subjektom“ rozčlenenie v súlade s článkom 147 ods. 2 písm. c) bodmi i), ii) a iii). |
| b | **Rozsah PD**  Ide o pevný rozsah PD, ktorý sa nesmie meniť.  Expozície sa zaraďujú do príslušnej skupiny pevného rozsahu PD na základe PD odhadovanej na začiatku obdobia zverejňovania informácií pre každého dlžníka zaradeného do tejto triedy expozícií (bez zohľadnenia substitučných účinkov z dôvodu zmierňovania kreditného rizika). Všetky expozície v stave zlyhania sa zahŕňajú do skupiny predstavujúcej PD na úrovni 100 %. |
| c, d | **Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka**  Inštitúcie zverejňujú tieto dva súbory informácií:   1. počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka (stĺpec C tohto vzoru);   počet dlžníkov, ktorí podliehajú zverejňovaniu, ku koncu predchádzajúceho roka.  V oboch prípadoch sa zahŕňajú všetci dlžníci, ktorí majú v príslušnom čase kreditný záväzok.  Inštitúcie zverejňujú počet právnych subjektov alebo dlžníkov priradených ku koncu predchádzajúceho roka ku každej skupine pevného rozsahu PD, ktorí boli osobitne ohodnotení, bez ohľadu na počet jednotlivých poskytnutých úverov alebo expozícií.  So spoločnými dlžníkmi sa zaobchádza rovnako ako na účely kalibrácie PD. Ak sa jednotlivé expozície voči tomu istému dlžníkovi ohodnocujú osobitne, spočítavajú sa osobitne. Takáto situácia môže nastať v rámci triedy retailových expozícií, ak sa vymedzenie zlyhania uplatňuje na úrovni individuálnych kreditných facilít v súlade s článkom 178 ods. 1 poslednou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Takáto situácia môže nastať aj vtedy, ak sa samostatné expozície voči tomu istému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v iných triedach expozícií;   1. z čoho počet dlžníkov, ktorí zlyhali počas roka predchádzajúceho dátumu zverejnenia (stĺpec d tohto vzoru).   Ide o podmnožinu stĺpca C tohto vzoru, ktorá predstavuje počet dlžníkov, ktorí počas roka zlyhali. Zlyhania sa určujú v súlade s článkom 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Každý dlžník, ktorý zlyhal, sa započítava do čitateľa a menovateľa pri výpočte jednoročnej miery zlyhania len raz, a to aj vtedy, ak dlžník počas príslušného jednoročného obdobia zlyhal viac ako raz. |
| e | **Pozorovaná priemerná miera zlyhania**  Aritmetický priemer jednoročných mier zlyhania v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 78 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, pozorovaných v rámci dostupného súboru údajov.  Inštitúcie pri výpočte jednoročných mier zlyhania zabezpečujú obe tieto skutočnosti:  a) že menovateľ pozostáva z počtu dlžníkov, ktorí nezlyhali, s akýmkoľvek kreditným záväzkom pozorovaným na začiatku jednoročného obdobia pozorovania (začiatok predchádzajúceho obdobia zverejňovania informácií, t. j. začiatok roka pred referenčným dátumom zverejňovania informácií); v tejto súvislosti sa kreditný záväzok vzťahuje na obe tieto položky: i) každú súvahovú položku vrátane akejkoľvek hodnoty istiny, úroku a poplatkov; ii) všetky podsúvahové položky vrátane záruk vydaných inštitúciou ako ručiteľom;  b) že do čitateľa sú zahrnutí všetci tí dlžníci zohľadnení v menovateli, v prípade ktorých došlo počas jednoročného obdobia pozorovania (rok pred referenčným dátumom zverejňovania informácií) aspoň k jednému zlyhaniu.  Inštitúcie si na výpočet pozorovanej priemernej miery zlyhania zvolia vhodný prístup, a to spomedzi prístupu založeného na prekrývajúcich sa jednoročných intervaloch a prístupu založeného na neprekrývajúcich sa jednoročných intervaloch. |
| f | **Expozíciami vážená priemerná PD (%)**  Expozíciami vážená priemerná PD (%), ako sa uvádza v stĺpci f vzoru EU CR6; pri všetkých expozíciách zahrnutých v každej skupine pevného rozsahu PD odhad priemernej PD každého dlžníka vážený hodnotou expozície po uplatnení konverzných faktorov úverov a zmierňovania kreditného rizika, ako sa uvádza v stĺpci e vzoru EU CR6. |
| g | **Priemerná PD k dátumu zverejnenia (%)**  Aritmetický priemer PD na začiatku obdobia zverejňovania informácií dlžníkov, ktorí patria do skupiny pevného rozsahu PD a sú započítaní v stĺpci d (priemer vážený počtom dlžníkov). |
| h | **Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)**  Jednoduchý priemer ročnej miery zlyhania aspoň za posledných päť rokov (dlžníci na začiatku každého roka, ktorí počas daného roka zlyhali/celkový počet dlžníkov na začiatku roka).  Inštitúcia môže použiť dlhšie historické obdobie, ktoré je v súlade so skutočnou praxou inštitúcie v oblasti riadenia rizík. Ak inštitúcia používa dlhšie historické obdobie, vysvetlí a objasní to v sprievodnom opise k danému vzoru. |

**Vzor EU CR9.1 – Prístup IRB – Spätné testovanie PD podľa tried expozícií [len pre odhady PD v súlade s článkom 180 ods. 1 písm. f) CRR]**

1. V prípade, že inštitúcie pri odhade PD uplatňujú článok 180 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, zverejňujú popri vzore EU CR9 aj informácie vo vzore EU CR9.1, a to len pre odhady PD v súlade s tým istým článkom. Inštrukcie sú rovnaké ako pri vzore EU CR9 s týmito výnimkami:
   1. inštitúcie zverejňujú v stĺpci b tohto vzoru rozsahy PD v súlade so svojimi internými stupňami, ktoré priraďujú k stupnici používanej externou ECAI, namiesto pevného externého rozsahu PD;
   2. inštitúcie zverejňujú jeden stĺpec za každú zohľadnenú ECAI podľa článku 180 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie zahŕňajú do týchto stĺpcov externý rating, ku ktorému sa priraďujú ich interné rozsahy PD.

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 183/2014 z 20. decembra 2013, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na presné stanovenie výpočtu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika (Ú. v. EÚ L 57, 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-2)