

Klasifikace podrozvahových položek podle rizika

1. Podrozvahové položky s vysokým rizikem

- a) poskytnuté záruky mající charakter úvěrových substitutů (platební záruky),
- b) úvěrové deriváty, které jsou pro účely vedení účetnictví považovány za poskytnuté záruky,
- c) přijetí směnek, směnečná rukojemství a závazky vyplývající z indosamentů směnek,
- d) transakce s možností zpětného postihu, zejména postoupení pohledávky za úplatu s postihem,
- e) neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů,
- f) aktiva pořízená na základě derivátů (pohledávky z vkladů a úvěrů z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek z vkladů a úvěrů opcí, pohledávky na dluhopisy, směnky a akcie z pevných termínových operací a delta ekvivalenty pohledávek na dluhopisy, směnky a akcie z opcí),
- g) forwardové termínové vklady, nebo
- h) jiné položky s vysokým rizikem, které byly předloženy Evropské komisi.

2. Podrozvahové položky se středním rizikem

- a) poskytnuté a potvrzené neodvolatelné dokumentární akreditivy,
- b) poskytnuté jistoty a sliby odškodnění nemající charakter úvěrových substitutů (neplatební záruky), zejména záruky za předloženou nabídku, za vrácení akontace, za náležité provedení smlouvy, celní a daňové jistoty,
- c) neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy nemající charakter úvěrových substitutů,
- d) poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby včetně příslibů záruk, s původní splatností delší než 1 rok, které nejsou odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty nebo které efektivně neumožňují příslib zrušit z důvodu zhoršení úvěruschopnosti osoby, která úvěrový příslib přijala, aniž by se povinná osoba vystavila riziku sankce nebo ztráty,
- e) poskytnuté nevyčerpané přísliby nakoupit dluhové cenné papíry (*note issuance facilities, NIF*) a poskytnuté nevyčerpané přísliby revolvingových úvěrů (*revolving undewriting facility, RUF*), nebo
- f) jiné položky se středním rizikem, které byly předloženy Evropské komisi.

3. Podrozvahové položky se středně nízkým rizikem

- a) otevřené a potvrzené neodvolatelné dokumentární akreditivy zajištěné cenným papírem ke zboží nebo takové akreditivy, u nichž byla uzavřena zástavní smlouva

k obchodovaným komoditám a jiné samolikvidující se transakce (*self-liquidating transactions*),

- b) poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby včetně příslibů záruk, s původní splatností do 1 roku včetně, které nejsou odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty nebo které neumožňují příslib zrušit z důvodu zhoršení úvěruschopnosti osoby, která úvěrový příslib přijala, aniž by se povinná osoba vystavila riziku sankce nebo ztráty, nebo
- c) jiné položky se středně nízkým rizikem, které byly předloženy Evropské komisi.

4. Podrozkahové položky s nízkým rizikem

- a) poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby včetně příslibů záruk, které jsou odvolatelné bezpodmínečně, kdykoliv a bez výpovědní lhůty nebo které umožňují příslib zrušit z důvodu zhoršení úvěruschopnosti osoby, která úvěrový příslib přijala, aniž by se povinná osoba vystavila riziku sankce nebo ztráty. Jde-li o retailové expozice, mohou být považovány za odvolatelné bezpodmínečně, pokud právní předpisy, zejména předpisy upravující ochranu spotřebitele, umožňují jejich zrušení v plném rozsahu; nebo
- b) jiné položky s nízkým rizikem, které byly předloženy Evropské komisi.