

Tento text slúži výlučne ako dokumentačný nástroj a nemá žiadny právny účinok. Inštitúcie Únie nenesú nijakú zodpovednosť za jeho obsah. Autentické verzie príslušných aktov vrátane ich preambúl sú tie, ktoré boli uverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie a ktoré sú dostupné na portáli EUR-Lex. Tieto úradné znenia sú priamo dostupné prostredníctvom odkazov v tomto dokumente

► **B** VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 650/2014

zo 4. júna 2014,

ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o formát, štruktúru, obsah a dátum každoročného uverejnenia informácií, ktoré majú zverejniť príslušné orgány v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ

(Text s významom pre EHP)

(Ú. v. EÚ L 185, 25.6.2014, s. 1)

Zmenené a doplnené:

		Úradný vestník		
		Č.	Strana	Dátum
► <u>M1</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2019/912 z 28. mája 2019	L 146	3	5.6.2019

**VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 650/2014**

zo 4. júna 2014,

ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o formát, štruktúru, obsah a dátum každoročného uverejnenia informácií, ktoré majú zverejniť príslušné orgány v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ

(Text s významom pre EHP)

*Článok 1***Zákony, iné právne predpisy, správne predpisy a všeobecné usmernenia**

Príslušné orgány podľa článku 143 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ uverejňujú informácie o znení zákonov, iných právnych predpisov, správnych predpisov a všeobecných usmernení prijatých v ich členskom štáte v oblasti prudenciálnej regulácie pomocou príslušných formulárov stanovených v častiach 1 až 8 prílohy I.

*Článok 2***Možnosti a právomoci**

Príslušné orgány podľa článku 143 ods. 1 písm. b) smernice 2013/36/EÚ uverejňujú informácie o spôsobe využívania možností a právomocí dostupných v práve Únie, pomocou príslušných formulárov stanovených v častiach 1 až 12 prílohy II.

*Článok 3***Všeobecné kritériá a metodiky pri postupe preskúmania a hodnotenia orgánom dohľadu**

Príslušné orgány podľa článku 143 ods. 1 písm. c) smernice 2013/36/EÚ uverejňujú informácie o všeobecných kritériách a metodikách, ktoré používajú pri preskúmaní a hodnotení orgánom dohľadu uvedenom v článku 97 uvedenej smernice, pomocou formulára stanoveného v prílohe III.

*Článok 4***Súhrnné štatistické údaje**

Príslušné orgány podľa článku 143 ods. 1 písm. d) smernice 2013/36/EÚ uverejňujú informácie o súhrnných štatistických údajoch o kľúčových aspektoch vykonávania prudenciálneho rámca pomocou formulárov stanovených v častiach 1 až 6 prílohy IV.

*Článok 5***Dátum každoročného uverejnenia**

Príslušné orgány uverejnia informácie uvedené v článku 143 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ na jedinej elektronickej adrese po prvýkrát do 31. júla 2014.

▼ M1

Príslušné orgány aktualizujú informácie uvedené v článku 143 ods. 1 písm. d) uvedenej smernice do 31. júla každého roka. Uvedené informácie sa vzťahujú na predchádzajúci kalendárny rok.

Príslušné orgány v prípade inštitúcií, ktoré podliehajú ich prudenciálnemu dohľadu, aktualizujú informácie uvedené v článku 143 ods. 1 písm. a) až c) uvedenej smernice pravidelne a v každom prípade do 31. júla každého roka s výnimkou prípadu, že v naposledy uverejnených informáciách nedošlo k zmene.

▼ B*Článok 6***Záverečné ustanovenia**

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.



PRÍLOHA I

PREDPISY A USMERNENIA

Zoznam vzorov

Časť 1	Transpozícia smernice 2013/36/EÚ
Časť 2	Schvaľovanie modelov
Časť 3	Expozície vo forme špecializovaného financovania
Časť 4	Zmierňovanie kreditného rizika
Časť 5	Špecifické požiadavky na zverejňovanie informácií uplatňované na inštitúcie
Časť 6	Výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek
Časť 7	Kvalifikované účasti v úverovej inštitúcii
Časť 8	Regulačné oznamovanie a finančné výkazníctvo

Všeobecné poznámky k vyplňaniu vzorov v prílohe I

Príslušné orgány pri uverejňovaní informácií o všeobecných kritériách a metodikách nezverejňujú žiadne opatrenia v oblasti dohľadu adresované konkrétnym inštitúciám, či už v súvislosti s jednou inštitúciou alebo so skupinou inštitúcií.

ČASŤ 1

Transpozícia smernice 2013/36/EÚ

	Transpozícia ustanovení smernice 2013/36/EÚ	Ustanovenia smernice 2013/36/EÚ	Odkazy na vnútroštátne znenie ⁽¹⁾	Odkaz(y) na vnútroštátne ustanovenia ⁽²⁾	K dispozícii v angličtine (Á/N)
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore		<i>(dd.mm.rrrr)</i>		
020	I. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov	články 1 až 3			
030	II. Príslušné orgány	články 4 až 7			
040	III. Požiadavky na prístup k činnosti úverových inštitúcií	články 8 až 27			
050	1. Všeobecné požiadavky na prístup k činnosti úverových inštitúcií	články 8 až 21			
060	2. Kvalifikovaná účasť v úverovej inštitúcii	články 22 až 27			
070	IV. Počiatkový kapitál investičných spoločností	články 28 až 32			
080	V. Ustanovenia týkajúce sa slobody usadiť sa a slobody poskytovať služby	články 33 až 46			
090	1. Všeobecné zásady	články 33 až 34			
100	2. Právo úverových inštitúcií usadiť sa	články 35 až 38			

▼ **M1**

	Transpozícia ustanovení smernice 2013/36/EÚ	Ustanovenia smernice 2013/36/EÚ	Odkazy na vnútroštátne znenie (1)	Odkaz(y) na vnútroštátne ustanovenia (2)	K dispozícii v angličtine (A/N)
110	3. Vykonávanie slobody poskytovať služby	článok 39			
120	4. Právomoci príslušných orgánov hostiteľského členského štátu	články 40 až 46			
130	VI. Vzťahy s tretími krajinami	články 47 až 48			
140	VII. Prudenciálny dohľad	články 49 až 142			
150	1. Zásady prudenciálneho dohľadu	články 49 až 72			
160	1.1. Právomoc a úlohy domovského a hostiteľského členského štátu	články 49 až 52			
170	1.2. Výmena informácií a služobné tajomstvo	články 53 až 62			
180	1.3. Povinnosti osôb zodpovedných za zákonom stanovenú kontrolu ročných a konsolidovaných účtovných závierok	článok 63			
190	1.4. Právomoci v oblasti dohľadu, právomoci ukladať sankcie a právo odvolať sa	články 64 až 72			
200	2. Postupy preskúmania	články 73 až 110			
210	2.1. Postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu	článok 73			
220	2.2. Opatrenia, postupy a mechanizmy inštitúcií	články 74 až 96			
230	2.3. Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu	články 97 až 101			
240	2.4. Opatrenia dohľadu a právomoci v oblasti dohľadu	články 102 až 107			
250	2.5. Úroveň uplatňovania	články 108 až 110			
260	3. Dohľad na konsolidovanom základe	články 111 až 127			
270	3.1. Zásady vykonávania dohľadu na konsolidovanom základe	články 111 až 118			
280	3.2. Finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti a holdingové spoločnosti so zmiešanou činnosťou	články 119 až 127			

▼ **M1**

	Transpozícia ustanovení smernice 2013/36/EÚ	Ustanovenia smernice 2013/36/EÚ	Odkazy na vnútroštátne znenie ⁽¹⁾	Odkaz(y) na vnútroštátne ustanovenia ⁽²⁾	K dispozícii v angličtine (A/N)
290	4. Kapitálové vankúše	články 128 až 142			
300	4.1. Vankúše	články 128 až 134			
310	4.2. Stanovenie a výpočet proticyklických kapitálových vankúšov	články 135 až 140			
320	4.3. Opatrenia na zachovanie kapitálu	články 141 až 142			
330	VIII. Zverejňovanie informácií príslušnými orgánmi	články 143 až 144			
340	IX. Zmeny smernice 2002/87/ES	článok 150			
350	X. Prechodné a záverečné ustanovenia	články 151 až 165			
360	1. Prechodné ustanovenia o dohľade nad inštitúciami vykonávajúcimi slobodu usadiť sa a slobodu poskytovať služby	články 151 až 159			
370	2. Prechodné ustanovenia pre kapitálové vankúše	článok 160			
380	3. Záverečné ustanovenia	články 161 až 165			

⁽¹⁾ Odkaz(y) na webovú lokalitu, na ktorej je uvedené vnútroštátne znenie, ktorým sa transponuje predmetné ustanovenie právneho predpisu Únie.

⁽²⁾ Podrobné odkazy na vnútroštátne ustanovenia, ako napríklad príslušná hlava, kapitola, odsek atď.

ČASŤ 2

Schvaľovanie modelov

010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore	<i>(dd.mm.rrrr)</i>
		Opis prístupu
	Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania prístupu interných ratingov (IRB) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko	
020	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu IRB	<i>[volný text]</i>
030	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritéria posúdenia	<i>[volný text]</i>
040	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	<i>[volný text]</i>

▼ **M1**

Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania prístupu interného modelu (IMA) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na tržové riziko		
050	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu IMA	<i>[voľný text]</i>
060	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritéria posúdenia	<i>[voľný text]</i>
070	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	<i>[voľný text]</i>
Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania metódy interných modelov (IMM) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko protistrany		
080	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu IMM	<i>[voľný text]</i>
090	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritéria posúdenia	<i>[voľný text]</i>
100	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	<i>[voľný text]</i>
Prístup dohľadu pri schvaľovaní používania pokročilého prístupu merania (AMA) na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na operačné riziko		
110	Minimálna dokumentácia, ktorú majú poskytnúť inštitúcie žiadajúce o používanie prístupu AMA	<i>[voľný text]</i>
120	Opis postupu posúdenia vykonaného príslušným orgánom (použitie vlastného posúdenia, využitie externých audítorov a inšpekcií na mieste) a hlavné kritéria posúdenia	<i>[voľný text]</i>
130	Forma rozhodnutí prijatých príslušným orgánom a oznámenie rozhodnutí žiadateľom	<i>[voľný text]</i>

ČASŤ 3

Expozície vo forme špecializovaného financovania

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenia	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore		<i>(dd.mm.rrrr)</i>
020	článok 153 ods. 5	Uverejnil príslušný orgán usmernenie k tomu, ako by inštitúcie mali zohľadňovať faktory uvedené v článku 153 ods. 5 pri priradovaní rizikových váh expozíciám vo forme špecializovaného financovania?	<i>[áno/nie]</i>
030		Ak áno, uveďte odkaz na vnútroštátne usmernenie.	<i>[odkaz na vnútroštátne znenie]</i>
040		Je vnútroštátne usmernenie k dispozícii v angličtine?	<i>[áno/nie]</i>



M1

ČASŤ 4

Zmierňovanie kreditného rizika

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenia	Opis	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore			<i>(dd.mm.rrrr)</i>	
020	článok 201 ods. 2	Uverejnenie zoznamu finančných inštitúcií, ktoré sú oprávnenými poskytovateľmi nefinancovaného zabezpečenia, alebo hlavných kritérií na určenie týchto finančných inštitúcií.	Príslušné orgány uverejnia a aktualizujú zoznam finančných inštitúcií, ktoré sú oprávnenými poskytovateľmi nefinancovaného zabezpečenia podľa článku 201 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo hlavné kritériá na určenie takýchto oprávnených poskytovateľov.	Zoznam finančných inštitúcií alebo hlavné kritériá na ich určenie	<i>[volný text – hypertextový odkaz na takýto zoznam alebo hlavné kritériá na webovej lokalite príslušného orgánu]</i>
030		Opis platných prudenciálnych požiadaviek	Príslušné orgány uverejnia opis platných prudenciálnych požiadaviek spolu so zoznamom oprávnených finančných inštitúcií alebo s hlavnými kritériami na určenie týchto finančných inštitúcií.	Opis prudenciálnych požiadaviek, ktoré uplatňuje príslušný orgán	<i>[volný text]</i>
040	článok 227 ods. 2 písm. e)	Podmienky uplatnenia úpravy z dôvodu volatility v rozsahu 0 %	V rámci súhrnej metódy nakladania s finančným kolaterálom môžu inštitúcie uplatniť úpravu z dôvodu volatility v rozsahu 0 % za predpokladu, že transakcia je vyrovnaná v systéme vyrovnania osvedčenom pre tento druh transakcie.	Podrobný opis toho, na základe čoho príslušný orgán považuje systém vyrovnania za osvedčený systém	<i>[volný text]</i>
050	článok 227 ods. 2 písm. f)	Podmienky uplatnenia úpravy z dôvodu volatility v rozsahu 0 %	V rámci súhrnej metódy nakladania s finančným kolaterálom môžu inštitúcie uplatniť úpravu z dôvodu volatility v rozsahu 0 % za predpokladu, že dokumentácia týkajúca sa dohody alebo transakcie predstavuje štandardnú trhovú dokumentáciu pre repo transakcie alebo transakcie požičiavania alebo vypožičiavania príslušných cenných papierov.	Špecifikácia dokumentácie, ktorá sa má považovať za štandardnú trhovú dokumentáciu	<i>[volný text]</i>

▼ **M1**

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenia	Opis	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
060	článok 229 ods. 1	Zásady oceňovania pre kolaterál vo forme nehnuteľného majetku podľa prístupu IRB	Nehnuteľný majetok môže oceniť nezávislý oceňovateľ na úrovni hodnoty poskytnutého hypotekárneho financovania alebo nižšej, a to v členských štátoch, ktoré stanovili prísne kritériá pre posudzovanie tejto hodnoty poskytnutého hypotekárneho financovania v štatutárnych alebo regulačných ustanoveniach.	Kritéria stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch pre posudzovanie hodnoty poskytnutého hypotekárneho financovania.	<i>[voľný text]</i>

ČASŤ 5

Špecifické požiadavky na zverejňovanie informácií uplatňované na inštitúcie

	Smernica 2013/36/ EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenie	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore				<i>(dd.mm.rrrr)</i>
020	článok 106 ods. 1 písm. a)		Príslušné orgány môžu od inštitúcii požadovať, aby uverejnili informácie uvedené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 častejšie ako raz ročne a aby určili termíny uverejňovania.	Frekvencia a termíny uverejňovania vzťahujúce sa na inštitúcie	<i>[voľný text]</i>
030	článok 106 ods. 1 písm. b)		Príslušné orgány môžu od inštitúcii požadovať, aby používali konkrétne médiá a umiestnenia iných publikácií, než sú finančné výkazy.	Druhy konkrétnych médií, ktoré majú používať inštitúcie	<i>[voľný text]</i>
040		článok 13 ods. 1 a 2	Významné dcérske spoločnosti a tie dcérske spoločnosti, ktoré majú podstatný význam pre svoj miestny trh, zverejňujú informácie uvedené v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom alebo subkonsolidovanom základe.	Kritéria, ktoré uplatnil príslušný orgán na posúdenie významu dcérskej spoločnosti	<i>[voľný text]</i>



M1

ČASŤ 6

Výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenia	Opis	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore				<i>(dd.mm.rrrr)</i>
020	článok 7 ods. 1 a 2 (Individuálne výnimky pre dcérske spoločnosti)	Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej až piatej časti a v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013	Výnimka môže byť udelená ktorejkoľvek dcérskej spoločnosti za predpokladu, že v súčasnosti neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov materskou spoločnosťou podľa článku 7 ods. 1. písm. a)	Kritériá uplatnené príslušným orgánom na posúdenie toho, že neexistuje žiadna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov	<i>[voľný text]</i>
030	článok 7 ods. 3 (Individuálne výnimky pre materské inštitúcie)	Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej až piatej časti a v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013	Výnimka môže byť udelená materskej inštitúcii za predpokladu, že v súčasnosti neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov materskej inštitúcii podľa článku 7 ods. 3 písm. a).	Kritériá uplatnené príslušným orgánom na posúdenie toho, že neexistuje žiadna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov	<i>[voľný text]</i>
040	článok 8 (Výnimky pre dcérske spoločnosti v oblasti likvidity)	Výnimka z uplatňovania požiadaviek na likviditu na individuálnom základe stanovených v šiestej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013	Výnimka môže byť udelená inštitúciám v rámci podskupiny za predpokladu, že tieto inštitúcie uzatvorili zmluvy, ktoré vyhovujú príslušným orgánom a ktoré umožňujú voľný pohyb zdrojov medzi nimi, aby mohli riadne a včas splniť svoje individuálne a spoločné povinnosti v čase splatnosti podľa článku 8 ods. 1 písm. c).	Kritériá uplatnené príslušným orgánom na posúdenie toho, či zmluvy umožňujú voľný pohyb zdrojov medzi inštitúciami v likviditnej podskupine	<i>[voľný text]</i>
050	článok 9 ods. 1 (Metóda individuálnej konsolidácie)	Povolenie udelené materským inštitúciám zahrnúť dcérske spoločnosti do výpočtu ich prudenciálnych požiadaviek stanovených v druhej až piatej časti a v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013	Povolenie sa udelí len vtedy, keď materská inštitúcia príslušným orgánom v plnom rozsahu preukáže, že neexistuje a ani sa nepredpokladá žiadna významná vecná alebo právna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov dcérskej spoločnosti zahrnutej do výpočtu požiadaviek svojej materskej inštitúcie v čase splatnosti podľa článku 9 ods. 2.	Kritériá uplatnené príslušným orgánom na posúdenie toho, že neexistuje žiadna prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov	<i>[voľný text]</i>

▼ M1

	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Ustanovenia	Opis	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
060	článok 10 (Úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo prídružené k ústrednému orgánu)	Výnimka z uplatňovania prudenčných požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej až ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013	Členské štáty môžu zachovať a používať existujúce vnútroštátne právne predpisy, pokiaľ ide o uplatňovanie výnimky, a to za predpokladu, že nie sú v rozpore s nariadením (EÚ) č. 575/2013 alebo smernicou 2013/36/EÚ	Uplatniteľné vnútroštátne právo / nariadenie týkajúce sa uplatnenia výnimky	[odkaz na vnútroštátne znenie]

ČASŤ 7

Kvalifikované účasti v úverovej inštitúcii

	Smernica 2013/36/EÚ	Kritéria posudzovania a informácie nevyhnutné pre posúdenie vhodnosti navrhovaného nadobúdateľa, ktorý chce nadobudnúť úverovú inštitúciu, a finančného zdravia navrhovaného nadobudnutia	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore			(dd.mm.rrrr)
020	článok 23 ods. 1 písm. a)	Dobrá povest' navrhovaného nadobúdateľa	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje integritu navrhovaného nadobúdateľa	[voľný text]
030			Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje odbornú spôsobilosť navrhovaného nadobúdateľa	[voľný text]
040			Praktické podrobnosti o postupe spolupráce medzi príslušnými orgánmi podľa článku 24 smernice 2013/36/EÚ	[voľný text]
050	článok 23 ods. 1 písm. b)	Dobrá povest', vedomosti, zručnosti a skúsenosti každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu, ktorý bude riadiť činnosť úverovej inštitúcie	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje dobrú povest', vedomosti, zručnosti a skúsenosti členov riadiaceho orgánu a vrcholového manažmentu	[voľný text]
060	článok 23 ods. 1 písm. c)	Finančné zdravie navrhovaného nadobúdateľa	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje finančné zdravie navrhovaného nadobúdateľa	[voľný text]
070			Praktické podrobnosti o postupe spolupráce medzi príslušnými orgánmi podľa článku 24 smernice 2013/36/EÚ	[voľný text]

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Kritéria posudzovania a informácie nevyhnutné pre posúdenie vhodnosti navrhovaného nadobúdateľa, ktorý chce nadobudnúť úverovú inštitúciu, a finančného zdravia navrhovaného nadobudnutia	Informácie, ktoré má poskytnúť príslušný orgán	
080	článok 23 ods. 1 písm. d)	Plnenie prudenciálnych požiadaviek zo strany úverovej inštitúcie	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje, či úverová inštitúcia bude alebo nebude schopná plniť prudenciálne požiadavky	[voľný text]
090	článok 23 ods. 1 písm. e)	Podozrenie z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu	Opis toho, ako príslušný orgán posudzuje, či existujú alebo neexistujú dôvodné podozrenia z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu	[voľný text]
100			Praktické podrobnosti o postupe spolupráce medzi príslušnými orgánmi podľa článku 24 smernice 2013/36/EÚ	[voľný text]
110	článok 23 ods. 4	Zoznam s informáciami, ktoré majú byť poskytnuté príslušným orgánom zároveň s oznámením	Zoznam informácií, ktoré musí navrhovaný nadobúdateľ poskytnúť zároveň s oznámením, aby príslušný orgán vykonal posúdenie navrhovaného nadobúdateľa a navrhovaného nadobudnutia	[voľný text]

ČASŤ 8

Regulačné oznamovanie a finančné výkazníctvo

010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore	(dd.mm.rrrr)
020	Vykonávanie vykazovania finančných informácií v súlade s vykonávacím nariadením Komisie č. 680/2014	
030	Vzťahuje sa uplatňovanie požiadavky stanovenej v článku 99 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 aj na inštitúcie, ktoré neuplatňujú medzinárodné účtovné štandardy uplatniteľné podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002?	[áno/nie]
040	Ak áno, aký účtovný rámec/rámce sa na tieto inštitúcie vzťahujú?	[voľný text]
050	Ak áno, na akom základe sa vykazovanie uplatňuje? (individuálnom/konsolidovanom/subkonsolidovanom)	[voľný text]
060	Vzťahuje sa uplatňovanie požiadaviek stanovených v článku 99 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 aj na finančné subjekty iné ako úverové inštitúcie alebo investičné spoločnosti?	[áno/nie]
070	Ak áno, na aké druhy finančných subjektov (napr. finančné spoločnosti) sa tieto požiadavky na vykazovanie vzťahujú?	[voľný text]
080	Ak áno, aká je veľkosť týchto finančných subjektov z hľadiska celkovej súvahy (na individuálnom základe)?	[voľný text]

▼ **M1**

090	Používajú sa pre predkladanie vykazovaných informácií príslušnému orgánu štandardy XBRL?	<i>[áno/nie]</i>
100	Vykonávanie vykazovania vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje v súlade s vykonávacím nariadením Komisie č. 680/2014	
110	Vzťahuje sa uplatňovanie požiadaviek stanovených v článku 99 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 aj na finančné subjekty iné ako úverové inštitúcie alebo investičné spoločnosti?	<i>[áno/nie]</i>
120	<i>Ak áno, aké účtovné rámce sa na tieto finančné subjekty vzťahujú?</i>	<i>[voľný text]</i>
130	<i>Ak áno, na aké druhy finančných subjektov (napr. finančné spoločnosti) sa tieto požiadavky na vykazovanie vzťahujú?</i>	<i>[voľný text]</i>
140	<i>Ak áno, aká je veľkosť týchto finančných subjektov z hľadiska celkovej súvahy (na individuálnom základe)?</i>	<i>[voľný text]</i>
150	Používajú sa pre predkladanie vykazovaných informácií príslušnému orgánu štandardy XBRL?	<i>[áno/nie]</i>

▼ M1*PRÍLOHA II***MOŽNOSTI A PRÁVOMOCI****Zoznam vzorov**

- Časť 1 Možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ, nariadení (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity
- Časť 2 Prechodné možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013
- Časť 3 Pohyblivé prvky odmeňovania (článok 94 smernice 2013/36/EÚ)

Príslušné orgány nezverejňujú kroky v oblasti dohľadu ani rozhodnutia adresované konkrétnym inštitúciám. Príslušné orgány pri uverejňovaní informácií o všeobecných kritériách a metodikách nezverejňujú žiadne opatrenia v oblasti dohľadu adresované konkrétnym inštitúciám, či už v súvislosti s jednou inštitúciou alebo so skupinou inštitúcií.

ČASŤ 1

Možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ, nariadení (EÚ) č. 575/2013 a v delegovanom nariadení (EÚ) 2015/61 o ukazovateli krytia likvidity

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazovate- li krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
010	<i>dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore</i>							<i>(dd.mm.rrrr)</i>				
020	článok 9 ods. 2			členské štáty	úverové inšti- túcie	výnimka zo zákazu prijí- mania vkladov alebo iných návrtných zdrojov od verejnosti pre osoby alebo podniky, ktoré nie sú úvero- vými inštitú- ciami	Zákaz podnikania v oblasti prijímania vkladov alebo iných návratných zdrojov od verejnosti pre osoby alebo podniky, ktoré nie sú úverovými inštitúciami, sa nevzťahuje na členský štát, regionálne alebo miestne orgány členského štátu, medzinárodné verejné orgány, ktorých členom je jeden alebo viac členských štátov, ani na prípady, na ktoré sa výslovne vzťahujú vnútroštátne právne predpisy alebo právo Únie, a to za predpokladu, že tieto činnosti podliehajú predpisom a kontrolným mechanizmom, ktorých účelom je ochrana vkladateľov a investorov.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
030	článok 12 ods. 3			členské štáty	úverové inšti- túcie	počiatočný kapi- tál	Členské štáty môžu rozhodnúť, že úverové inštitúcie, ktoré nespĺňajú požiadavky mať samostatné vlastné zdroje, a ktoré existovali k 15. decembru 1979, môžu vo svojej činnosti pokračovať.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
040	článok 12 ods. 3			členské štáty	úverové inšti- túcie	počiatočný kapi- tál	Členské štáty môžu úverové inštitúcie, pri ktorých rozhodli, že môžu vo svojej činnosti pokračovať podľa článku 12 ods. 3 smernice 2013/36/EÚ, oslobodiť od povinnosti dodržiavať požiadavky uvedené v článku 13 ods. 1 prvom pododseku smernice 2013/36/EÚ.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
050	článok 12 ods. 4			členské štáty	úverové inšti- túcie	počiatočný kapi- tál	Členské štáty môžu udeliť povolenie určitým kategóriám úverových inštitúcií, ktorých počiatočný kapitál je nižší ako 5 miliónov EUR, za predpokladu, že počiatočný kapitál nie je nižší ako 1 milión EUR a dotknutý členský štát oznámi Komisii a EBA svoje dôvody, pre ktoré sa rozhodol využiť túto možnosť.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
060	článok 21 ods. 1			príslušné orgány	úverové inšti- túcie	výnimky pre úverové inštitú- cie, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu	Príslušné orgány môžu úverovým inštitúciám, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu, udeliť výnimku z požiadaviek stanovených v článkoch 10, 12 a 13 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazova- teli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
070	článok 29 ods. 3			členské štáty	investičné spoločnosti	počiatočný kapitál určitých druhov investič- ných spoločností	Členské štáty môžu znížiť minimálnu sumu počiatočného kapitálu zo 125 000 EUR na 50 000 EUR, ak spoločnosť nie je oprávnená držať peniaze alebo cenné papiere klientov, obchodovať na vlastný účet či upisovať emisie na základe pevného záväzku.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
080	článok 32 ods. 1			členské štáty	investičné spoločnosti	ustanovenia týkajúce sa zachovania pred- chádzajúceho stavu, ktoré sa týkajú počiatoč- ného kapitálu investičných spoločností	Členské štáty môžu pokračovať v udeľovaní povolení investičným spoločnostiam a spoločnostiam, na ktoré sa vzťahuje článok 30 smernice 2013/36/EÚ, ktoré existovali 31. decembra 1995 alebo pred týmto dátumom a ktorých vlastné zdroje sú menšie ako úrovne počiatočného kapitálu, ktoré sú pre ne stanovené v článku 28 ods. 2, článku 29 ods. 1 alebo ods. 3 alebo článku 30 uvedenej smernice.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
090	článok 40			príslušné orgány	úverové inšti- túcie	požiadavky na podávanie správ príslušným orgánom hos- titeľských člen- ských štátov	Príslušné orgány hostiteľských členských štátov môžu na informačné a štatistické účely alebo na účely dohľadu požadovať, aby im všetky úverové inštitúcie, ktoré majú pobočky na ich územiach, pravidelne podávali správy o svojej činnosti v týchto hostiteľských členských štátoch, najmä na posúdenie toho, či je pobočka v súlade s článkom 51 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ dôležitá.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazova- teli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
100	článok 129 ods. 2			členské štáty	investičné spoločnosti	oslobodenie od požiadavky na udržiavanie vankúša na zachovanie kapi- tálu pre malé a stredné inves- tičné spoločnosti	Odchylné od článku 129 ods. 1 môže členský štát oslobodiť malé a stredné investičné spoločnosti od požiadaviek stanovených v uvedenom odseku, ak takéto oslobodenie neohrozuje stabilitu finančného systému uvedeného členského štátu.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
110	článok 130 ods. 2			členské štáty	investičné spoločnosti	oslobodenie od požiadavky na udržiavanie proticyklického kapitálového vankúša pre malé a stredné investičné spoločnosti	Odchylné od článku 130 ods. 1 môže členský štát oslobodiť malé a stredné investičné spoločnosti od požiadaviek stanovených v uvedenom odseku, ak takéto oslobodenie neohrozuje stabilitu finančného systému uvedeného členského štátu.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
120	článok 133 ods. 18			členské štáty	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	požiadavka na udržanie vankúša na krytie systémo- vého rizika	Členské štáty môžu uplatniť vankúš na krytie systémového rizika na všetky expozície.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
130	článok 134 ods. 1			členské štáty	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	zahnutie miery vankúša na krytie systémo- vého rizika	Iné členské štáty môžu uznať mieru vankúša na krytie systémového rizika stanovenú v súlade s článkom 133 a v prípade expozícií nachádzajúcich sa v členskom štáte, ktorý uvedenú mieru vankúša stanovil, môžu túto mieru vankúša uplatňovať na inštitúcie, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
140	článok 152 prvý odsek			členské štáty	úverové inšti- túcie	požiadavky na podávanie správ príslušným orgánom hositi- teľských člen- ských štátov	Príslušné orgány hostiteľských členských štátov môžu na štatistické účely požadovať od všetkých úverových inštitúcií, ktoré majú pobočky na ich území, aby podávali pravidelné správy o svojej činnosti v týchto hostiteľských členských štátoch.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
150	článok 152 druhý odsek			členské štáty	úverové inšti- túcie	požiadavky na podávanie správ príslušným orgánom hositi- teľských člen- ských štátov	Hostiteľské členské štáty môžu požadovať, aby pobočky úverových inštitúcií z iných členských štátov predkladali rovnaké informácie, aké na tento účel požadujú od domácich úverových inštitúcií.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
160	článok 160 ods. 6			členské štáty	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné usta- novenia pre kapitálové vankúše	Členské štáty môžu pre kapitálové vankúše stanoviť kratšie prechodné obdobie, než je stanovené v článku 160 ods. 1 až 4. Takéto kratšie prechodné obdobie môžu uznať ostatné členské štáty.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
170		článok 4 ods. 2		členské štáty alebo príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	zaobchádzanie s nepriamymi držbami nehn- uteľného majetku	Členské štáty alebo ich príslušné orgány môžu povoliť, aby sa s podielmi predstavujúcimi rovnocennú nepriamu držbu nehnuteľného majetku zaobchádzalo ako s priamou držbou nehnuteľného majetku, ak je takáto nepriama držba osobitne regulovaná vo vnútroštátnom práve členského štátu a ak v prípade, že sa poskytne ako kolaterál, poskytuje rovnocennú ochranu pre veriteľov.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
180		článok 6 ods. 4		príslušné orgány	investičné spoločnosti	uplatňovanie požiadaviek na individuálnom základe	Kým Komisia nevypracuje správu v súlade s článkom 508 ods. 3, môžu príslušné orgány oslobodiť investičné spoločnosti od plnenia povinností stanovených v šiestej časti (likvidita), zohľadňujúc pritom povahu, rozsah a komplexnosť činností investičných spoločností.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
190		článok 24 ods. 2				predkladanie správ a povinné používanie IFRS	Príslušné orgány môžu vyžadovať, aby inštitúcie vykonávali oceňovanie aktív a podsúvahových položiek a určovanie vlastných zdrojov v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi uplatniteľnými podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
200		článok 89 ods. 3		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	stanovovanie rizikových váh a zákaz kvalifi- kovaných účastí mimo finanč- ného sektora	Príslušné orgány uplatňujú na kvalifikované účasti inštitúcií uvedené v odsekoch 1 a 2 tieto požiadavky: na účely výpočtu kapitálových požiadaviek v súlade s treťou časťou tohto nariadenia inštitúcie uplatňujú rizikovú váhu 1 250 % na väčšiu z týchto hodnôt: i) hodnotu kvalifikovaných účastí uvedených v odseku 1, ktoré presahujú prípustný kapitál o 15 %; ii) celkovú hodnotu kvalifikovaných účastí uvedených v odseku 2, ktorá presahuje 60 % prípustného kapitálu inštitúcie.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazovate li krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
201		článok 89 ods. 3		príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoločnosti	stanovovanie rizikových váh a zákaz kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora	Príslušné orgány uplatňujú na kvalifikované účasti inštitúcií uvedené v odsekoch 1 a 2 tieto požiadavky: príslušné orgány zakážu inštitúciám, aby mali kvalifikované účasti uvedené v odsekoch 1 a 2, ktorých výška presahuje percentuálne podiely prípustného kapitálu stanoveného v týchto odsekoch.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
210		článok 95 ods. 2		príslušné orgány	investičné spoločnosti	požiadavky pre investičné spoločnosti s obmedzeným povolením na poskytovanie investičných služieb	Príslušné orgány môžu stanoviť požiadavky na vlastné zdroje pre investičné spoločnosti s obmedzeným povolením na poskytovanie investičných služieb ako požiadavky na vlastné zdroje, ktoré by boli pre uvedené spoločnosti záväzné podľa vnútroštátnych transpozičných opatrení platných k 31. decembru 2013 pre smernicu 2006/49/ES a smernicu 2006/48/ES.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
220		článok 99 ods. 3		príslušné orgány	úverové inštitúcie	vykazovanie požiadaviek na vlastné zdroje a predkladanie správ týkajúcich sa finančných informácií	Príslušné orgány môžu požadovať od úverových inštitúcií, ktoré uplatňujú medzinárodné účtovné štandardy na základe nariadenia (ES) č. 1606/2002 na vykazovanie vlastných zdrojov na konsolidovanom základe podľa článku 24 ods. 2 tohto nariadenia, aby predkladali aj správy týkajúce sa finančných informácií podľa odseku 2 tohto článku.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
230		článok 124 ods. 2		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	rizikové váhy a kritéria uplat- nené na expo- zície zabezpe- čené hypotékami na nehnuteľný majetok	Príslušné orgány môžu podľa potreby stanoviť vyššiu rizikovú váhu alebo prísnejšie kritériá, než sú kritériá stano- vené v článku 125 ods. 2 a článku 126 ods. 2, na základe zváženia z hľadiska finančnej stability.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
240		článok 129 ods. 1				expozície vo forme krytých dlhopisov	Príslušné orgány môžu po porade s EBA čiastočne upustiť od uplatňovania prvého pododseku písm. c) a povoliť 2. stupeň kreditnej kvality pre celkovú expozíciu až do 10 % nominálnej hodnoty nespla- tených krytých dlhopisov emitujúcej inštitúcie za predpokladu, že podstatné potenciálne problémy s koncentráciou v príslušných členských štátoch je možné zdokumentovať vzhľadom na uplatňovanie požiadavky 1. stupňa kreditnej kvality uvedenej v uvedenom písmene.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
250		článok 164 ods. 5		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	minimálne hodnoty expozi- ciami vázenej priemernej straty v prípade zlyhania (LGD) pre expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom	Na základe údajov zozbieraných podľa článku 101 a so zreteľom na predpokla- daný budúci vývoj na trhu s nehnuteľ- ným majetkom a akékoľvek ďalšie relevantné ukazovatele príslušné orgány v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, posúdia, či sú minimálne hodnoty LGD uvedené v odseku 4 tohto článku primerané pre expozície zabezpe- čené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie alebo podnikanie nachádzajúcim	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
							sa na ich území. Príslušné orgány môžu podľa potreby vzhľadom na zváženie z hľadiska finančnej stability stanoviť vyššie minimálne hodnoty expozíciami váženej priemernej LGD pre expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom nachádzajúcim sa na ich území.					
260		článok 178 ods. 1 písm. b)		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	zlyhanie dlžníka	Príslušné orgány môžu nahradiť lehotu 90 dní lehotou 180 dní v prípade expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na bývanie alebo nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie MSP v triede retailových expozícií, ako aj v prípade expozícií voči subjektom verejného sektora.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
270		článok 284 ods. 4		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	hodnota expozí- cie	Príslušné orgány môžu požadovať α vyššie než 1,4 alebo inštitúciám povoliť, aby použili vlastné odhady v súlade s článkom 284 ods. 9.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
280		článok 284 ods. 9		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	hodnota expozí- cie	Príslušné orgány môžu inštitúciám povoliť, aby použili vlastné odhady alfa.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
290		článok 327 ods. 2		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	vzájomné zapo- čítavanie medzi konvertibilným cenným papierom a kompenzačnou pozíciou v podkladovom nástroji	Príslušné orgány môžu prijať postup, pri ktorom sa berie do úvahy pravdepodobnosť, že určitý konvertibilný cenný papier sa konvertuje, alebo požadovať, aby požiadavka na vlastné zdroje pokryla akúkoľvek stratu, ktorú by konverzia mohla spôsobiť.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
300		článok 395 ods. 1		príslušné orgány	príslušné orgány	limity veľkej majetkovej angažovanosti v prípade expo- zícii voči inšti- túciám	Príslušné orgány môžu stanoviť nižší limit veľkej majetkovej angažovanosti než 150 000 000 EUR v prípade expo- zícii voči inštitúciám.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
310		článok 400 ods. 2 písm. a) a článok 493 ods. 3 písm. a)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku krytým dlho- pisom v zmysle článku 129 ods. 1, 3 a 6.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
320		článok 400 ods. 2 písm. b) a článok 493 ods. 3 písm. b)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam pred- stavujúcim pohľadávky voči regio- nálnym vládam alebo miestnym orgánom členských štátov.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
330		článok 400 ods. 2 písm. c) a článok 493 ods. 3 písm. c)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám inštitúcie voči jej materskej spoločnosti alebo dcérskym spoločnostiam.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
340		článok 400 ods. 2 písm. d) a článok 493 ods. 3 písm. d)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči regionálnym alebo ústredným úverovým inštitúciám, s ktorými je úverová inštitúcia spojená v sieti a ktoré sú zodpovedné za peňažné zúčtovanie v rámci tejto siete.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
350		článok 400 ods. 2 písm. e) a článok 493 ods. 3 písm. e)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči úverovým inštitúciám, ktoré vznikli úverovým inštitúciám, z ktorých jedna pôsobí na nekonkurenčnom základe a poskytuje úvery alebo ručí za úvery na základe legislatívnych programov alebo svojich stanov na podporu určitých odvetví hospodárstva, ktoré podliehajú určitej forme vládneho dohľadu a obmedzeniam týkajúcim sa využitia úverov, za predpokladu, že príslušné expozície vzniknú z takýchto úverov, ktoré sa prenášajú na príjemcov prostredníctvom úverových inštitúcií, alebo zo záruk za tieto úvery.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
360		článok 400 ods. 2 písm. f) a článok 493 ods. 3 písm. f)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči inštitúciám za predpokladu, že tieto expozície nepredstavujú vlastné zdroje takýchto inštitúcií, netrvajú dlhšie než do nasledujúceho obchodného dňa a nie sú denominované v niektorej hlavnej mene obchodovania.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
370		článok 400 ods. 2 písm. g) a článok 493 ods. 3 písm. g)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči centrálnym bankám vo forme vyžadovaných minimálnych rezerv, ktoré majú tieto centrálné banky v držbe a ktoré sú denominované v ich národných menách.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
380		článok 400 ods. 2 písm. h) a článok 493 ods. 3 písm. h)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči ústredným vládam vo forme štátnych cenných papierov, ktoré sú držané z dôvodu splnenia požiadaviek na likviditu vyplývajúcich zo zákona a ktoré sú denominované a financované v ich národných menách za predpokladu, že príslušný orgán môže na základe vlastného uváženia rozhodnúť, že ratingové hodnotenie týchto ústredných vlád udelené nominovanou externou ratingovou agentúrou predstavuje investičný stupeň.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
390		článok 400 ods. 2 písm. i) a článok 493 ods. 3 písm. i)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku 50 % stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových dokumentárnych akreditívov a stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových nevyčerpaných kreditných facilit uvedených v prílohe I, a v prípade súhlasu príslušných orgánov 80 % záruk okrem záruk na úvery, ktoré majú právny alebo regulačný základ a ktoré poskytujú za svojich členov schémy vzájomného ručenia, ktoré majú postavenie úverovej inštitúcie.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
400		článok 400 ods. 2 písm. j) a článok 493 ods. 3 písm. j)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku zákonom vyžadovaným zárukám, ktoré sa využívajú v prípade, keď sa hypotekárny úver financovaný vydaním hypotekárnych záložných listov vyplatí príjemcovi hypotéky pred konečnou registráciou hypotéky v katastri, a to za predpokladu, že sa záruka nepoužije na zníženie rizika pri výpočte rizikovo vážených expozícií.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
410		článok 400 ods. 2 písm. k) a článok 493 ods. 3 písm. k)		príslušné orgány	príslušné orgány	výnimky alebo čiastočné výnimky z limitov veľkej majetkovej angažovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim pohľadávky a iné expozície voči uznaným burzám.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
420		článok 412 ods. 5		členské štáty	úverové inšti- túcie	požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty môžu zachovať alebo zaviesť vnútroštátne ustanovenia v oblasti požiadaviek na krytie likvidity pred tým, ako sa v Únii stanovia a úplne zavedú záväzné minimálne štandardy pre požiadavky na krytie likvidity v súlade s článkom 460.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
430		článok 412 ods. 5		členské štáty alebo príslušné orgány	úverové inšti- túcie	požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty alebo príslušné orgány môžu od inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni, alebo od podskupiny týchto inštitúcií vyžadovať, aby dodržiavali vyššiu požiadavku na krytie likvidity do výšky 100 %, až kým sa v súlade s článkom 460 úplne nezavedie záväzný minimálny štandard pre krytie na úrovni 100 %.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
440		článok 413 ods. 3		členské štáty	úverové inšti- túcie	požiadavka na stabilné financo- vanie	Členské štáty môžu zachovať alebo zaviesť vnútroštátne ustanovenia v oblasti požiadaviek na stabilné financovanie pred tým, ako sa v Únii stanovia a zavedú záväzné minimálne štandardy pre požiadavky na čisté stabilného financovania v súlade s článkom 510.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
450		článok 415 ods. 3		príslušné orgány	úverové inšti- túcie	požiadavky na vykazovanie likvidity	Príslušné orgány môžu do úplného zavedenia záväzných požiadaviek likvidity naďalej zbierať informácie prostredníctvom monitorovacích nástrojov na účely zosúladenia monitorovania s existujúcimi vnútroštátnymi normami likvidity.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
460		článok 420 ods. 2		príslušné orgány	úverové inšti- túcie	miera záporného peňažného toku	Príslušné orgány môžu uplatniť mieru záporného peňažného toku až do výšky 5 % v prípade produktov súvisiacich s podsúvahovým obchodným financovaním uvedeným v článku 429 a v prílohe 1.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
470		článok 467 ods. 2		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaob- chádzanie s nerealizova- nými stratami v reálnej hodnote	Odchylné od článku 467 ods. 1 môžu príslušné orgány v prípadoch, v ktorých sa takéto zaobchádzanie uplatnilo pred 1. januárom 2014, umožniť inštitúciám nezahrnúť do žiadneho prvku vlastných zdrojov nerealizované zisky ani straty z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „K dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktoré schválila EÚ.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
480		článok 467 ods. 3 druhý pododsek		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaob- chádzanie s nerealizova- nými stratami v reálnej hodnote	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu mieru v pásmach stanovených v článku 467 ods. 2 písm. a) až d).	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
490		článok 468 ods. 2		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaob- chádzanie s nerealizova- nými ziskami v reálnej hodnote	Príslušné orgány môžu inštitúciám povoliť, aby do výpočtu vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuli kapitál vo výške 100 % svojich nerealizovaných ziskov v reálnej hodnote, ak sa podľa článku 467 od inštitúcií požaduje, aby do výpočtu vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuli svoje nerealizované straty v reálnej hodnote.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazovateľi krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
500		článok 468 ods. 3		príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoločnosti	prechodné zaobchádzanie s nerealizovanými ziskami v reálnej hodnote	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu nerealizovaných ziskov v pásmach stanovených v článku 468 ods. 2 písm. a) až c), ktorá je vyradená z vlastného kapitálu Tier 1.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
510		článok 471 ods. 1		príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoločnosti	výnimka z odpočítavania kapitálového podielu v poisťovniach od položiek vlastného kapitálu Tier 1	Odchylné od článku 49 ods. 1 môžu príslušné orgány počas obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2022 povoliť inštitúciám, aby neodpočítavali kapitálové podiely v poisťovniach, zaisťovniach a holdingových poisťovniach, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 471 ods. 1.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
520		článok 473 ods. 1		príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoločnosti	zavedenie zmien v IAS 19	Odchylné od článku 481 môžu počas obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2018 príslušné orgány povoliť inštitúciám, ktoré vypracúvajú svoje účtovné závierky v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi prijatými v súlade s postupom stanoveným v článku 6 ods. 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002, aby doplnili svoj vlastný kapitál Tier 1 o uplatniteľnú sumu v súlade s článkom 473 ods. 2 prípadne ods. 3 vynásobenú koeficientom podľa článku 473 ods. 4.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
530		článok 478 ods. 3		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné odpočty od položiek vlast- ného kapitálu Tier 1, položiek dodatého kapitálu Tier 1 a položiek kapi- tálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre každý z týchto odpočtov: a) jednotlivé odpočty požadované podľa článku 36 ods. 1 písm. a) až h) s výnimkou odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov; b) celkovú hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, a položky uvedené v článku 36 ods. 1 písm. i), ktoré sa majú odpočítat' podľa článku 48; c) každý odpočet požadovaný podľa článku 56 písm. b) až d); d) každý odpočet požadovaný podľa článku 66 písm. b) až d).	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
540		článok 479 ods. 4		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zahnutie nástrojov a polo- žiek, ktoré nie sú kvalifikované ako menšinové účasti, do konsolidovaného vlastného kapi- tálu Tier 1	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 479 ods. 3.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
550		článok 480 ods. 3		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zahrnutie menši- nových účastí akvalifikovaného dodatčného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia hodnotu príslušného koeficientu v pásmach stanovených v článku 480 ods. 2.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
560		článok 481 ods. 5		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	dodatčné prechodné filtre a odpočty	V prípade každého filtra alebo odpočtu uvedených v článku 481 ods. 1 a 2 príslušné orgány určia a uverejnia príslušné percentuálne hodnoty v pásmach stanovených v odsekoch 3 a 4 uvedeného článku.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
570		článok 486 ods. 6		príslušné orgány	úverové inšti- túcie a inves- tičné spoloč- nosti	limity zacho- vania predchá- dzajúceho stavu položiek v rámci položiek vlast- ného kapitálu Tier 1, dodatč- ného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušné percentuálne hodnoty v pásmach stanovených v článku 486 ods. 5.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazovateľi krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepoužije sa) ⁽¹⁾	Vnútroštátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
580		článok 495 ods. 1		príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoločnosti	prechodné zaobchádzanie s kapitálovými expozíciami podľa prístupu IRB	Odchylné od tretej časti kapitoly 3 môže príslušný orgán do 31. decembra 2017 vyňať z prístupu IRB určité kategórie kapitálových expozícií, ktoré inštitúcie a dcérske spoločnosti v EÚ inštitúcií v danom členskom štáte mali v držbe k 31. decembru 2007.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
590		článok 496 ods. 1		príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoločnosti	prechodné ustanovenie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície vo forme krytých dlhopisov	Do 31. decembra 2017 môžu príslušné orgány udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku z uplatňovania limitu 10 % pre nadriadené podielové listy emitované francúzskymi fondmi Fonds Communs de Créances alebo subjektmi zaoberajúcimi sa sekuritizáciou, ktoré sú rovnocenné francúzskym fondom Fonds Communs de Créances, stanoveného v článku 129 ods. 1 písm. d) a f), a to za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článku 496 ods. 1 písm. a) a b).	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
600			článok 10 ods. 1 písm. b) bod iii)	príslušné orgány	úverové inštitúcie	ukazovateľ krytia likvidity – likvidné aktíva	Rezerva v držbe úverovej inštitúcie v centrálnej banke sa môže uznať za aktívum úrovne 1 za predpokladu, že ju možno v čase stresu vyberať. Účely, na základe ktorých možno rezervy centrálnych bánk vyberať na účely tohto článku, musia byť uvedené v dohode medzi príslušným orgánom a ECB alebo centrálnou bankou.	[Á/N/nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
610			článok 10 ods. 2	príslušné orgány	úverové inšti- túcie	ukazovateľ krytia likvidity – likvidné aktíva	Trhová hodnota krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou uvedených v odseku 1 písm. f) podlieha zrážke aspoň 7 %. Okrem prípadov uvedených v článku 15 ods. 2 písm. a) a b) v súvislosti s akciami a podielmi v PKI sa na hodnotu ostatných aktív úrovne 1 nemusí uplatniť žiadna zrážka. Prípady, keď by sa vyššie zrážky stanovili pre celú triedu aktív (všetky aktíva, na ktoré sa vzťahuje osobitná a diferencovaná zrážka v delegovanom nariadení o ukazovateli krytia likvidity) (napr. na všetky kryté dlhopisy úrovne 1 atď.).	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
620			článok 12 ods. 1 písm. c) bod i)	príslušné orgány	úverové inšti- túcie	ukazovateľ krytia likvidity – aktíva úrovne 2B	Akcie môžu predstavovať aktíva úrovne 2B za predpokladu, že tvoria súčasť významného akciového indexu v členskom štáte alebo v tretej krajine, ak ho ako taký určil príslušný orgán členského štátu alebo dotknutý verejný orgán v tretej krajine.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
630			článok 12 ods. 3	príslušné orgány	úverové inšti- túcie	ukazovateľ krytia likvidity – aktíva úrovne 2B	V prípade úverových inštitúcií, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe určené aktíva, môže príslušný orgán povoliť výnimku ods. 1 písm. b) bodov ii) a iii) tohto článku za predpokladu, že existujú dôkazy o nedostatku neúročených aktív spĺňajúcich tieto požiadavky,	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Delegované nariadenie (EÚ) 2015/ 61 o ukazo- vateli krytia likvidity	Adresát	Rozsah pôsob- nosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa) ⁽¹⁾	Vnútro- štátne znenie ⁽²⁾	Odkaz(-y) ⁽³⁾	K dispozícii v EN (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
							a že predmetné neúročené aktíva sú na súkromných trhoch primerane likvidné.					
640			článok 24 ods. 6	príslušné orgány	úverové inšti- túcie	ukazovateľ krytia likvidity – záporné peňažné toky zo stabil- ných vkladov v tretej krajine, ktoré sa kvalifi- kujú na použitie koeficientu 3 %	Príslušný orgán môže úverovým inštitú- ciám povoliť vynásobiť koeficientom 3 % sumu retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorý je rovnocenný so systémom uvedeným v odseku 1, ak tretia krajina takéto zaobchádzanie umožňuje.	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

⁽¹⁾ „Á“ (áno) znamená, že príslušný orgán alebo členský štát oprávnený uplatniť príslušnú možnosť alebo právomoc túto možnosť alebo právomoc uplatnil.
„N“ (nie) znamená, že príslušný orgán alebo členský štát oprávnený uplatniť príslušnú možnosť alebo právomoc túto možnosť alebo právomoc neuplatnil.
„nepoužije sa“ znamená, že možnosť nie je možné uplatniť alebo že právomoc neexistuje.

⁽²⁾ Znenie ustanovenia vo vnútroštátnych právnych predpisoch.

⁽³⁾ Odkaz vo vnútroštátnych právnych predpisoch a odkaz(y) na webové sídlo, na ktorej je uvedené vnútroštátne znenie, ktorým sa transponuje predmetné ustanovenie právneho predpisu Únie.

ČASŤ 2

Prechodné možnosti a právomoci stanovené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
010	<i>dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore</i>						<i>(dd.mm.rrrr)</i>					
011	článok 160 ods. 6		členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné ustanovenia pre kapitálové vankúše	Členské štáty môžu pre kapitálové vankúše stanoviť kratšie prechodné obdobie, než je stanovené v článku 160 ods. 1 až 4. Takéto kratšie prechodné obdobie môžu uznať ostatné členské štáty.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
012		článok 493 ods. 3 písm. a)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čias- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku krytým dlhopisom v zmysle článku 129 ods. 1, 3 a 6.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
013		článok 493 ods. 3 písm. b)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čias- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim pohľadávky voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom členských štátov.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
014		článok 493 ods. 3 písm. c)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čias- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám inštitúcie voči jej materskej spoločnosti alebo dcérskym spoločnostiam.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
015		článok 493 ods. 3 písm. d)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čiast- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči regionálnym alebo ústredným úverovým inštitúciám, s ktorými je úverová inštitúcia spojená v sieti a ktoré sú zodpovedné za peňažné zúčtovanie v rámci tejto siete.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
016		článok 493 ods. 3 písm. e)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čiast- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči úverovým inštitúciám, ktoré vznikli úverovým inštitúciám, z ktorých jedna pôsobí na nekonkurenčnom základe a poskytuje úvery alebo ručí za úvery na základe legislatívnych programov alebo svojich stanov na podporu určených odvetví hospodárstva, ktoré podliehajú určitej forme vládneho dohľadu a obmedzeniam týkajúcim sa využitia úverov, za predpokladu, že príslušné expozície vzniknú z takýchto úverov, ktoré sa prenášajú na príjemcov prostredníctvom úverových inštitúcií, alebo zo záruk za tieto úvery.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
017		článok 493 ods. 3 písm. f)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čiast- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči inštitúciám za predpokladu, že tieto expozície nepredstavujú vlastné zdroje takýchto inštitúcií, netrvajú dlhšie než do nasledujúceho obchodného dňa a nie sú denominované v niektorej hlavnej mene obchodovania.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
018		článok 493 ods. 3 písm. g)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čias- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči centrálnym bankám vo forme vyžadovaných minimálnych rezerv, ktoré majú tieto centrálné banky v držbe a ktoré sú denominované v ich národných menách.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
019		článok 493 ods. 3 písm. h)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čias- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku expozíciám voči ústredným vládam vo forme štátnych cenných papierov, ktoré sú držané z dôvodu splnenia požiadaviek na likviditu vyplývajúcich zo zákona a ktoré sú denominované a financované v ich národných menách za predpokladu, že príslušný orgán môže na základe vlastného uváženia rozhodnúť, že ratingové hodnotenie týchto ústredných vlád udelené nominovanou externou ratingovou agentúrou predstavuje investičný stupeň.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
020		článok 493 ods. 3 písm. i)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čias- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku 50 % stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových dokumentárnych akreditívov a stredne rizikových alebo nízkorizikových podsúvahových nevyčerpaných kreditných facilit uvedených v prílohe I, a v prípade súhlasu príslušných orgánov 80 % záruk okrem záruk na úvery, ktoré majú právny alebo regulačný základ a ktoré poskytujú za svojich členov schémy vzájomného ručenia, ktoré majú postavenie úverovej inštitúcie.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah působnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
021		článok 493 ods. 3 písm. j)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čiast- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku zákonom vyžadovaným zárukám, ktoré sa využívajú v prípade, keď sa hypotekárny úver financovaný vydaním hypotekárnych záložných listov vypláti príjemcovi hypotéky pred konečnou registráciou hypotéky v katastri, a to za predpokladu, že sa záruka nepoužije na zníženie rizika pri výpočte rizikovo vážených expozícií.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
022		článok 493 ods. 3 písm. k)	členské štáty	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimky alebo čiast- točné výnimky z limitov veľkej majet- kovej anga- žovanosti	Príslušné orgány môžu udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku aktívam predstavujúcim pohľadávky a iné expozície voči uznaným burzám.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
023		článok 412 ods. 5	členské štáty	úverové inštitúcie	požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty môžu zachovať alebo zaviesť vnútroštátne ustanovenia v oblasti požiadaviek na krytie likvidity pred tým, ako sa v Únii stanovia a úplne zavedú záväzné minimálne štandardy pre požiadavky na krytie likvidity v súlade s článkom 460.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah působnosti	Označení	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
024		článok 412 ods. 5	členské štáty alebo príslušné orgány	úverové inštitúcie	požiadavka na krytie likvidity	Členské štáty alebo príslušné orgány môžu od inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie na vnútroštátnej úrovni, alebo od podskupiny týchto inštitúcií vyžadovať, aby dodržiavali vyššiu požiadavku na krytie likvidity do výšky 100 %, až kým sa v súlade s článkom 460 úplne nezavedie záväzný minimálny štandard pre krytie na úrovni 100 %.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
025		článok 413 ods. 3	členské štáty	úverové inštitúcie	požiadavka na stabilné financovanie	Členské štáty môžu zachovať alebo zaviesť vnútroštátne ustanovenia v oblasti požiadaviek na stabilné financovanie pred tým, ako sa v Únii stanovia a zavedú záväzné minimálne štandardy pre požiadavky na čisté stabilného financovania v súlade s článkom 510.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
026		článok 415 ods. 3	príslušné orgány	úverové inštitúcie	požiadavky na vykazo- vanie likvi- dity	Príslušné orgány môžu do úplného zavedenia záväzných požiadaviek likvidity naďalej zbierať informácie prostredníctvom monitorovacích nástrojov na účely zosúladenia monitorovania s existujúcimi vnútroštátnymi normami likvidity.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
027		článok 467 ods. 2	príslušné orgány	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaobchá- dzanie s nerealiza- nými stratami v reálnej hodnote	Odchylné od článku 467 ods. 1 môžu príslušné orgány v prípadoch, v ktorých sa takéto zaobchádzanie uplatnilo pred 1. januárom 2014, umožniť inštitúciám nezahrnúť do žiadneho prvku vlastných zdrojov nerealizované zisky ani straty z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „K dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktoré schválila EÚ.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
028		článok 467 ods. 3	príslušné orgány	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaobchá- dzanie s nerealizova- nými stratami v reálnej hodnote	príslušná percentuálna miera nerealizova- ných strát podľa článku 467 ods. 1, ktoré sú zahrnuté do výpočtu položiek vlast- ného kapitálu Tier 1 (percentuálne hodnoty v pásmach stanovených v odseku 2 uvedeného článku)	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
029							2015 (40 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
030							2016 (60 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
031							2017 (80 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
032		článok 468 ods. 2 druhý pododsek	príslušné orgány	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaobchá- dzanie s nerealizova- nými ziskami v reálnej hodnote	Príslušné orgány môžu inštitúciám povo- liť, aby do výpočtu vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuli kapitál vo výške 100 % svojich nerealizovaných ziskov v reálnej hodnote, ak sa podľa článku 467 od inšti- túcií požaduje, aby do výpočtu vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuli svoje nerealizo- vané straty v reálnej hodnote.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah působnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
033		článok 468 ods. 3	príslušné orgány	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaobchá- dzanie s nerealizova- nými ziskami v reálnej hodnote	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu nerealizovaných ziskov v pásmach stanovených v článku 468 ods. 2 písm. a) až c), ktorá je vyradená z vlastného kapitálu Tier 1.	2015 (60 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
034							2016 (40 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
035							2017 (20 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
036		článok 471 ods. 1	príslušné orgány	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	výnimka z odpočíta- vania kapitá- lového podielu v poisťov- niach od položiek vlastného kapitálu Tier 1	Odchylne od článku 49 ods. 1 môžu príslušné orgány počas obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2022 povoliť inštitúciám, aby neodpočítavali kapitálové podiely v poisťovniach, zaist'ovniach a holdingových poisťovniach, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 471 ods. 1.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
037		článok 473 ods. 1	príslušné orgány	úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	zavedenie zmien v IAS 19	Odchylne od článku 481 môžu počas obdobia od 1. januára 2014 do 31. decembra 2018 príslušné orgány povoliť inštitúciám, ktoré vypracúvajú svoje účtovné závierky v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi prijatými v súlade s postupom stanoveným v článku 6 ods. 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002, aby doplnili svoj vlastný kapitál Tier 1 o uplatniteľnú sumu v súlade s článkom 473 ods. 2 prípadne ods. 3 vynásobenú koeficientom podľa článku 473 ods. 4.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
038		článok 478 ods. 2		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	odpočet od položiek vlastného kapitálu Tier 1 v prípade odložených daňových pohľadávok, ktoré existo- vali pred 1. januárom 2014	príslušná percentuálna hodnota, ak sa uplatňuje alternatívna percentuálna hodnota (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v článku 478 ods. 2)	2014 (0 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
039							2015 (10 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
040							2016 (20 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
041							2017 (30 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
042							2018 (40 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
043							2019 (50 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
044							2020 (60 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
045							2021 (70 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
046							2022 (80 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
047							2023 (90 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
048		článok 478 ods. 3 písm. a)		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatocného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre a) jednotlivé odpočty požadované podľa článku 36 ods. 1 písm. a) až h) s výnimkou odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov.	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
049	2015 (40 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
050	2016 (60 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
051	2017 (80 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
052		článok 478 ods. 3 písm. b)		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatocného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre b) celkovú hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou a vyplývajú z dočasných rozdielov, a položky uvedené v článku 36 ods. 1 písm. i), ktoré sa majú odpo- čítať podľa článku 48.	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
053	2015 (40 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
054	2016 (60 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
055	2017 (80 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
056		článok 478 ods. 3 písm. c)		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatčného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre c) každý odpočet požadovaný podľa článku 56 písm. b) až d).	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
057	2015 (40 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
058	2016 (60 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
059	2017 (80 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
060		článok 478 ods. 3 písm. d)		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatčného kapitálu Tier 1 a položiek kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 478 ods. 1 a 2 pre d) každý odpočet požadovaný podľa článku 66 písm. b) až d).	2014 (20 % až 100 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
061	2015 (40 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
062	2016 (60 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			
063	2017 (80 % až 100 %)		[Á/N/ nepoužije sa]				povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á			

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
064		článok 479 ods. 4		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zahrnutie nástrojov a položiek, ktoré nie sú kvalifikované ako menši- nové účasti, do konsolido- vaného vlast- ného kapitálu Tier 1	Príslušné orgány určia a uverejnia príslušnú percentuálnu hodnotu v pásmach stanovených v článku 479 ods. 3.	2014 (0 % až 80 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
065							2015 (0 % až 60 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
066							2016 (0 % až 40 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
067							2017 (0 % až 20 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
068		článok 480 ods. 3		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zahrnutie menšinových účastí a kvali- fikovaného dodatčného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2	Príslušné orgány určia a uverejnia hodnotu príslušného koeficientu v pásmach stanovených v článku 480 ods. 2.	2014 (0,2 až 1,0)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
069							2015 (0,4 až 1,0)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
070							2016 (0,6 až 1,0)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
071							2017 (0,8 až 1,0)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah působnosti	Označení	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
072		článok 481 ods. 1		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti		príslušná percentuálna hodnota, ak sa uplatňuje jednotná percentuálna hodnota (percentuálna hodnota v pásmach stanove- ných v článku 481 ods. 3)	2014 (0 % až 80 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
073							2015 (0 % až 60 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
074							2016 (0 % až 40 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
075							2017 (0 % až 20 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
076		článok 481 ods. 5			dodatočné prechodné filtre a odpočty	V prípade každého filtra alebo odpočtu uvedených v článku 481 ods. 1 a 2 príslušné orgány určia a uverejnia príslušné percentuálne hodnoty v pásmach stanovených v odsekoch 3 a 4 uvedeného článku.	2014 (0 % až 80 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
077							2015 (0 % až 60 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
078							2016 (0 % až 40 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
079							2017 (0 % až 20 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah působnosti	Označení	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
080		článok 486 ods. 6		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	limity zach- ovania pred- chádzajúceho stavu polo- žiek v rámci položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatoč- ného kapitálu Tier 1 a kapi- tálu Tier 2	príslušná percentuálna hodnota pre určenie limitov zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 486 ods. 2 (percentuálna hodnota v pásmach stanove- ných v odseku 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
081							2015 (40 % až 70 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
082							2016 (20 % až 60 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
083							2017 (0 % až 50 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
084							2018 (0 % až 40 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
085							2019 (0 % až 30 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
086							2020 (0 % až 20 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
087							2021 (0 % až 10 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah působnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
088						príslušná percentuálna hodnota pre určenie obmedzení zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek dodatočného kapitálu Tier 1 podľa článku 486 ods. 3 (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v odseku 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
089					2015 (40 % až 70 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
090					2016 (20 % až 60 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
091					2017 (0 % až 50 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
092					2018 (0 % až 40 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
093					2019 (0 % až 30 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
094					2020 (0 % až 20 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
095					2021 (0 % až 10 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah působnosti	Označení	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
096						príslušná percentuálna hodnota pre určenie obmedzení zachovania predchádzajúceho stavu položiek v rámci položiek kapitálu Tier 2 podľa článku 486 ods. 4 (percentuálna hodnota v pásmach stanovených v odseku 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
097					2015 (40 % až 70 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
098					2016 (20 % až 60 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
099					2017 (0 % až 50 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
100					2018 (0 % až 40 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
101					2019 (0 % až 30 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
102					2020 (0 % až 20 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		
103					2021 (0 % až 10 %)		[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á		

▼ M1

	Smernica 2013/36/EÚ	Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Označenie	Opis možnosti alebo právomoci	Rok(y) uplatňo- vania a hodnota v % (v príslušných prípadoch)	Uplatnené (Á/N/nepou- žije sa)	Vnútro- štátne znenie	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/N)	Podrobnosti/ poznámky
104		článok 495 ods. 1		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné zaobchá- dzanie s kapi- tálovými expozíciami podľa prístupu IRB	Odchylné od tretej časti kapitoly 3 môže príslušný orgán do 31. decembra 2017 vyňať z prístupu IRB určité kategórie kapitálových expozícií, ktoré inštitúcie a dcérske spoločnosti v EÚ inštitúcií v danom členskom štáte mali v držbe k 31. decembru 2007.	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
105		článok 496 ods. 1		úverové inštitúcie a inves- tičné spoloč- nosti	prechodné ustanovenie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície vo forme krytých dlhopisov	Do 31. decembra 2017 môžu príslušné orgány udeliť úplnú alebo čiastočnú výnimku z uplatňovania limitu 10 % pre nadriadené podielové listy emitované francúzskymi fondmi Fonds Communs de Créances alebo subjektmi zaoberajúcimi sa sekuritizáciou, ktoré sú rovnocenné francúzskym fondom Fonds Communs de Créances, stanoveného v článku 129 ods. 1 písm. d) a f), a to za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v článku 496 ods. 1 písm. a) a b).	[rok]	[Á/N/ nepoužije sa]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	povinné, ak Á	

ČASŤ 3

Pohyblivé prvky odmeňovania (článok 94 smernice 2013/36/EÚ)

	Smernica 2013/36/EÚ	Adresát	Rozsah pôsobnosti	Ustanovenia	Informácie na zverejnenie	Uplatnené (Á/N/ nepoužije sa)	Odkazy	K dispozícii v angličtine (Á/ N)	Podrobnosti/ poznámky
010	<i>dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore</i>				<i>(dd.mm.rrrr)</i>				
020	článok 94 ods. 1 písm. g) bod i)	členské štáty alebo príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoloč- nosti	maximálny pomer medzi pohyblivou a pevnou zložkou odmeňovania (% stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch vypočítané ako pohyblivá zložka vydelená fixnou zložkou odmeny)	<i>[hodnota v %]</i>	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
030	článok 94 ods. 1 písm. g) bod ii)	členské štáty alebo príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoloč- nosti	maximálna úroveň pomeru medzi pohy- blivou a pevnou zložkou odmeňovania, ktorú môžu schváliť akcionári, vlastníci alebo spoločníci inštitúcie (% stanovené vo vnútroštátnych právnych predpisoch vypočítané ako pohyblivá zložka vyde- lená fixnou zložkou odmeny)	<i>[hodnota v %]</i>	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
040	článok 94 ods. 1 písm. g) bod iii)	členské štáty alebo príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoloč- nosti	maximálna časť celkovej výšky pohy- blivej odmeny, na ktorú sa uplatňuje diskontná sadzba (% celkovej výšky pohyblivej odmeny)	<i>[hodnota v %]</i>	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	
050	článok 94 ods. 1 písm. l)	členské štáty alebo príslušné orgány	úverové inštitúcie a investičné spoloč- nosti	opis obmedzenia typov a foriem alebo zákazov nástrojov, ktoré možno použiť na účely udelenia pohyblivej zložky odmeny	<i>[voľný text/ hodnota]</i>	[Á/N]	povinné, ak Á	povinné, ak Á	



PRÍLOHA III

Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) ⁽¹⁾

010	Dátum poslednej aktualizácie informácií v tomto vzore	(dd.mm.yyyy)
020	Rozsah uplatňovania SREP (články 108 až 110 CRD)	<p>Opis prístupu príslušného orgánu k rozsahu uplatňovania SREP vrátane:</p> <ul style="list-style-type: none"> — aké typy inštitúcií sú do SREP zahrnuté/zo SREP vylúčené, najmä ak sa rozsah pôsobnosti odlišuje od rozsahu pôsobnosti stanoveného v nariadení (EÚ) č. 575/2013 a smernici 2013/36/EÚ, — všeobecného prehľadu toho, ako príslušný orgán pri posudzovaní rozsahu SREP zohľadňuje zásadu proporcionality a frekvenciu posudzovania rôznych prvkov SREP ⁽²⁾.
030	Posudzovanie prvkov SREP (články 74 až 96 CRD)	<p>Opis prístupu príslušného orgánu k posudzovaniu jednotlivých prvkov SREP (ako sa uvádza v usmereniach orgánu EBA o spoločných postupoch a metodikách pre SREP – EBA/GL/2014/13) vrátane:</p> <ul style="list-style-type: none"> — všeobecného prehľadu postupu posudzovania a metodík uplatňovaných na posudzovanie prvkov SREP vrátane: 1) analýzy obchodného modelu, 2) posudzovania internej správy vecí verejných a kontrol na úrovni inštitúcií, 3) posudzovania rizík pre kapitál a (4) posudzovania rizík pre likviditu a financovanie; — všeobecného prehľadu toho, ako príslušný orgán pri posudzovaní jednotlivých prvkov SREP zohľadňuje zásadu proporcionality vrátane toho, ako bola uplatnená kategorizácia inštitúcií ⁽³⁾.
040	Prieskum a hodnotenie ICAAP a ILAAP (články 73, 86, 97, 98 a 103 CRD)	<p>Opis prístupu príslušného orgánu k preskúmaniu a hodnoteniu postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) a internému procesu hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP) v rámci SREP, a najmä k posudzovaniu spoľahlivosti výpočtov kapitálu ICAAP a likvidity ILAAP na účely určenia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje a kvantitatívnych požiadaviek na likviditu vrátane ⁽⁴⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> — prehľadu metodiky, ktorú uplatňuje príslušný orgán pri preskúmaní ICAAP a ILAAP inštitúcií, — informácií/odkazu na požiadavky príslušného orgánu na predkladanie informácií súvisiacich s ICAAP a ILAAP, a najmä o tom, aké informácie treba poskytnúť, — informácií o tom, či inštitúcia vyžaduje nezávislé preskúmanie ICAAP a ILAAP.

▼ M1

050	Celkové posúdenie SREP a opatrenia v oblasti dohľadu (články 102 a 104 CRD)	Opis prístupu príslušného orgánu k celkovému posudzovaniu SREP (zhrnutie) a uplatňovaniu opatrení dohľadu na základe celkového posúdenia SREP ⁽⁵⁾ . Opis toho, ako sú výsledky SREP spojené s uplatňovaním opatrení včasnej intervencie podľa článku 27 smernice 2014/59/EÚ, a určenie podmienok, za ktorých možno inštitúciu považovať za inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá podľa článku 32 uvedenej smernice ⁽⁶⁾ .	<i>[voľný text alebo odkaz či hypertextový odkaz na takéto usmernenie]</i>
-----	---	---	--

⁽¹⁾ Príslušné orgány zverejnia pre celkové posúdenie kritériá a metodiky použité v riadkoch 020 až 040 a v riadku 050. Druh informácií, ktoré sa zverejňujú vo forme vysvetľujúcej poznámky, je opísaný v druhom stĺpci.

⁽²⁾ Rozsah SREP treba posudzovať na úrovni inštitúcie aj vzhľadom na vlastné zdroje.

Príslušný orgán vysvetlí prístup používaný na klasifikáciu inštitúcií do rôznych kategórií na účely SREP, pričom opíše použitie kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií a ako takáto kategorizácia ovplyvňuje finančnú stabilitu alebo iné celkové ciele dohľadu. Príslušný orgán zároveň vysvetlí, ako sa v praxi uplatňuje kategorizácia na účely zabezpečenia aspoň minimálnej účasti na posudzovaní SREP, vrátane opisu frekvencií na posúdenie všetkých prvkov SREP pre rôzne kategórie inštitúcií.

⁽³⁾ Vráťane pracovných nástrojov, napr. kontrol na mieste a kontrol na diaľku, kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií a štatistických údajov použitých v posúdeniach. Odporúčajú sa hypertextové odkazy na akékoľvek usmernenie na webovom sídle.

⁽⁴⁾ Príslušné orgány takisto vysvetlia, ako sa na posudzovanie ICAAP a ILAAP vzťahujú modely minimálnej angažovanosti uplatňované na účely proporcionality na základe kategórií SREP, a to, ako sa proporcionality uplatňuje na účely špecifikovania očakávaní v oblasti dohľadu nad ICAAP a ILAAP, a najmä akékoľvek usmernenia alebo minimálne požiadavky na ICAAP a ILAAP, ktoré vydali príslušné orgány.

⁽⁵⁾ Prístup, ktorý uplatňujú príslušné orgány, aby dospeli k celkovému posúdeniu SREP a jeho oznámeniu inštitúciám. Celkové posúdenie príslušnými orgánmi je založené na preskúmaní všetkých prvkov uvedených v riadkoch 020 až 040 spolu so všetkými ďalšími relevantnými informáciami o inštitúcii, ktoré môže získať príslušný orgán.

⁽⁶⁾ Príslušné orgány môžu takisto zverejniť politiky, ktorými sa riadia ich rozhodnutia o prijatí opatrení dohľadu (v zmysle článkov 102 a 104 CRD) a opatrení včasnej intervencie [v zmysle článku 27 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD)] v prípade, že sa v ich posúdení inštitúcie identifikujú nedostatky alebo nezrovnalosti, ktoré si vyžadujú zásah orgánu dohľadu. Takéto zverejnené informácie by mohli zahŕňať zverejnenie interných usmernení alebo iných dokumentov opisujúcich všeobecné postupy dohľadu. S cieľom rešpektovať zásadu dôvernosti sa však žiadne zverejnenie nevyžaduje, pokiaľ ide o rozhodnutia o jednotlivých inštitúciách.

Príslušné orgány môžu okrem toho poskytnúť informácie o dôsledkoch, ak inštitúcia poruší príslušné právne ustanovenia alebo nedodrží opatrenia dohľadu alebo včasnej intervencie uložené na základe výsledkov SREP, napr. musí uviesť platné postupy presadzovania práva (v prípade potreby).



M1

PRÍLOHA IV

SÚHRNNÉ ŠTATISTICKÉ ÚDAJE

Zoznam vzorov

- Časť 1 Konsolidované údaje za príslušný orgán
- Časť 2 Údaje o kreditnom riziku
- Časť 3 Údaje o trhovom riziku
- Časť 4 Údaje o operačnom riziku
- Časť 5 Údaje o opatreniach v oblasti dohľadu a správnych sankciách
- Časť 6 Údaje o výnimkách

Všeobecné poznámky k vyplňaniu vzorov v prílohe IV

- Príslušné orgány nezverejňujú kroky v oblasti dohľadu ani rozhodnutia adresované konkrétnym inštitúciám. Príslušné orgány pri uverejňovaní informácií o všeobecných kritériách a metodikách nezverejňujú žiadne opatrenia v oblasti dohľadu adresované konkrétnym inštitúciám, či už v súvislosti s jednou inštitúciou alebo so skupinou inštitúcií.
- Číselné bunky obsahujú iba čísla. Nie sú v nich žiadne odkazy na národné meny. Používanou menou je euro a členské štáty mimo eurozóny prepočítavajú svoje národné meny na eurá použitím výmenných kurzov ECB (k spoločnému referenčnému dátumu, t. j. poslednému dňu skúmaného roka) s jedným desatinným miestom pri zverejňovaní súm v miliónoch.
- Vykazované peňažné sumy sa zverejňujú v miliónoch EUR (ďalej len „mil. EUR“).
- Percentuálne hodnoty sa zverejňujú s dvoma desatinnými miestami.
- Ak sa údaje nezverejňujú, dôvod nezverejnenia sa poskytuje s použitím nomenklatúry EBA, t. j. N/A (neuvádza sa) alebo C (dôverný).
- Údaje sa zverejňujú na súhrnnom základe bez toho, aby sa identifikovali jednotlivé úverové inštitúcie alebo investičné spoločnosti.
- Odkazy na vzory COREP podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 sú uvedené v častiach 1 až 4, ak sú k dispozícii.
- Príslušné orgány zhromažďujú údaje týkajúce sa roka XXXX a nasledujúcich rokov na konsolidovanom základe. Tým sa zabezpečí konzistentnosť zhromaždených informácií.
- Vzory tejto prílohy sa vykladajú v spojení s rozsahom vykazovania v rámci vymedzenej konsolidácie. V záujme zabezpečenia efektívneho zberu údajov sa informácie pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti vykazujú oddelene, v oboch prípadoch sa však uplatňuje rovnaká úroveň konsolidácie.
- S cieľom zabezpečiť koherentnosť a porovnateľnosť vykazovaných údajov uverejňuje ECB súhrnné štatistické údaje len za subjekty podliehajúce dohľadu, v prípade ktorých vykonáva priamy dohľad k referenčnému dátumu zverejnenia, zatiaľ čo vnútroštátne príslušné orgány uverejňujú súhrnné štatistické údaje len za úverové inštitúcie, ktoré nie sú pod priamym dohľadom ECB.
- Údaje sa zhromažďujú len za investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje CRD. Investičné spoločnosti, na ktoré sa CRD nevzťahuje, sú zo zberu údajov vylúčené.

▼ **M1**

ČASŤ 1

Konsolidované údaje za príslušný orgán (rok XXXX)

		Odkaz na vzor COREP	Údaje
Počet a veľkosť úverových inštitúcií			
010	Počet úverových inštitúcií		[hodnota]
020	Celkové aktíva jurisdikcie (v mil. EUR) ⁽¹⁾		[hodnota]
030	Celkové aktíva jurisdikcie ⁽¹⁾ ako % HDP ⁽²⁾		[hodnota]
Počet a veľkosť zahraničných úverových inštitúcií ⁽³⁾			
040	Z tretích krajín		
	Počet pobočiek ⁽⁴⁾		[hodnota]
050	Celkové aktíva pobočiek (v mil. EUR)		[hodnota]
060	Počet dcérskych spoločností ⁽⁵⁾		[hodnota]
070	Celkové aktíva dcérskych spoločností (v mil. EUR)		[hodnota]
Celkový kapitál a kapitálové požiadavky úverových inštitúcií			
080	Celkový vlastný kapitál Tier 1 ako % celkového kapitálu ⁽⁶⁾	CA1 (riadok 020/ riadok 010)	[hodnota]
090	Celkový dodatočný kapitál Tier 1 ako % celkového kapitálu ⁽⁷⁾	CA1 (riadok 530/ riadok 010)	[hodnota]
100	Celkový kapitál Tier 2 ako % celkového kapitálu ⁽⁸⁾	CA1 (riadok 750/ riadok 010)	[hodnota]
110	Celkové kapitálové požiadavky (v mil. EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (riadok 010)* 8 %	[hodnota]
120	Celkový podiel kapitálu (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (riadok 050)	[hodnota]
Počet a veľkosť investičných spoločností			
130	Počet investičných spoločností		[hodnota]
140	Celkové aktíva (v mil. EUR) ⁽¹⁾		[hodnota]
150	Celkové aktíva ako % HDP		[hodnota]
Celkový kapitál a kapitálové požiadavky investičných spoločností			
160	Celkový vlastný kapitál Tier 1 ako % celkového kapitálu ⁽⁶⁾	CA1 (riadok 020/ riadok 010)	[hodnota]
170	Celkový dodatočný kapitál Tier 1 ako % celkového kapitálu ⁽⁷⁾	CA1 (riadok 530/ riadok 010)	[hodnota]

▼ **M1**

		Odkaz na vzor COREP	Údaje
180	Celkový kapitál Tier 2 ako % celkového kapitálu ⁽⁸⁾	CA1 (riadok 750/ riadok 010)	[hodnota]
190	Celkové kapitálové požiadavky (v mil. EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (riadok 010)* 8 %	[hodnota]
200	Celkový podiel kapitálu (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (riadok 050)	[hodnota]

(¹) Výška celkových aktív predstavuje celkovú hodnotu aktív krajiny pre príslušné vnútroštátne orgány, len pre riadky 020 a 030, a pre ECB celkovú hodnotu aktív významných inštitúcií pre celý jednotný mechanizmus dohľadu.

(²) HDP pri trhovej cene; navrhovaný zdroj – Eurostat/ECB.

(³) Krajiny EHP nie sú zahrnuté.

(⁴) Počet pobočiek podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 CRR. Akýkoľvek počet miest podnikania, ktoré v tej istej krajine zriadi úverová inštitúcia s ústredím v tretej krajine, by sa mal počítať za jednu pobočku.

(⁵) Počet dcérskych spoločností podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 16 CRR. Každá dcérska spoločnosť dcérskeho podniku sa považuje za dcérsku spoločnosť materskej spoločnosti, ktorá je na čele uvedených spoločností.

(⁶) Pomer vlastného kapitálu Tier 1 podľa vymedzenia v článku 50 CRR k vlastným zdrojom podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 118 a článku 72 CRR, vyjadrený v percentách (%).

(⁷) Pomer dodatočného kapitálu Tier 1 podľa vymedzenia v článku 61 CRR k vlastným zdrojom podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 118 a článku 72 CRR, vyjadrený v percentách (%).

(⁸) Pomer kapitálu Tier 2 podľa vymedzenia v článku 71 CRR k vlastným zdrojom podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 118 a článku 72 CRR, vyjadrený v percentách (%).

(⁹) Podiel 8 % celkovej hodnoty rizikovej expozície podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 a článkoch 95, 96 a 98 CRR.

(¹⁰) Pomer vlastných zdrojov k celkovej hodnote rizikovej expozície podľa vymedzenia v článku 92 ods. 2 písm. c) CRR, vyjadrený v percentách (%).

ČASŤ 2

Údaje o kreditnom riziku (rok XXXX)

Údaje o kreditnom riziku		Odkaz na vzor COREP	údaje
Úverové inštitúcie: Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko			
010	Úverové inštitúcie: požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko	% celkových požiadaviek na vlastné zdroje ⁽¹⁾	CA2 (riadok 040)/(riadok 010) [hodnota]
020	Úverové inštitúcie: členenie podľa prístupu	% na základe celkového počtu úverových inštitúcií ⁽²⁾	štandardizovaný prístup (SA) [hodnota]
030		prístup IRB, keď sa nepoužívajú ani vlastné odhady straty v prípade zlyhania, ani konverzné faktory	[hodnota]
040		prístup IRB, keď sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania a/alebo konverzné faktory	[hodnota]
050	% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko	SA	CA2 (riadok 050)/(riadok 040) [hodnota]
060		prístup IRB, keď sa nepoužívajú ani vlastné odhady straty v prípade zlyhania, ani konverzné faktory	CR IRB, Základný IRB (riadok 010, stĺpec 260) / CA2 (riadok 040) [hodnota]
070		prístup IRB, keď sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania a/alebo konverzné faktory	CR IRB, pokročilý IRB (riadok 010, stĺpec 260) / CA2 (riadok 040) [hodnota]
080	Úverové inštitúcie: členenie podľa triedy expozície IRB	% na základe celkovej hodnoty rizikovo vážených expozícií IRB	prístup IRB, keď sa nepoužívajú ani vlastné odhady straty v prípade zlyhania, ani konverzné faktory
090		ústredné vlády a centrálné banky	CA2 (riadok 260/riadok 240) [hodnota]
100		inštitúcie	CA2 (riadok 270/riadok 240) [hodnota]
110		podnikateľské subjekty – MSP	CA2 (riadok 280/riadok 240) [hodnota]
120		podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	CA2 (riadok 290/riadok 240) [hodnota]
130		podnikateľské subjekty – iné	CA2 (riadok 300/riadok 240) [hodnota]

▼ M1

Údaje o kreditnom riziku			Odkaz na vzor COREP	údaje	
140		prístup IRB, keď sa používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania a/alebo konverzné faktory	CA2 (riadok 310/riadok 240)	[hodnota]	
150		ústredné vlády a centrálné banky	CA2 (riadok 320/riadok 240)	[hodnota]	
160		inštitúcie	CA2 (riadok 330/riadok 240)	[hodnota]	
170		podnikateľské subjekty – MSP	CA2 (riadok 340/riadok 240)	[hodnota]	
180		podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	CA2 (riadok 350/riadok 240)	[hodnota]	
190		podnikateľské subjekty – iné	CA2 (riadok 360/riadok 240)	[hodnota]	
200		retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	CA2 (riadok 370/riadok 240)	[hodnota]	
210		retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	CA2 (riadok 380/riadok 240)	[hodnota]	
220		retail – kvalifikovaný revolving	CA2 (riadok 390/riadok 240)	[hodnota]	
230		retail – ostatné MSP	CA2 (riadok 400/riadok 240)	[hodnota]	
240		retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	CA2 (riadok 410/riadok 240)	[hodnota]	
250		kapitálové IRB	CA2 (riadok 420/riadok 240)	[hodnota]	
260		sekuritizačné pozície IRB	CA2 (riadok 430/riadok 240)	[hodnota]	
270		iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	CA2 (riadok 450/riadok 240)	[hodnota]	
Údaje o kreditnom riziku			odkaz na vzor COREP	údaje	
280	Úverové inštitúcie: Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko				
290	Úverové inštitúcie: členenie podľa triedy expozície SA*	% na základe celkovej hodnoty rizikovo vážených expozícií SA	Ústredné vlády alebo centrálné banky	CA2 (riadok 070/riadok 050)	[hodnota]
300			Regionálne vlády alebo miestne orgány	CA2 (riadok 080/riadok 050)	[hodnota]
310			Subjekty verejného sektora	CA2 (riadok 090/riadok 050)	[hodnota]

▼ M1

Údaje o kreditnom riziku			Odkaz na vzor COREP	údaje	
320			Multilaterálne rozvojové banky	CA2 (riadok 100/riadok 050)	[hodnota]
330			medzinárodné organizácie	CA2 (riadok 110/riadok 050)	[hodnota]
340			Inštitúcie	CA2 (riadok 120/riadok 050)	[hodnota]
350			Podnikateľské subjekty	CA2 (riadok 130/riadok 050)	[hodnota]
360			Maloobchod	CA2 (riadok 140/riadok 050)	[hodnota]
370			Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	CA2 (riadok 150/riadok 050)	[hodnota]
380			Expozície v stave zlyhania	CA2 (riadok 160/riadok 050)	[hodnota]
390			Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika	CA2 (riadok 170/riadok 050)	[hodnota]
400			Kryté dlhopisy	CA2 (riadok 180/riadok 050)	[hodnota]
410			Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	CA2 (riadok 190/riadok 050)	[hodnota]
420			Podniky kolektívneho investovania	CA2 (riadok 200/riadok 050)	[hodnota]
430			Vlastný kapitál	CA2 (riadok 210/riadok 050)	[hodnota]
440			Ďalšie položky	CA2 (riadok 211/riadok 050)	[hodnota]
450			Sekuritizačné pozície SA	CA2 (riadok 220/riadok 050)	[hodnota]
460	Úverové inštitúcie: členenie podľa postupu na zmiernenie kreditného rizika (CRM)	% na základe celkového počtu úverových inštitúcií ⁽³⁾	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom		[hodnota]
470			Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom		[hodnota]
Investičné spoločnosti: Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko					
480	Investičné spoločnosti: požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko	% celkových požiadaviek na vlastné zdroje ⁽⁴⁾		CA2 (riadok 040)/(riadok 010)	[hodnota]

▼ M1

Údaje o kreditnom riziku			Odkaz na vzor COREP	údaje
490	Investičné spoločnosti: členenie podľa prístupu	% na základe celkového počtu investičných spoločností ⁽²⁾	SA	[hodnota]
500			IRB	[hodnota]
510		% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko ⁽³⁾	SA	CA2 (riadok 050)/(riadok 040) [hodnota]
520			IRB	[CA2 (riadok 240)/(riadok 040)] [hodnota]

Dodatočné informácie o sekuritizácii (v mil. EUR)			Odkaz na vzor COREP	údaje
Úverové inštitúcie: originátor				
530	Celková výška sekuritizačných expozícií s pôvodom v súvahe a mimo súvahy		CR SEC SA (riadok 030, stĺpec 010) + CR SEC IRB (riadok 030, stĺpec 010)	[hodnota]
540	Celková výška sekuritizačných expozícií ponechaných (sekuritizačné pozície – pôvodná expozícia pred konverznými faktormi) v súvahe a mimo súvahy		CR SEC SA (riadok 030, stĺpec 050) + CR SEC IRB (riadok 030, stĺpec 050)	[hodnota]

Expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (v mil. EUR) ⁽⁶⁾			Odkaz na vzor COREP	údaje
550	Využitie nehnuteľného majetku určeného na bývanie ako kolaterálu	Súčet expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na bývanie ⁽⁷⁾	CR IP Straty (riadok 010, stĺpec 050)	[hodnota]
560		Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt ⁽⁸⁾	CR IP Straty (riadok 010, stĺpec 010)	[hodnota]
570		Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania ⁽⁹⁾	CR IP Straty (riadok 010, stĺpec 020)	[hodnota]
580		Súčet celkových strát ⁽¹⁰⁾	CR IP Straty (riadok 010, stĺpec 030)	[hodnota]
590		Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania ⁽⁹⁾	CR IP Straty (riadok 010, stĺpec 040)	[hodnota]

▼ M1

	Expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (v mil. EUR) ⁽⁶⁾	Odkaz na vzor COREP	údaje	
600	Využitie nehnuteľného majetku určeného na podnikanie ako kolaterálu	Súčet expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie ⁽⁷⁾	CR IP Straty (riadok 020, stĺpec 050)	[hodnota]
610		Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt ⁽⁸⁾	CR IP Straty (riadok 020, stĺpec 010)	[hodnota]
620		Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania ⁽⁹⁾	CR IP Straty (riadok 020, stĺpec 020)	[hodnota]
630		Súčet celkových strát ⁽¹⁰⁾	CR IP Straty (riadok 020, stĺpec 030)	[hodnota]
640		Z toho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania ⁽⁹⁾	CR IP Straty (riadok 020, stĺpec 040)	[hodnota]

⁽¹⁾ Pomer požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 písm. a) a f) CRR k celkovým vlastným zdrojom podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 a článkoch 95, 96 a 98 CRR.

⁽²⁾ Ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt v prípade troch prístupov preto môže byť vyšší ako 100 %.

⁽³⁾ Vo výnimočných prípadoch, ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt preto môže byť vyšší ako 100 %.

⁽⁴⁾ Pomer požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 písm. a) a f) CRR k celkovým vlastným zdrojom podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 a článkoch 95, 96 a 98 CRR.

⁽⁵⁾ Percentuálny podiel požiadaviek na vlastné zdroje pre investičné spoločnosti, ktoré uplatňujú prístup podľa SA a IRB v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje pre kreditné riziko podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 písm. a) a f) CRR.

⁽⁶⁾ Výška odhadovaných strát sa vykazuje k referenčnému dátumu vykazovania.

⁽⁷⁾ Podľa vymedzenia v článku 101 ods. 1 písm. c) a f) CRR, tržová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 1 bodov 74 a 76, iba pre časť expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú podľa článku 124 ods. 1 CRR.

⁽⁸⁾ Podľa vymedzenia v článku 101 ods. 1 písm. a) a d) CRR, tržová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 1 bodov 74 a 76.

⁽⁹⁾ Ak sa hodnota kolaterálu vypočítala ako hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania.

⁽¹⁰⁾ Podľa vymedzenia v článku 101 ods. 1 písm. b) a e) CRR, tržová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 1 bodov 74 a 76.

Údaje o kreditnom riziku ⁽¹⁾ (rok XXXX)

	Údaje o trhovom riziku		Odkaz na vzor COREP	Údaje	
	Úverové inštitúcie: požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko				
010	Úverové inštitúcie: požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko	% celkových požiadaviek na vlastné zdroje ⁽²⁾	CA2 (riadok 520)/(riadok 010)	[hodnota]	
020	Úverové inštitúcie: členenie podľa prístupu	% na základe celkového počtu úverových inštitúcií ⁽³⁾	štandardizovaný prístup	[hodnota]	
030			interné modely	[hodnota]	
040		% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko	štandardizovaný prístup	CA2 (riadok 530)/(riadok 520)	[hodnota]
050			interné modely	CA2 (riadok 580)/(riadok 520)	[hodnota]
	Investičné spoločnosti: požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko				
060	Investičné spoločnosti: požiadavky na vlastné zdroje pre trhové riziko	% celkových požiadaviek na vlastné zdroje ⁽²⁾	CA2 (riadok 520)/(riadok 010)	[hodnota]	
070	Investičné spoločnosti: členenie podľa prístupu	% na základe celkového počtu investičných spoločností ⁽³⁾	štandardizovaný prístup	[hodnota]	
080			interné modely	[hodnota]	
090		% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko	štandardizovaný prístup	CA2 (riadok 530)/(riadok 520)	[hodnota]
100			interné modely	CA2 (riadok 580)/(riadok 520)	[hodnota]

⁽¹⁾ Vzor obsahuje informácie o všetkých inštitúciách, nie len o inštitúciách s pozíciami trhového rizika.

⁽²⁾ Pomer celkovej hodnoty rizikovej expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 písm. b) bode i) a písm. c) bodoch i) a iii) a článku 92 ods. 4 písm. b) CRR k celkovej hodnote rizikovej expozície podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 a článkoch 95, 96 a 98 CRR (v %).

⁽³⁾ Ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt preto môže byť vyšší ako 100 %, ale aj nižší ako 100 %, pretože subjekty s nízkym obchodným portfóliom nie sú povinné určovať trhové riziko.

Údaje o operačnom riziku (rok XXXX)

		Údaje o operačnom riziku		Odkaz na vzor COREP	Údaje
Úverové inštitúcie: požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko					
010	Úverové inštitúcie: požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko	% celkových požiadaviek na vlastné zdroje ⁽¹⁾		CA2 (riadok 590)/(riadok 010)	[hodnota]
020	Úverové inštitúcie: členenie podľa prístupu	% na základe celkového počtu úverových inštitúcií ⁽²⁾	Pristup základného ukazovateľa (BIA)		[hodnota]
030			štandardizovaný prístup (TSA)/ alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)		[hodnota]
040			pokročilý prístup merania (AMA)		[hodnota]
050		% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko	BIA	CA2 (riadok 600)/(riadok 590)	[hodnota]
060	TSA/ASA		CA2 (riadok 610)/(riadok 590)	[hodnota]	
070	AMA		CA2 (riadok 620)/(riadok 590)	[hodnota]	
Úverové inštitúcie: straty spôsobené operačným rizikom					
080	Úverové inštitúcie: celková hrubá strata	celková hrubá strata ako % celkového hrubého príjmu ⁽³⁾		OPR Details (riadok 920, stĺpec 080) / OPR [súčet (riadok 010 až riadok 130), stĺpec 030]	[hodnota]
Investičné spoločnosti: požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko					
090	Investičné spoločnosti: požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko	% celkových požiadaviek na vlastné zdroje ⁽¹⁾		CA2 (riadok 590)/(riadok 010)	[hodnota]
100	Investičné spoločnosti: členenie podľa prístupu	% na základe celkového počtu investičných spoločností ⁽²⁾	BIA		[hodnota]
110			TSA/ASA		[hodnota]
120			AMA		[hodnota]
130		% na základe celkových požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko	BIA	CA2 (riadok 600)/(riadok 590)	[hodnota]
140			TSA/ASA	CA2 (riadok 610)/(riadok 590)	[hodnota]
150			AMA	CA2 (riadok 620)/(riadok 590)	[hodnota]

▼ M1

Údaje o operačnom riziku		Odkaz na vzor COREP	Údaje
Investičné spoločnosti: straty spôsobené operačným rizikom			
160	Investičné spoločnosti: celková hrubá strata	celková hrubá strata ako % celkového hrubého príjmu⁽³⁾	OPR Details (riadok 920, stĺpec 080) / OPR [súčet (riadok 010 až riadok 130), stĺpec 030] <i>[hodnota]</i>

⁽¹⁾ Pomer celkovej hodnoty rizikovej expozície pre operačné riziko podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 CRR k celkovej hodnote rizikovej expozície podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 a článkoch 95, 96 a 98 CRR (v %).

⁽²⁾ Ak inštitúcia používa viac než jeden prístup, započítava sa v každom z týchto prístupov. Súčet vykázaných percentuálnych hodnôt preto môže byť vyšší ako 100 %, ale aj nižší ako 100 %, pretože niektoré investičné spoločnosti nie sú povinné určovať kapitálovú požiadavku na krytie operačného rizika.

⁽³⁾ Iba v súvislosti so subjektmi, ktoré používajú prístup AMA alebo TSA/ASA; pomer celkovej výšky straty pre všetky obchodné línie k súčtu príslušného ukazovateľa bankových činností, na ktoré sa za posledný rok vzťahujú prístupy TSA/ASA a AMA (v %).



ČASŤ 5

Údaje o opatreniach v oblasti dohľadu a správnych sankciách ⁽¹⁾ (rok XXXX)

	Opatrenia dohľadu	Údaje
	Úverové inštitúcie	
010	Opatrenia v oblasti dohľadu prijaté v súlade s článkom 102 ods. 1 písm. a)	celkový počet opatrení v oblasti dohľadu prijatých v súlade s článkom 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ: <i>[hodnota]</i>
011		držať vlastné zdroje vo výške presahujúcej minimálne kapitálové požiadavky [článok 104 ods. 1 písm. a)] <i>[hodnota]</i>
012		posilniť opatrenia týkajúce sa riadenia a riadenie interného kapitálu [článok 104 ods. 1 písm. b)] <i>[hodnota]</i>
013		predložiť plán na obnovenie súladu s požiadavkami v oblasti dohľadu [článok 104 ods. 1 písm. c)] <i>[hodnota]</i>
014		uplatniť osobitnú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzanie s aktívami [článok 104 ods. 1 písm. d)] <i>[hodnota]</i>
015		obmedziť/limitovať obchodnú činnosť alebo činnosti [článok 104 ods. 1 písm. e)] <i>[hodnota]</i>
016		znižovať riziko spojené s činnosťami, produktmi a systémami [článok 104 ods. 1 písm. f)] <i>[hodnota]</i>
017		obmedziť pohyblivú odmenu [článok 104 ods. 1 písm. g)] <i>[hodnota]</i>
018		využívať čisté zisky na posilnenie vlastných zdrojov [článok 104 ods. 1 písm. h)] <i>[hodnota]</i>
019		obmedziť/zakázať rozdeľovanie výnosov alebo vyplácanie úrokov [článok 104 ods. 1 písm. i)] <i>[hodnota]</i>
020		uložiť požiadavky na ďalšie alebo častejšie podávanie správ [článok 104 ods. 1 písm. j)] <i>[hodnota]</i>
021		uložiť osobitné požiadavky na likviditu [článok 104 ods. 1 písm. k)] <i>[hodnota]</i>
022		uložiť dodatočné požiadavky na zverejňovanie [článok 104 ods. 1 písm. l)] <i>[hodnota]</i>
023		počet a povaha prijatých iných opatrení v oblasti dohľadu (neuvedených v článku 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ) <i>[hodnota]</i>
024	Opatrenia v oblasti dohľadu prijaté v súlade s článkom 102 ods. 1 písm. b) a inými ustanoveniami smernice 2013/36/EÚ alebo nariadenia (EÚ) č. 575/2013	celkový počet opatrení v oblasti dohľadu prijatých v súlade s článkom 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ: <i>[hodnota]</i>
025		držať vlastné zdroje vo výške presahujúcej minimálne kapitálové požiadavky [článok 104 ods. 1 písm. a)] <i>[hodnota]</i>

▼ **M1**

	Opatrenia dohľadu	Údaje	
026		posilniť opatrenia týkajúce sa riadenia a riadenie interného kapitálu [článok 104 ods. 1 písm. b)]	[hodnota]
027		predložiť plán na obnovenie súladu s požiadavkami v oblasti dohľadu [článok 104 ods. 1 písm. c)]	[hodnota]
028		uplatniť osobitnú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzanie s aktívami [článok 104 ods. 1 písm. d)]	[hodnota]
029		obmedziť/limitovať obchodnú činnosť alebo činnosti [článok 104 ods. 1 písm. e)]	[hodnota]
030		znižovať riziko spojené s činnosťami, produktmi a systémami [článok 104 ods. 1 písm. f)]	[hodnota]
031		obmedziť pohyblivú odmenu [článok 104 ods. 1 písm. g)]	[hodnota]
032		využívať čisté zisky na posilnenie vlastných zdrojov [článok 104 ods. 1 písm. h)]	[hodnota]
033		obmedziť/zakázať rozdeľovanie výnosov alebo vyplácanie úrokov [článok 104 ods. 1 písm. i)]	[hodnota]
034		uložiť požiadavky na ďalšie alebo častejšie podávanie správ [článok 104 ods. 1 písm. j)]	[hodnota]
035		uložiť osobitné požiadavky na likviditu [článok 104 ods. 1 písm. k)]	[hodnota]
036		uložiť dodatočné požiadavky na zverejňovanie [článok 104 ods. 1 písm. l)]	[hodnota]
037		počet a povaha prijatých iných opatrení v oblasti dohľadu (neuvedených v článku 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ)	[hodnota]

	Opatrenia dohľadu	Údaje	
	Investičné spoločnosti		
037	Opatrenia v oblasti dohľadu prijaté v súlade s článkom 102 ods. 1 písm. a)	celkový počet opatrení v oblasti dohľadu prijatých v súlade s článkom 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ:	[hodnota]
038		držať vlastné zdroje vo výške presahujúcej minimálne kapitálové požiadavky [článok 104 ods. 1 písm. a)]	[hodnota]
039		posilniť opatrenia týkajúce sa riadenia a riadenie interného kapitálu [článok 104 ods. 1 písm. b)]	[hodnota]
040		predložiť plán na obnovenie súladu s požiadavkami v oblasti dohľadu [článok 104 ods. 1 písm. c)]	[hodnota]

▼ M1

	Opatrenia dohľadu	Údaje	
041		uplatniť osobitnú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzanie s aktívami [článok 104 ods. 1 písm. d)]	[hodnota]
042		obmedziť/limitovať obchodnú činnosť alebo činnosti [článok 104 ods. 1 písm. e)]	[hodnota]
043		znížiť riziko spojené s činnosťami, produktmi a systémami [článok 104 ods. 1 písm. f)]	[hodnota]
044		obmedziť pohyblivú odmenu [článok 104 ods. 1 písm. g)]	[hodnota]
045		využívať čisté zisky na posilnenie vlastných zdrojov [článok 104 ods. 1 písm. h)]	[hodnota]
046		obmedziť/zakázať rozdeľovanie výnosov alebo vyplácanie úrokov [článok 104 ods. 1 písm. i)]	[hodnota]
047		uložiť požiadavky na ďalšie alebo častejšie podávanie správ [článok 104 ods. 1 písm. j)]	[hodnota]
048		uložiť osobitné požiadavky na likviditu [článok 104 ods. 1 písm. k)]	[hodnota]
049		uložiť dodatočné požiadavky na zverejňovanie [článok 104 ods. 1 písm. l)]	[hodnota]
050		počet a povaha prijatých iných opatrení v oblasti dohľadu (neuvedených v článku 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ)	[hodnota]
051	Opatrenia v oblasti dohľadu prijaté v súlade s článkom 102 ods. 1 písm. b) a inými ustanoveniami smernice 2013/36/EÚ alebo nariadenia (EÚ) č. 575/2013	celkový počet opatrení v oblasti dohľadu prijatých v súlade s článkom 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ:	[hodnota]
052		držať vlastné zdroje vo výške presahujúcej minimálne kapitálové požiadavky [článok 104 ods. 1 písm. a)]	[hodnota]
053		posilniť opatrenia týkajúce sa riadenia a riadenie interného kapitálu [článok 104 ods. 1 písm. b)]	[hodnota]
054		predložiť plán na obnovenie súladu s požiadavkami v oblasti dohľadu [článok 104 ods. 1 písm. c)]	[hodnota]
055		uplatniť osobitnú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzanie s aktívami [článok 104 ods. 1 písm. d)]	[hodnota]
056		obmedziť/limitovať obchodnú činnosť alebo činnosti [článok 104 ods. 1 písm. e)]	[hodnota]
057		znížiť riziko spojené s činnosťami, produktmi a systémami [článok 104 ods. 1 písm. f)]	[hodnota]
058		obmedziť pohyblivú odmenu [článok 104 ods. 1 písm. g)]	[hodnota]

▼ **M1**

	Opatrenia dohľadu	Údaje
059	využívať čisté zisky na posilnenie vlastných zdrojov [článok 104 ods. 1 písm. h)]	[hodnota]
060	obmedziť/zakázať rozdeľovanie výnosov alebo vyplácanie úrokov [článok 104 ods. 1 písm. i)]	[hodnota]
061	uložiť požiadavky na ďalšie alebo častejšie podávanie správ [článok 104 ods. 1 písm. j)]	[hodnota]
062	uložiť osobitné požiadavky na likviditu [článok 104 ods. 1 písm. k)]	[hodnota]
063	uložiť dodatočné požiadavky na zverejňovanie [článok 104 ods. 1 písm. l)]	[hodnota]
064	počet a povaha prijatých iných opatrení v oblasti dohľadu (neuvedených v článku 104 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ)	[hodnota]

	Správne sankcie ⁽²⁾	Údaje
	Úverové inštitúcie	
065	správne sankcie (za porušenia požiadaviek na povolenia/nadobúdanie kvalifikovanej účasti)	celkový počet uplatnených správnych sankcií vyplývajúcich z článku 66 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:
066		verejné vyhlásenia s identifikáciou zodpovednej fyzickej/právnickej osoby a povaha porušenia [článok 66 ods. 2 písm. a)]
067		příkazy, aby zodpovedná fyzická/právnická osoba upustila od takéhoto konania a neopakovala ho [článok 66 ods. 2 písm. b)]
068		správne peňažné sankcie uložené právnickej/fyzickej osobe [článok 66 ods. 2 písm. c) až e)]
069		pozastavenie hlasovacích práv akcionárov [článok 66 ods. 2 písm. f)]
070		počet a povaha uplatnených iných správnych sankcií (nespresnených v článku 66 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ)
071	správne sankcie [za iné porušenia požiadaviek uložených smernicou 2013/36/EÚ alebo nariadením (EÚ) č. 575/2013]	celkový počet uplatnených správnych sankcií vyplývajúcich z článku 67 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:
072		verejné vyhlásenia s identifikáciou zodpovednej fyzickej/právnickej osoby a povaha porušenia [článok 67 ods. 2 písm. a)]
073		příkazy, aby zodpovedná fyzická/právnická osoba upustila od takéhoto konania a neopakovala ho [článok 67 ods. 2 písm. b)]

▼ M1

Opatrenia dohľadu		Údaje	
074		odňatia povolenia úverovej inštitúcie [článok 67 ods. 2 písm. c)]	[hodnota]
075		dočasný zákaz vykonávať funkcie v úverových inštitúciách pre fyzickú osobu [článok 67 ods. 2 písm. d)]	[hodnota]
076		správne peňažné sankcie uložené právnickej/fyzickej osobe [článok 67 ods. 2 písm. e) až g)]	[hodnota]
077		počet a povaha uplatnených iných správnych sankcií (nespresnených v článku 67 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ)	[voľný text]
Investičné spoločnosti			
078	správne sankcie (za porušenia požiadaviek na povolenia/nadobúdanie kvalifikovanej účasti)	celkový počet uplatnených správnych sankcií vyplývajúcich z článku 66 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:	[hodnota]
079		verejné vyhlásenia s identifikáciou zodpovednej fyzickej/právnickej osoby a povaha porušenia [článok 66 ods. 2 písm. a)]	[hodnota]
080		príkazy, aby zodpovedná fyzická/právnická osoba upustila od takéhoto konania a neopakovala ho [článok 66 ods. 2 písm. b)]	[hodnota]
081		správne peňažné sankcie uložené právnickej osobe [článok 66 ods. 2 písm. c) až e)]	[hodnota]
082		pozastavenie hlasovacích práv akcionárov [článok 66 ods. 2 písm. f)]	[hodnota]
083		počet a povaha uplatnených iných správnych sankcií (nespresnených v článku 66 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ)	[hodnota]
084	správne sankcie [za iné porušenia požiadaviek uložených smernicou 2013/36/EÚ alebo nariadením (EÚ) č. 575/2013]	celkový počet uplatnených správnych sankcií vyplývajúcich z článku 66 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:	[hodnota]
085		verejné vyhlásenia s identifikáciou zodpovednej fyzickej/právnickej osoby a povaha porušenia [článok 67 ods. 2 písm. a)]	[hodnota]
086		príkazy, aby zodpovedná fyzická/právnická osoba upustila od takéhoto konania a neopakovala ho [článok 67 ods. 2 písm. b)]	[hodnota]
087		odňatia povolenia investičnej spoločnosti [článok 67 ods. 2 písm. c)]	[hodnota]

▼ M1

	Opatrenia dohľadu	Údaje
088	dočasný zákaz vykonávať funkcie v investičných spoločnostiach pre fyzickú osobu [článok 67 ods. 2 písm. d)]	[hodnota]
089	správne peňažné sankcie uložené právnickej/fyzickej osobe [článok 67 ods. 2 písm. e) až g)]	[hodnota]
090	počet a povaha uplatnených iných správnych sankcií (nespresnených v článku 67 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ)	[volný text]

Príslušné orgány nezverejňujú kroky v oblasti dohľadu ani rozhodnutia adresované konkrétnym inštitúciám. Príslušné orgány pri uverejňovaní informácií o všeobecných kritériách a metodikách nezverejňujú žiadne opatrenia v oblasti dohľadu adresované konkrétnym inštitúciám, či už v súvislosti s jednou inštitúciou alebo so skupinou inštitúcií.

(¹) Informácie sa vykazujú na základe dátumu rozhodnutia.

Vzhľadom na rozdiely medzi vnútroštátnymi predpismi, ako aj postupmi dohľadu a prístupmi jednotlivých príslušných orgánov čísla uvedené v tejto tabuľke nemusia umožňovať zmysluplné porovnanie jurisdikcií. Akékoľvek závery, ku ktorým sa dospelo bez náležitého zváženia týchto rozdielov, môžu byť zavádzajúce.

(²) Správne sankcie uložené príslušnými orgánmi. Príslušné orgány vykazujú všetky správne sankcie, proti ktorým nie je v ich jurisdikcii možné podať odvolanie k referenčnému dátumu zverejnenia. Príslušné orgány členských štátov, v ktorých je povolené uverejňovať správne sankcie s možnosťou odvolania, vykazujú takisto aj uvedené správne sankcie, pokiaľ nie je vydané odvolanie, ktorým sa správna sankcia ruší.

ČASŤ 6

Údaje o výnimkách (¹) (rok XXXX)

Výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej až piatej časti a v siedmej a ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013			
	odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013	článok 7 ods. 1 a 2 (výnimky pre dcérske spoločnosti) (²)	článok 7 ods. 3 (výnimky pre materské inštitúcie)
010	celkový počet udelených výnimiek	[hodnota]	[hodnota]
011	počet výnimiek udelených materským inštitúciám, ktoré majú alebo držia účasť v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách	neuvádza sa	[hodnota]
012	celková výška konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (v mil. EUR)	neuvádza sa	[hodnota]
013	percentuálny podiel celkových konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (%)	neuvádza sa	[hodnota]
014	percentuálny podiel požiadaviek na konsolidované vlastné zdroje pridelené dcérskym spoločnostiam usadeným v tretích krajinách (%)	neuvádza sa	[hodnota]
Povolenie udelené materským inštitúciám zahrnúť dcérske spoločnosti do výpočtu ich prudenciálnych požiadaviek stanovených v druhej až piatej časti a v ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013			
	odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013	článok 9 ods. 1 (metóda individuálnej konsolidácie)	
015	celkový počet udelených povolení	[hodnota]	

▼ **M1**

016	počet povolení udelených materským inštitúciám zahrnutým dcérske spoločnosti usadené v tretích krajinách do výpočtu ich požiadavky	[hodnota]
017	celková výška konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (v mil. EUR)	[hodnota]
018	percentuálny podiel celkových konsolidovaných vlastných zdrojov držaných v dcérskych spoločnostiach usadených v tretích krajinách (%)	[hodnota]
019	percentuálny podiel požiadaviek na konsolidované vlastné zdroje pridelené dcérskym spoločnostiam usadeným v tretích krajinách (%)	[hodnota]
výnimka z uplatňovania požiadaviek na likviditu na individuálnom základe stanovených v šiestej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013		
odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013		článok 8 (výnimky pre dcérske spoločnosti v oblasti likvidity)
020	celkový počet udelených výnimiek	[hodnota]
021	počet výnimiek udelených podľa článku 8 ods. 2, keď všetky inštitúcie v rámci jednej podskupiny likvidity disponujú povolením v tom istom členskom štáte	[hodnota]
022	počet výnimiek udelených podľa článku 8 ods. 1, keď všetky inštitúcie v rámci jednej podskupiny likvidity disponujú povolením v niekoľkých členských štátoch	[hodnota]
023	počet výnimiek udelených podľa článku 8 ods. 3 inštitúciám, ktoré sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia	[hodnota]
výnimka z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe stanovených v druhej až ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013		
odkazy na právne predpisy v nariadení (EÚ) č. 575/2013		článok 10 (úverové inštitúcie, ktoré sú trvalo pridrúžené k ústrednému orgánu)
024	celkový počet udelených výnimiek	[hodnota]
025	počet výnimiek udelených úverovým inštitúciám, ktoré sú trvalo pridrúžené k ústrednému orgánu	[hodnota]
026	počet výnimiek udelených ústredným orgánom	[hodnota]

(¹) Príslušné orgány vykazujú informácie o postupoch výnimiek na základe celkového počtu výnimiek zo strany príslušného orgánu, ktoré sú stále účinné alebo v platnosti. Informácie, ktoré sa majú vykazovať, sú obmedzené na tie subjekty, ktorým bola udelená výnimka. Ak informácie nie sú k dispozícii, t. j. nie sú súčasťou pravidelného vykazovania, vykazujú sa ako „neuvádza sa“.

(²) Ako základ pre počítanie výnimiek sa použije počet inštitúcií, ktorým bola udelená výnimka.