

**POPIS ČÍSELNÍKU****Kód:** BA0137**Akronym:** EXPOZICE**Název:** Typy expozic**Charakteristika:**

Typy expozic pro stanovení rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko podle přímo účinného předpisu Evropské unie upravujícího obezřetnostní požadavky (CRR).

**Použití číselníku v parametrech:**

P0137 Typ expozice

**Poznámka:****Výčet položek číselníku:**

Kód	Název položky
10	<p>Rozvahové expozice</p> <p>Vykazují se všechny rozvahové expozice, které nejsou vykázány v žádném z dalších typů expozic, tj. SFT expozice (položka 35), deriváty a transakce s delší dobou vypořádání (položka S_DERATRA) a křížové započtení (položka 50). Zahrnují se i volné dodávky podle čl. 379(1) CRR, pokud nejsou odečteny, i když netvoří rozvahovou položku. Dále se zahrnují i expozice vyplývající z aktiv složených u centrální protistrany (CCP) podle čl. 4 CRR a expozice ve fondu selhání podle čl. 4 (89) CRR.</p> <p>Pro sekuritizaci: Vyplňuje se podle čl. 246 (1) (a) CRR v případě STA přístupu, nebo. podle čl. 246 (1) (b) CRR v případě IRB přístupu. Vykazuje se účetní hodnota po úpravách o úvěrové riziko</p>
20	<p>Podrozvahové položky</p> <p>Vyplňuje se podle přílohy I CRR. Vykazují se podrozvahové expozice, které nejsou vykázány v žádném z dalších typů expozic, tj. SFT expozice (položka 35), deriváty a transakce s delší dobou vypořádání (položka S_DERATRA) a křížové započtení (položka 50). Dále se zahrnují i podrozvahové expozice vyplývající z aktiv složených u centrální protistrany (CCP) podle čl. 4 CRR a expozice ve fondu selhání podle čl. 4 (89) CRR.</p> <p>Pro sekuritizaci: Vykazují se sekuritizované pozice v podrozvahových položkách a derivátech, na které se aplikují konverzní faktory podle rámce pro sekuritizaci. Hodnota expozice sekuritizované pozice podrozvahových položek je její nominální hodnota po úpravách o úvěrové riziko násobená konverzním faktorem 100 %, pokud není CRR stanoveno jinak. Hodnota sekuritizované pozice založené na derivátech a expozice úvěrového rizika protistrany derivátu podle přílohy II CRR se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. V případě likviditních facilit, úvěrových linek a obslužných hotovostních úvěrů (servicer cash advances) se uvádí nevyčerpaná výše. U úrokových a měnových swapů se uvádí hodnota expozice podle čl. 246 (1) CRR.</p>

Kód	Název položky
35	<p>SFT expozice</p> <p>Vykazují se transakce definované v čl. 17 materiálu Basilejského výboru pro bankovní dohled "The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects", tj.</p> <p>a) repa a reverzní repa podle čl. 4 (82) CRR,</p> <p>b) půjčky a výpůjčky cenných papírů a komodit,</p> <p>c) maržové obchody podle čl. 272 (3) CRR.</p>
37	<p>CP centrálně vypořádané přes ústřední protistranu (CCP)</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 306 CRR.</p> <p>Vykazují se obchodní expozice ve formě SFT expozic vůči centrální protistraně (CCP) podle článku 4 (34) ve spojení s čl. 301(2) CRR. Uvádí se tržní hodnota expozic vůči centrální protistraně (CCP) a potenciálních budoucích expozic podle čl. 4 (91) CRR.</p>
39	CP vypořádané jiným způsobem
40	Deriváty
42	<p>Deriváty centrálně vypořádané přes ústřední protistranu</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 306 CRR.</p> <p>Vykazují se obchodní expozice ve formě derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání vůči centrální protistraně (CCP) podle článku 4 (34) ve spojení s čl. 301 (2) CRR. Uvádí se tržní hodnota expozic vůči centrální protistraně (CCP) a potenciálních budoucích expozic podle čl. 4 (91) CRR.</p>
44	Deriváty vypořádané jinak
45	Transakce s delší dobou vypořádání
47	Transakce s delší dobou vypořádání vypořádané přes ústřední
49	Transakce s delší dobou vypořádání vypořádané jinak
50	<p>Křížové započtení</p> <p>Vykazují se expozice, které z důvodu zahrnutí do sjednaného křížového započtení nejsou vykázány jako SFT expozice (položka 35) nebo deriváty a transakce s delší dobou vypořádání (položka S_DERATRA).</p>
60	<p>Předčasné splacení</p> <p>Vyplňuje se podle čl. 242 (13) a (14) CRR.</p> <p>Vykazuje se hodnota sekuritizovaných revolvingových expozic, které obsahují doložku o předčasném umoření.</p>

Kód	Název položky
61	Hodnota rozvahových a podrozvahových expozic (přístup STA) Vykazuje se hodnota rozvahových a podrozvahových expozic po účetních úpravách, všech úpravách z důvodů technik snižování úvěrového rizika (CRM) a konverzních faktorech podle hlavy II, kapitoly 2, části třetí CRR (standardizovaný přístup STA).
62	Hodnota rozvahových a podrozvahových expozic (přístup IRB) Vykazuje se hodnota rozvahových a podrozvahových expozic (IRB přístup) podle hlavy II, kapitoly 2, části třetí CRR, po úpravách snížení a zvýšení hodnoty v důsledku aplikace technik snižování úrokového rizika (CRM) se substitučním vlivem na hodnotu expozice. Na podrozvahové expozice jsou aplikovány konverzní faktory podle čl. 166 (8) až (10) CRR.
S_DERAPR	Podrozvahové položky a deriváty Vykazují se sekuritizované pozice v podrozvahových položkách a derivátech, na které se aplikují konverzní faktory podle rámce pro sekuritizaci. Hodnota expozice sekuritizované pozice podrozvahových položek je její nominální hodnota po úpravách o úvěrové riziko násobená konverzním faktorem 100 %, pokud není CRR stanoveno jinak. Hodnota sekuritizované pozice založené na derivátech a expozice úvěrového rizika protistrany derivátu podle přílohy II CRR se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR. V případě likviditních facilit, úvěrových linek a obslužných hotovostních úvěrů (servicer cash advances) se uvádí nevyčerpaná výše. U úrokových a měnových swapů se uvádí hodnota expozice podle čl. 246 (1) CRR.
S_DERATRA	Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání Vyplňuje se podle přílohy II CRR a čl. 272 (2) CRR. Vykazují se deriváty podle přílohy č. II CCR a transakce s delší dobou vypořádání podle čl. 272 (2) CRR. Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení, jsou vykazovány pouze v položce Křížové započtení (položka 50).
S_DERTRCP	Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání vypořádané pře
S_DERTRVJI	Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání vypořádané jin
S_EXPCOR	Expozice celkem (podle typu)
S_ROPODE	Rozvahové a podrozvahové položky a deriváty Vykazuje se součet za rozvahové a podrozvahové položky a deriváty.
S_ROPRPS	Rozvahové a podrozvahové položky a předčasné splacení Vykazuje se součet za rozvahové a podrozvahové položky a deriváty a předčasné splacení pro sekuritizaci.

**Kód:** BA0137

**Akronym:** EXPOZICE

**Verze:** 4.0

**Stav:** Projektovaný

**Platnost od:**

**Zdroj:** ČNB

**Garant:** ing. Zámečnicková / odb. 418