PŘÍLOHA XVII

**POKYN K PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ZATÍŽENÍ AKTIV**

Obsah

[OBECNÉ POKYNY 3](#_Toc58779052)

[1. Struktura a konvence 3](#_Toc58779053)

[1.1. Struktura 3](#_Toc58779054)

[1.2. Účetní standard 3](#_Toc58779055)

[1.3. Konvence v oblasti číslování 3](#_Toc58779056)

[1.4. Konvence v oblasti znamének 3](#_Toc58779057)

[1.5. Úroveň použití 4](#_Toc58779058)

[1.6. Přiměřenost 4](#_Toc58779059)

[1.7. Definice zatížení 4](#_Toc58779060)

[POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLON 5](#_Toc58779061)

[2. Část A: Přehled zatížení 5](#_Toc58779062)

[2.1. Šablona AE-ASS. Aktiva vykazující instituce 5](#_Toc58779063)

[2.1.1. Obecné poznámky 5](#_Toc58779064)

[2.1.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 7](#_Toc58779065)

[2.1.3. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 9](#_Toc58779066)

[2.2. Šablona: AE-COL. Kolaterál přijatý vykazující institucí 12](#_Toc58779067)

[2.2.1. Obecné poznámky 12](#_Toc58779068)

[2.2.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 12](#_Toc58779069)

[2.2.3. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 14](#_Toc58779070)

[2.3. Šablona: AE-NPL. Vlastní vydané kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny 16](#_Toc58779071)

[2.3.1. Obecné poznámky 16](#_Toc58779072)

[2.3.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 16](#_Toc58779073)

[2.3.3. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 17](#_Toc58779074)

[2.4. Šablona: AE-SOU. Zdroje zatížení 18](#_Toc58779075)

[2.4.1. Obecné poznámky 18](#_Toc58779076)

[2.4.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 18](#_Toc58779077)

[2.4.3. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 20](#_Toc58779078)

[3. Část B: Údaje o splatnosti 21](#_Toc58779079)

[3.1. Obecné poznámky 21](#_Toc58779080)

[3.2. Šablona: AE-MAT. Údaje o splatnosti 21](#_Toc58779081)

[3.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 21](#_Toc58779082)

[3.2.2. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 22](#_Toc58779083)

[4. Část C: Podmíněné zatížení 23](#_Toc58779084)

[4.1. Obecné poznámky 23](#_Toc58779085)

[4.1.1. Scénář A: Pokles zatížených aktiv o 30 % 23](#_Toc58779086)

[4.1.2. Scénář B: Znehodnocení významných měn o 10 % 23](#_Toc58779087)

[4.2. Šablona: AE-CONT. Podmíněné zatížení 24](#_Toc58779088)

[4.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 24](#_Toc58779089)

[4.2.2. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 24](#_Toc58779090)

[5. Část D: Kryté dluhopisy 24](#_Toc58779091)

[5.1. Obecné poznámky 24](#_Toc58779092)

[5.2. Šablona: AE-CB. Emise krytých dluhopisů 25](#_Toc58779093)

[5.2.1. Pokyny týkající se osy z 25](#_Toc58779094)

[5.2.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 25](#_Toc58779095)

[5.2.3. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 26](#_Toc58779096)

[6. Část E: Pokročilé údaje 28](#_Toc58779097)

[6.1. Obecné poznámky 28](#_Toc58779098)

[6.2. Šablona: AE-ADV1. Pokročilá šablona pro aktiva vykazující instituce 28](#_Toc58779099)

[6.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 28](#_Toc58779100)

[6.2.2. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 30](#_Toc58779101)

[6.3. Šablona: AE-ADV2. Pokročilá šablona pro kolaterál přijatý vykazující institucí 32](#_Toc58779102)

[6.3.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 32](#_Toc58779103)

[6.3.2. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců 32](#_Toc58779104)

## OBECNÉ POKYNY

## 1. Struktura a konvence

* 1. Struktura

1. Rámec sestává z pěti souborů šablon, které obsahují celkem devět šablon podle následující struktury:
2. Část A: Přehled zatížení:
   * Šablona AE-ASS. Aktiva vykazující instituce
   * Šablona AE-COL. Kolaterál přijatý vykazující institucí
   * Šablona AE-NPL. Vlastní vydané kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny
   * Šablona AE-SOU. Zdroje zatížení
3. Část B: Údaje o splatnosti:
   * Šablona AE-MAT. Údaje o splatnosti
4. Část C: Podmíněné zatížení:
   * Šablona AE-CONT. Podmíněné zatížení
5. Část D: Kryté dluhopisy:
   * Šablona AE-CB. Emise krytých dluhopisů
6. Část E: Pokročilé údaje:
   * Šablona AE-ADV-1. Pokročilá šablona pro aktiva vykazující instituce
   * Šablona AE-ADV-2. Pokročilá šablona pro kolaterál přijatý vykazující institucí.
7. U každé šablony jsou uvedeny odkazy na právní předpisy a další podrobné informace o obecnějších aspektech podávání zpráv.
   1. Účetní standard
8. Instituce vykazují účetní hodnotu podle účetního rámce, který používají pro podávání finančních informací v souladu s články 9 až 11. Instituce, které nejsou povinny podávat finanční informace, použijí svůj příslušný účetní rámec. V šabloně AE-SOU instituce obecně vykazují účetní hodnoty bez případného účetního započtení v souladu s vykazováním zatížení aktiv a kolaterálu na hrubém základě.
9. Pro účely této přílohy zkratky „IAS“ a „IFRS“ odkazují na mezinárodní účetní standardy definované v článku 2 nařízení (ES) č. 1606/2002. Pro instituce, které vykazují podle standardů IFRS, byly zařazeny odkazy na příslušné standardy IFRS.
   1. Konvence v oblasti číslování
10. V odkazech na sloupce, řádky a buňky šablony se v těchto pokynech používá toto obecné označení: {šablona; řádek; sloupec}. Znak hvězdičky označuje, že validace se vztahuje na celý řádek nebo sloupec. Například {AE-ASS; \*; 2} odkazuje na údaj kteréhokoli řádku sloupce 2 šablony AE-ASS.
11. V případě validace v rámci určité šablony se pro údaje v této šabloně používá toto označení: {řádek; sloupec}.
    1. Konvence v oblasti znamének
12. Pro šablony v příloze XVI platí stejná znaménková konvence, která je popsaná v příloze V části 1 odstavcích 9 a 10.
    1. Úroveň použití
13. Pro podávání zpráv o zatížení aktiv platí stejná úroveň použití jako pro podávání zpráv o požadavcích na kapitál podle čl. 99 odst. 1 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 („nařízení o kapitálových požadavcích“). Instituce, na které se nevztahují obezřetnostní požadavky v souladu s článkem 7 nařízení o kapitálových požadavcích, tedy informace o zatížení aktiv podávat nemusí.
    1. Přiměřenost
14. Pro účely čl. 16a odst. 2 písm. b) se míra zatížení aktiv vypočítá takto:
    * účetní hodnota zatížených aktiv a kolaterálu = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};
    * celková aktiva a kolaterál = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040};
    * míra zatížení aktiv = (účetní hodnota zatížených aktiv a kolaterálu) / (celková aktiva a kolaterál).
15. Pro účely čl. 16a odst. 2 písm. a) se součet celkových aktiv vypočítá takto:
    * celková aktiva = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.
    1. Definice zatížení
16. Pro účely této přílohy a přílohy XVI se s aktivem zachází jako se zatíženým, pokud je zastaveno nebo je předmětem jakékoli formy ujednání o zajištění nebo úvěrovém posílení jakékoli transakce, ze které nemůže být volně staženo.

Je důležité poznamenat, že zastavená aktiva, jejichž stažení podléhá jakýmkoli omezením, například aktiva, jejichž stažení nebo nahrazení jinými aktivy vyžaduje předchozí schválení, se považují za zatížená. Tato definice není založena na explicitní právní definici, jako např. převedení vlastnického práva, ale na ekonomických zásadách, neboť právní rámce mohou být v tomto ohledu v různých zemích odlišné. Tato definice je však úzce spojena se smluvními podmínkami. Podle názoru Evropského orgánu pro bankovnictví (EBA) tato definice dobře pokrývá tyto typy smluv (seznam není vyčerpávající):

* zajištěné finanční transakce, včetně rep, půjček cenných papírů a jiných forem zajištěných půjček,
* různé dohody o kolaterálu, například použití kolaterálu ve formě tržní hodnoty derivátových transakcí,
* finanční záruky, které jsou zajištěny kolaterálem. Je třeba poznamenat, že pokud neexistuje žádná překážka, např. předchozí schválení, bránící zrušení kolaterálu za nepoužitou část záruky, pak se přiřadí pouze využitá částka (na základě poměrného rozdělení),
* kolaterál použitý v clearingových systémech, u ústředních protistran a jiných institucí infrastruktury jako podmínka přístupu ke službám. Sem patří mimo jiné fondy pro riziko selhání a počáteční marže,
* facility centrálních bank. Deponovaná aktiva se nepovažují za zatížená, pokud centrální banka stažení jakýchkoli uložených aktiv nepodmiňuje předchozím schválením. Pokud jde o nevyužité finanční záruky, nevyužitá část, tj. ta, která přesahuje minimální částku předepsanou centrální bankou, se rozdělí mezi aktiva uložená v centrální bance na základě poměrného rozdělení,
* podkladová aktiva sekuritizačních struktur, kdy finanční aktiva nebyla odúčtována z finančních aktiv instituce. Aktiva, jež slouží jako podkladová aktiva pro ponechané cenné papíry, se nepočítají jako zatížená, s výjimkou případů, kdy jsou tyto cenné papíry zastaveny nebo jakýmkoli způsobem zajištěny kolaterálem s cílem zajištění určité transakce,
* aktiva v krycích portfoliích použitých pro emisi krytých dluhopisů. Aktiva, jež slouží jako podkladová aktiva pro kryté dluhopisy, se počítají jako zatížená, kromě určitých situací, kdy instituce drží odpovídající kryté dluhopisy („vlastní vydané dluhopisy“),
* obecnou zásadou je, že aktiva, která jsou vložena do facilit, které nejsou používány a mohou být volně staženy, se nepovažují za zatížená.

## POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLON

1. **Část A: Přehled zatížení**
2. Šablony Přehled zatížení rozlišují mezi aktivy, která jsou použita na podporu financování nebo pro potřeby kolaterálu k datu podání rozvahy („momentální zatížení“), a aktivy, která jsou dostupná pro potřeby případného financování.
3. V šabloně přehledu je uvedena hodnota zatížených a nezatížených aktiv vykazující instituce ve formě tabulky, která je uspořádána podle produktů. Stejné členění platí i pro přijatý kolaterál a pro vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace.
   1. Šablona AE-ASS. Aktiva vykazující instituce
      1. Obecné poznámky
4. Tento odstavec stanoví pokyny týkající se hlavních typů transakcí, které jsou relevantní při vyplňování šablon AE.

|  |
| --- |
| Všechny transakce zvyšující úroveň zatížení instituce mají dva aspekty, které musí být ve všech šablonách AE vykazovány samostatně. Takové transakce se vykazují jednak jako zdroj zatížení, jednak jako zatížené aktivum nebo kolaterál.  Následující příklady popisují, jak vykazovat určitý typ transakce v této části, ale stejná pravidla platí i pro ostatní šablony AE.   1. Zajištěný vklad   Zajištěný vklad se vykazuje takto:   1. účetní hodnota vkladu se zaeviduje jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř070; s010}; 2. je-li kolaterál aktivem vykazující instituce: jeho účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s010} a {AE-SOU; ř070; s030}; jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s040}; 3. je-li kolaterál přijatý vykazující institucí, jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; \*; s010}, {AE-SOU; ř070; s030} a {AE-SOU; ř070; s040}. 4. Repa / Sladěná repa   Repo operace (repo) se vykazuje takto:   1. hrubá účetní hodnota repa se vykáže jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř050; s010}; 2. kolaterál repa se vykáže takto:  * je-li kolaterál aktivem vykazující instituce: jeho účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s010} a {AE-SOU; ř050; s030}; jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s040}; * je-li kolaterál přijatý vykazující institucí na základě předchozí reverzní repo operace (sladěné repo), jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; \*; s010}, {AE-SOU; ř050; s030} a v {AE-SOU; ř050; s040}.  1. Financování centrální bankou   Jelikož financování centrální bankou zajištěné kolaterálem je pouze specifickým případem zajištěného vkladu nebo repo operace, ve které je protistranou centrální banka, použijí se pravidla i) a ii) uvedená výše.  V případě operací, kdy není možné zjistit konkrétní výši kolaterálu pro každou operaci, protože byl kolaterál sdružen, musí být provedeno rozčlenění kolaterálu poměrným způsobem na základě složení seskupení kolaterálu.  Aktiva deponovaná v centrální bance nejsou zatíženými aktivy, pokud centrální banka stažení uložených aktiv nepodmiňuje předchozím schválením. U nevyužitých finančních záruk se nevyužitá část, tj. částka, která přesahuje minimální výši předepsanou centrální bankou, rozdělí poměrným způsobem mezi aktiva uložená v centrální bance.   1. Zapůjčení cenných papírů   U zapůjčení cenných papírů s hotovostním kolaterálem se použijí pravidla pro repa / sladěná repa.  Zapůjčení cenných papírů bez hotovostního kolaterálu se vykazují takto:   1. reálná hodnota vypůjčených cenných papírů se vykáže jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř150; s010}. Pokud věřitel výměnou za zapůjčené cenné papíry neobdrží cenné papíry, nýbrž poplatek, v {AE-SOU; ř150; s010} se uvede nula; 2. jsou-li cenné papíry zapůjčené jako kolaterál aktivem vykazující instituce: jeho účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s010} a {AE-SOU; ř150; s030}; jejich reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s040}; 3. jsou-li cenné papíry zapůjčené jako kolaterál přijaty vykazující institucí, jejich reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; \*; s010}, {AE-SOU; ř150; s030} a {AE-SOU; ř150; s040}. 4. Deriváty (závazky)   Deriváty s negativní reálnou hodnotou zajištěné kolaterálem se vykazují takto:   1. účetní hodnota derivátu se vykáže jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř020; s010}; 2. kolaterál (počáteční marže požadované pro otevření pozice a veškerý kolaterál použitý k zajištění tržní hodnoty derivátových transakcí) se vykáže takto:    * je-li aktivem vykazující instituce: jeho účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s010} a {AE-SOU; ř020; s030}; jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; \*; s040};    * jedná-li se o kolaterál přijatý vykazující institucí, jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; \*; s010}, {AE-SOU; ř020; s030} a {AE-SOU; ř020; s040}. 3. Kryté dluhopisy   Pro celý výkaz zatížených aktiv se za dluhopisy považují nástroje uvedené v čl. 52 odst. 4 prvním pododstavci směrnice 2009/65/EU bez ohledu na to, zda tyto nástroje mají právní formu cenného papíru, či nikoli.  Na kryté dluhopisy se nevztahují žádná specifická pravidla, pokud si vykazující instituce, která tyto cenné papíry vydala, jejich část neponechá.  V případě ponechání části emise a s cílem zamezit dvojímu zápočtu se použije tento postup:   1. nejsou-li vlastní kryté dluhopisy zastaveny, hodnota krycího portfolia, jež slouží k zajištění těchto ponechaných a dosud nezastavených cenných papírů, se vykáže v šablonách AE-ASS jako nezatížená aktiva. Doplňující informace o ponechaných krytých dluhopisech, které nebyly dosud zastaveny (podkladová aktiva, reálná hodnota a způsobilost zatížitelných aktiv a nominální hodnota aktiv, která nejsou zatížitelná), se vykáží v šabloně AE-NPL; 2. jsou-li vlastní kryté dluhopisy zastaveny, hodnota krycího portfolia, jež slouží k zajištění těchto ponechaných a zastavených cenných papírů, se uvede v šabloně AE-ASS jako zatížená aktiva.   Následující tabulka stanoví, jak vykazovat emisi krytých dluhopisů v hodnotě 100 EUR, z nichž 15 % je ponecháno a není zastaveno a 10 % je ponecháno a je zastaveno jako kolaterál v repo operaci s centrální bankou ve výši 11 EUR, kdy krycí portfolio zahrnuje nezajištěné úvěry a účetní hodnota úvěrů je 150 EUR.     1. Sekuritizace   Sekuritizace jsou dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které vznikly sekuritizací ve smyslu čl. 4 bodu 61 nařízení o kapitálových požadavcích.  Na sekuritizace, které zůstávají v rozvaze (nejsou odúčtované), se vztahují pravidla pro kryté dluhopisy.  U odúčtovaných sekuritizací nedochází k zatížení, pokud má instituce některé cenné papíry v držení. Uvedené cenné papíry se objeví v obchodním portfoliu nebo v bankovní knize vykazujících institucí stejně jako jiné cenné papíry vydané třetí stranou. |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Aktiva vykazující instituce  IAS 1 odst. 9 písm. a), prováděcí pokyny (*Implementation Guidance*) IG 6 Celková aktiva vykazující instituce zaevidovaná v rozvaze. |
| 020 | Úvěry na vyžádání  IAS 1 odst. 54 bod i)  Instituce vykazují zůstatky, které lze získat na vyžádání v centrálních bankách a dalších institucích. Pokladní hotovost, to je soubor národních a zahraničních bankovek a mincí v oběhu, které se běžně používají při platbách, je zahrnuta v řádku „jiná aktiva“. |
| 030 | Kapitálové nástroje  Kapitálové nástroje, které jsou v držení vykazující instituce, ve smyslu IAS 32 odstavce 1 |
| 040 | Dluhové cenné papíry  Příloha V část 1 odst. 31  Instituce vykazují dluhové nástroje v držení vykazující instituce, vydané jako cenné papíry, které v souladu s nařízením ECB o BSI nejsou úvěry. |
| 050 | z toho: kryté dluhopisy  Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které jsou dluhopisy ve smyslu čl. 52 odst. 4 prvního pododstavce směrnice 2009/65/ES |
| 060 | z toho: sekuritizace  Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které jsou sekuritizacemi ve smyslu čl. 4 bodu 61 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 070 | z toho: vydané vládními institucemi  Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které vydaly vládní instituce |
| 080 | z toho: vydané finančními institucemi  Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které vydaly finanční instituce definované v příloze V části 1 odst. 42 písm. c) a d) |
| 090 | z toho: vydané ne‑finančními podniky  Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, vydané nefinančními podniky definovanými v příloze V části 1 odst. 42 písm. e) |
| 100 | Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání  Úvěry a půjčky, které jsou dluhovými nástroji jinými než cenné papíry v držení vykazujících institucí; jinými než zůstatky splatné na požádání |
| 110 | z toho: Úvěry zajištěné nemovitým majetkem  Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání, které jsou zajištěny nemovitým majetkem podle přílohy V části 2 odst. 86 |
| 120 | Jiná aktiva  Jiná aktiva vykazující instituce zaevidovaná v rozvaze, která nejsou aktivy uvedenými ve výše uvedených řádcích a nejsou vlastními dluhovými cennými papíry a vlastními dluhově-akciovými nástroji, a která nesmí být odúčtována z rozvahy institucí nevykazujících podle standardu IFRS  V tomto případě se vlastní dluhové nástroje uvedou v řádku 240 šablony AE-COL, a vlastní majetkové nástroje se vyřadí z výkazu zatížení aktiv. |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Účetní hodnota zatížených aktiv  Instituce vykazují účetní hodnotu svých aktiv zatížených v souladu s definicí zatížení aktiv uvedenou v odstavci 11 této přílohy. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná na straně aktiv rozvahy. |
| 020 | z toho: vydaných jinými subjekty skupiny  Účetní hodnota zatížených aktiv v držení vykazující instituce, která vydal jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace |
| 030 | z toho: způsobilá pro centrální banku  Účetní hodnota zatížených aktiv v držení vykazující instituce, která jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 035 | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA  Účetní hodnota zatížených aktiv, která jsou pomyslně způsobilá pro klasifikaci jako aktiva s mimořádně vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou (EHQLA) a aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou (HQLA).  Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA aktiva, jež jsou uvedena v článcích 10, 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, pokud by neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.  Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Účetní hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je účetní hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 040 | Reálná hodnota zatížených aktiv  IFRS 13 aa pro instituce, které nevykazují podle standardů IFRS, článek 8 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU[[1]](#footnote-1)  Instituce vykazují reálnou hodnotu svých dluhových cenných papírů zatížených v souladu s definicí zatížení aktiv uvedenou v odstavci 11 této přílohy.  Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění (viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou). |
| 050 | z toho: způsobilá pro centrální banku  Reálná hodnota zatížených dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup.  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 055 | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA  Reálná hodnota zatížených aktiv, která jsou pomyslně způsobilá pro klasifikaci EHQLA a HQLA  Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA aktiva, jež jsou uvedena v článcích 10, 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, pokud by neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 060 | Účetní hodnota nezatížených aktiv  Instituce vykazují účetní hodnotu svých aktiv, které nejsou zatíženy v souladu s definicí zatížení aktiv uvedenou v odstavci 11 této přílohy.  Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná na straně aktiv rozvahy. |
| 070 | z toho: vydaných jinými subjekty skupiny  Účetní hodnota nezatížených aktiv v držení vykazující instituce, které vydal jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace. |
| 080 | z toho: způsobilá pro centrální banku  Účetní hodnota nezatížených aktiv v držení vykazující instituce, která jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 085 | z toho aktiva EHQLA a HQLA  Účetní hodnota nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v článcích 10, 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v článcích 7 a 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, jakož i s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v článcích 10 až 16 a 35 až 37 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci  Účetní hodnota aktiv EHQLA a HQLA je účetní hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 090 | Reálná hodnota nezatížených aktiv  IFRS 13 a pro instituce, které nevykazují podle standardů IFRS, článek 8 směrnice 2013/34/EU  Instituce vykazují reálnou hodnotu svých dluhových cenných papírů, které nejsou zatíženy v souladu s definicí zatížení aktiv uvedenou v odstavci 11 této přílohy.  Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění (viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou). |
| 100 | z toho: způsobilá pro centrální banku  Reálná hodnota nezatížených dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup.  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 105 | z toho aktiva EHQLA a HQLA  Reálná hodnota nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v článcích 10, 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v článcích 7 a 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, jakož i s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v článcích 10 až 16 a 35 až 37 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci  Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |

* 1. Šablona: AE-COL. Kolaterál přijatý vykazující institucí
     1. Obecné poznámky

1. U kolaterálu přijatého vykazující institucí a u vlastních vydaných dluhových cenných papírů jiných, než jsou vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace, je kategorie „nezatížených“ aktiv rozdělena na nezatížená aktiva „zatížitelná“ neboli potenciálně způsobilá k tomu, aby byla zatížena, a nezatížená aktiva, která „nejsou zatížitelná“.
2. Aktiva „nejsou zatížitelná“, jestliže byla přijata jako kolaterál a vykazující instituce není oprávněna kolaterál prodat nebo opětovně zastavit, s výjimkou případu nesplnění závazku majitelem kolaterálu. Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné, než jsou vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace, nejsou zatížitelné, jestliže podmínky vydání obsahují omezení bránící prodeji nebo opětovnému zastavení držených cenných papírů.
3. Pro účely podávání zpráv o zatížení aktiv se cenné papíry vypůjčené za poplatek bez poskytnutí hotovostního kolaterálu nebo nehotovostního kolaterálu vykazují jako přijatý kolaterál.
   * 1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 130 | Kolaterál přijatý vykazující institucí  Všechny kategorie kolaterálu přijatého vykazující institucí |
| 140 | Úvěry na vyžádání  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry na vyžádání  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 020 šablony AE-ASS. |
| 150 | Kapitálové nástroje  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen kapitálovými nástroji  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 030 šablony AE-ASS. |
| 160 | Dluhové cenné papíry  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 040 šablony AE-ASS. |
| 170 | z toho: kryté dluhopisy  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen krytými dluhopisy  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 050 šablony AE-ASS. |
| 180 | z toho: sekuritizace  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen sekuritizacemi  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 060 šablony AE-ASS. |
| 190 | z toho: vydané vládními institucemi  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry vydanými vládními institucemi  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 070 šablony AE-ASS. |
| 200 | z toho: vydané finančními institucemi  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry vydanými finančními institucemi  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 080 šablony AE-ASS. |
| 210 | z toho: vydané nefinančními podniky  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry vydanými nefinančními podniky  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 090 šablony AE-ASS. |
| 220 | Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 100 šablony AE-ASS. |
| 230 | Jiný přijatý kolaterál  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen jinými aktivy  Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 120 šablony AE-ASS. |
| 240 | Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace  Vlastní vydané dluhové cenné papíry, které si vykazující instituce ponechala a které nejsou vlastními vydanými krytými dluhopisy nebo vlastními vydanými sekuritizacemi.  Jelikož ponechané nebo zpětně odkoupené vlastní vydané dluhové cenné papíry podle IAS 39 odstavce 42 snižují příslušné finanční závazky, tyto cenné papíry se nezahrnují do kategorie aktiv vykazující instituce (řádek 010 šablony AE-ASS). V tomto řádku se uvedou i vlastní dluhové cenné papíry, které nesmí být odúčtovány z rozvahy instituce, která nevykazuje podle standardů IFRS  Vlastní vydané kryté dluhopisy nebo vlastní vydané sekuritizace se v této kategorii nevykazují, neboť aby se zamezilo dvojímu zápočtu, platí pro tyto případy odlišná pravidla:   1. jsou-li vlastní dluhové cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, které tyto ponechané a zastavené cenné papíry kryjí, se vykáže v šabloně AE-ASS jako zatížená aktiva; 2. pokud vlastní dluhové cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, které tyto ponechané a dosud nezastavené cenné papíry kryjí, se vykáže v šabloně AE-ASS jako nezatížená aktiva. Doplňující informace o tomto druhém typu vlastních dluhových cenných papírů, které nebyly dosud zastaveny (podkladová aktiva, reálná hodnota a způsobilost zatížitelných aktiv a nominální hodnota aktiv, která nejsou zatížitelná) se vykáží v šabloně AE-NPL. |
| 245 | Vlastní vydané kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny  Vlastní vydané kryté dluhopisy a sekuritizace, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené  Aby se zamezilo dvojímu zápočtu, použije se ve vztahu k vlastním vydaným krytým dluhopisům a sekuritizacím, které si vykazující instituce ponechala, toto pravidlo:  a) jsou-li tyto cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k jejich zajištění, se vykáže v šabloně AE-ASS (F32.01) jako zatížená aktiva. V případě zastavení vlastních krytých dluhopisů a sekuritizací je zdrojem financování nová transakce, při které se zastavují cenné papíry (financování centrální bankou nebo jiný typ zajištěného financování), a nikoli původní emise krytých dluhopisů nebo sekuritizací;  b) jestliže tyto cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k zajištění těchto cenných papírů, se vykáže v šabloně AE-ASS (F32.01) jako nezatížená aktiva. |
| 250 | AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A VLASTNÍ VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY CELKEM  Veškerá aktiva vykazujících institucí zaevidovaná v její rozvaze, všechny kategorie kolaterálu přijatého vykazující institucí a vlastní vydané dluhové cenné papíry, které si vykazující instituce ponechala a které nejsou vlastními vydanými krytými dluhopisy nebo vlastními vydanými sekuritizacemi. |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů  Instituce vykazují reálnou hodnotu přijatého kolaterálu nebo vlastních dluhových cenných papírů, které mají v držení nebo si je ponechávají, a jež jsou zatíženy v souladu s definicí zatížení aktiv uvedenou v odstavci 11 této přílohy.  Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění (viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou). |
| 020 | z toho: vydaných jinými subjekty skupiny  Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů, které má v držení nebo si ponechala vykazující instituce a které vydal jakýkoli subjekt v rámci obezřetnostní konsolidace |
| 030 | z toho: způsobilá pro centrální banku  Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů, které má v držení nebo si ponechala vykazující instituce a které jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 035 | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA  Reálná hodnota přijatého zatíženého kolaterálu, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, nebo vydaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala, které jsou pomyslně způsobilé ke klasifikaci jako aktiva EHQLA a HQLA.  Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA položky přijatého kolaterálu nebo vydané vlastní dluhové cenné papíry, které má instituce v držení nebo si je ponechala, jež jsou uvedeny v článcích 10, 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a které by splňovaly obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, pokud by neměly status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 040 | Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení  Reálná hodnota kolaterálu přijatého vykazující institucí, který není zatížený, ale je zatížitelný, protože vykazující instituce je oprávněna kolaterál prodat nebo opětovně zastavit v případě, že nedojde k nesplnění závazku majitele kolaterálu. Zahrnuje také reálnou hodnotu vlastních vydaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizacemi a které nejsou zatížené, ale jsou zatížitelné. |
| 050 | z toho: vydaných jinými subjekty skupiny  Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizacemi a jsou zatížitelné a které vydal jakýkoli subjekt v rámci obezřetnostní konsolidace. |
| 060 | z toho: způsobilá pro centrální banku  Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizacemi a které jsou zatížitelné a jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup.  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 065 | z toho aktiva EHQLA a HQLA  Reálná hodnota nezatíženého přijatého kolaterálu nebo vydaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala a které nejsou zatížitelnými vlastními krytými dluhopisy ani sekuritizovanými pozicemi, které se klasifikují jako aktiva EHQLA a HQLA, jež jsou uvedena v článcích 10, 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a splňují obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci, jakož i požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 daného nařízení v přenesené pravomoci.  Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 070 | Nominální hodnota přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů, jež nejsou k dispozici pro zatížení  Nominální hodnota přijatého kolaterálu v držení vykazující organizace, který není zatížený a není ani zatížitelný.  Zahrnuje také nominální hodnotu vlastních vydaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizacemi, které si vykazující instituce ponechala a které nejsou zatížené a nejsou ani zatížitelné. |

* 1. Šablona: AE-NPL. Vlastní vydané kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny
     1. Obecné poznámky

1. Aby se zamezilo dvojímu zápočtu, použije se ve vztahu k vlastním vydaným krytým dluhopisům a sekuritizacím, které si vykazující instituce ponechala, toto pravidlo:
2. jsou-li tyto cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k jejich zajištění, se vykáže v šabloně AE-ASS jako zatížená aktiva. V případě zastavení vlastních krytých dluhopisů a sekuritizací je zdrojem financování nová transakce, při které se zastavují cenné papíry (financování centrální bankou nebo jiný typ zajištěného financování), a nikoli původní emise krytých dluhopisů nebo sekuritizací;
3. jestliže tyto cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k zajištění těchto cenných papírů, se vykáže v šabloně AE-ASS jako nezatížená aktiva.
   * 1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Vlastní vydané kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny  Vlastní vydané kryté dluhopisy a sekuritizace, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené |
| 020 | Ponechané vydané kryté dluhopisy  Vlastní vydané kryté dluhopisy, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené |
| 030 | Ponechané vydané sekuritizace  Vlastní vydané sekuritizace, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené |
| 040 | Přednostní tranše  Přednostní tranše vlastních vydaných sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené  Viz čl. 4 odst. 67 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | Mezaninové tranše  Mezaninové tranše vlastních vydaných sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené  Za mezaninové tranše se považují všechny tranše, které nejsou přednostními tranšemi, tj. poslední pozice pro absorpci ztrát nebo tranše první ztráty. Viz čl. 4 odst. 67 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | Tranše první ztráty  Tranše první ztráty vlastních vydaných sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatíženy  Viz čl. 4 odst. 67 nařízení o kapitálových požadavcích. |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Účetní hodnota podkladového portfolia aktiv  Účetní hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, které slouží k zajištění vlastních krytých dluhopisů a vlastních ponechaných sekuritizací, jež nejsou dosud zastaveny |
| 020 | Reálná hodnota vydaných dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení  Reálná hodnota vlastních krytých dluhopisů a vlastních sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a jsou nezatížené, ale zatížitelné. |
| 030 | z toho: způsobilá pro centrální banku  Reálná hodnota vlastních krytých dluhopisů a vlastních sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a jež splňují všechny tyto požadavky:   1. jsou nezatížené; 2. jsou zatížitelné; 3. jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup   Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 035 | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA  Reálná hodnota přijatého zatíženého kolaterálu, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, nebo vydaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala, které jsou pomyslně způsobilé ke klasifikaci jako aktiva EHQLA a HQLA  Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA položky přijatého kolaterálu nebo vydané vlastní dluhové cenné papíry, které má instituce v držení nebo si je ponechala, jež jsou uvedeny v článcích 10, 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a které by splňovaly obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, pokud by neměly status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 040 | Nominální hodnota vlastních vydaných dluhových cenných papírů, jež nejsou k dispozici pro zatížení  Nominální hodnota vlastních ponechaných krytých dluhopisů a vlastních sekuritizací, které jsou nezatížené a nejsou ani zatížitelné |

* 1. Šablona: AE-SOU. Zdroje zatížení
     1. Obecné poznámky

1. Tato šablona poskytuje informace o důležitosti různých zdrojů zatížení pro vykazující instituci, včetně zdrojů zatížení, které nesouvisí s financováním, jako jsou úvěrové přísliby nebo přijaté finanční záruky a půjčky cenných papírů s nehotovostním kolaterálem.
2. Celkové částky aktiv a přijatého kolaterálu v šablonách AE-ASS a AE-COL splňují toto validační pravidlo: {AE-SOU; ř170; s030} = {AE-ASS; ř010; s010} + {AE-COL; ř130; s010} + {AE-COL; ř240; s010}.
   * 1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Účetní hodnota vybraných finančních závazků  Účetní hodnota vybraných finančních závazků vykazující instituce zajištěných kolaterálem, pokud tyto závazky znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 020 | Deriváty  Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky, to jest, se zápornou reálnou hodnotu, pokud tyto deriváty znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 030 | z toho: mimoburzovní (OTC)  Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky a jsou obchodovány na mimoburzovním trhu, pokud tyto deriváty znamenají zatížení aktiv |
| 040 | Vklady  Účetní hodnota vkladů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 050 | Repa  Hrubá účetní hodnota (bez případného započtení v účetním rámci) rep vykazující instituce, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce  Repa jsou transakce, jejichž prostřednictvím instituce získává hotovost výměnou za finanční aktiva prodaná za danou cenu se závazkem zpětného odkupu těchto (nebo identických) aktiv za pevnou cenu ke stanovenému budoucímu datu. Jako repa musí být vykázány všechny tyto varianty repo operací: – částky obdržené výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí stranu ve formě půjčky cenných papírů oproti hotovostnímu kolaterálu a – částky obdržené výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí stranu ve formě smlouvy o prodeji / zpětném odkupu. |
| 060 | z toho: centrální banky  Účetní hodnota rep vykazující instituce s centrálními bankami, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv |
| 070 | Vklady zajištěné kolaterálem, které nejsou repy  Účetní hodnota vkladů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které nejsou repy, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 080 | z toho: centrální banky  Účetní hodnota vkladů vykazující instituce u centrálních bank zajištěných kolaterálem, které nejsou repy, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 090 | Vydané dluhové cenné papíry  Účetní hodnota dluhových cenných papírů vydaných vykazující institucí, pokud tyto vydané cenné papíry znamenají zatížení aktiv této instituce  Na ponechanou část každé emise se uplatní zvláštní zacházení stanovené v odst. 15 bodě vi) části A, takže se do této kategorie zahrne pouze procentní podíl dluhových cenných papírů umístěných mimo subjekty skupiny. |
| 100 | z toho: vydané kryté dluhopisy  Účetní hodnota krytých dluhopisů, kde původcem jejich aktiv je vykazující instituce, pokud tyto vydané cenné papíry znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 110 | z toho: vydané sekuritizace  Účetní hodnota sekuritizací vydaných vykazující institucí, pokud tyto sekuritizace znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 120 | Jiné zdroje zatížení  Částka transakcí vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které nejsou finančními závazky, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 130 | Nominální hodnota přijatých úvěrových příslibů  Nominální hodnota úvěrových příslibů přijatých vykazující institucí, pokud tyto přijaté přísliby znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 140 | Nominální hodnota přijatých finančních záruk  Nominální hodnota finančních záruk přijatých vykazující institucí, pokud tyto přijaté záruky znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 150 | Reálná hodnota cenných papírů vypůjčených s nehotovostním kolaterálem  Reálná hodnota cenných papírů vypůjčených vykazující institucí bez hotovostního kolaterálu, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 160 | Ostatní  Hodnota transakcí vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které nejsou finančními závazky a které nespadají do výše uvedených položek, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce. |
| 170 | CELKOVÉ ZDROJE ZATÍŽENÍ  Hodnota všech transakcí vykazující instituce zajištěných kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry  Hodnota odpovídajících finančních závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) a poskytnutých půjček cenných papírů s nehotovostním kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce  Finanční závazky se vykazují v účetní hodnotě, podmíněné závazky se vykazují v nominální hodnotě a poskytnuté půjčky cenných papírů s nehotovostním kolaterálem se vykazují v reálné hodnotě. |
| 020 | z toho: od jiných subjektů skupiny  Hodnota odpovídajících finančních závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) a poskytnutých půjček cenných papírů s nehotovostním kolaterálem, pokud je protistranou jakýkoli jiný subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace a pokud transakce znamená zatížení aktiv vykazující instituce.  Pro pravidla týkající se druhů částek viz pokyny pro sloupec 010. |
| 030 | Aktiva, přijatý kolaterál a vlastní vydané cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, které jsou zatížené  Částka aktiv přijatého kolaterálu a vlastních vydaných cenných papírů jiných, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, zatížených v důsledku různých druhů transakcí specifikovaných v řádcích  Pro zajištění jednotnosti s kritérii použitými v šablonách AE-ASS a AE-COL se aktiva vykazující instituce zaevidovaná v rozvaze vykazují v účetní hodnotě a přijatý a opětovně použitý kolaterál a zatížené vlastní vydané cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, se vykazují v reálné hodnotě. |
| 040 | z toho: opětovně použitý přijatý kolaterál  Reálná hodnota přijatého kolaterálu, který je opětovně použitý/zatížený v důsledku různých typů transakcí specifikovaných v řádcích |
| 050 | z toho: zatížené vlastní dluhové cenné papíry  Reálná hodnota vlastních vydaných cenných papírů jiných, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, zatížených v důsledku různých typů transakcí specifikovaných v řádcích |

1. **Část B: Údaje o splatnosti**
   1. Obecné poznámky
2. Šablona v části B podává celkový přehled o hodnotě zatížených aktiv a kolaterálu přijatého a opětovně použitého, které spadají do vymezených intervalů zbytkové splatnosti odpovídajících závazků.
   1. Šablona: AE-MAT. Údaje o splatnosti
      1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Zatížená aktiva  Pro účely této šablony zatížená aktiva zahrnují všechna tato aktiva:   1. aktiva vykazující instituce (viz pokyny k řádku 010 šablony AE-ASS), která se vykazují v jejich účetní hodnotě; 2. vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy nebo sekuritizace (viz pokyny k řádku 240 šablony AE-COL), které se vykazují v reálné hodnotě.   Tyto částky se rozdělí do souboru košů zbytkové splatnosti specifikovaných ve sloupcích podle zbytkové splatnosti zdroje jejich zatížení (odpovídající závazek, podmíněný závazek nebo transakce týkající se půjčky cenných papírů). |
| 020 | Opětovně použitý přijatý kolaterál (segment přijetí)  Viz pokyny pro řádek 130 šablony AE-COL a sloupec 040 šablony AE-SOU.  Instituce vykazují částky v reálné hodnotě a rozdělí je mezi soubor košů zbytkové splatnosti specifikovaných ve sloupcích podle zbytkové splatnosti transakce, jež vedla k přijetí kolaterálu, který se opětovně používá (segment přijetí), daným subjektem. |
| 030 | Opětovně použitý přijatý kolaterál (segment opětovného použití)  Viz pokyny pro řádek 130 šablony AE-COL a sloupec 040 šablony AE-SOU.  Instituce vykazují částky v reálné hodnotě a rozdělí je mezi soubor košů zbytkové splatnosti specifikovaných ve sloupcích podle zbytkové splatnosti zdroje jejich zatížení (segment opětovného použití): odpovídajícího závazku, podmíněného závazku nebo transakce týkající se půjčky cenných papírů. |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Otevřená splatnost  Na požádání, bez konkrétního data splatnosti. |
| 020 | Jednodenní  Splatnost je jeden den nebo kratší. |
| 030 | >1 den<=1týden  Splatnost je delší než jeden den a kratší nebo rovna jednomu týdnu. |
| 040 | >1 týden<=2 týdny  Splatnost je delší než jeden týden a kratší nebo rovna dvěma týdnům. |
| 050 | > 2 týdny <= 1 měsíc  Splatnost je delší než dva týdny a kratší nebo rovna jednomu měsíci. |
| 060 | > 1 měsíc < = 3 měsíce  Splatnost je delší než jeden měsíc a kratší nebo rovna třem měsícům. |
| 070 | > 3 měsíce <= 6 měsíců  Splatnost je delší než tři měsíce a kratší nebo rovna 6 měsícům. |
| 080 | >6 měsíců<=1 rok  Splatnost je delší než šest měsíců a kratší nebo rovna jednomu roku. |
| 090 | > 1 rok <= 2 roky  Splatnost je delší než jeden rok a kratší nebo rovna dvěma rokům. |
| 100 | > 2 roky <= 3 roky  Splatnost je delší než dva roky a kratší nebo rovna třem rokům. |
| 110 | >3 roky <=5 let  Splatnost je delší než tři roky a kratší nebo rovna pěti letům. |
| 120 | >5 let <=10 let  Splatnost je delší než pět let a kratší nebo rovna deseti letům. |
| 130 | > 10 let  Splatnost je delší než deset let. |

1. **Část C: Podmíněné zatížení**
   1. Obecné poznámky
2. Tato šablona vyžaduje, aby instituce vypočítaly úroveň zatížení aktiv při několika scénářích nepříznivého vývoje.
3. Podmíněné zatížení se týká dodatečných aktiv, jež možná budou muset být zatížena, pokud vykazující instituce budou čelit nepříznivému vývoji vyvolanému vnější událostí, kterou nemá vykazující instituce pod kontrolou (včetně snížení ratingu, poklesu reálné hodnoty zatížených aktiv nebo všeobecné ztráty důvěry). V těchto případech bude muset vykazující instituce v důsledku již existujících transakcí zatížit dodatečná aktiva. Dodatečná hodnota zatížených aktiv je očištěná od vlivu zajišťovacích transakcí, jimiž bude instituce reagovat na události popsané ve výše uvedených scénářích nepříznivého vývoje.
4. Tato šablona obsahuje dva následující scénáře pro vykazování podmíněného zatížení, které jsou podrobněji rozvedeny v bodech 4.1.1. a 4.1.2. Vykazované údaje musí být reálným odhadem instituce založeným na nejlepších dostupných informacích.
5. Pokles reálné hodnoty zatížených aktiv o 30 %. Tento scénář zahrnuje pouze změnu reálné hodnoty podkladových aktiv, a nikoli další změny, které mohou ovlivnit jejich účetní hodnotu, jako např. kurzové zisky či ztráty nebo možné znehodnocení. Vykazující instituce pak možná bude nucena poskytnout vyšší kolaterál, aby udržela hodnotu zajištění na stejné úrovni.
6. 10 % znehodnocení každé měny, ve které má instituce závazky, jejichž souhrnná výše dosahuje 5 % celkových závazků této instituce nebo je vyšší.
7. Údaje z jednotlivých scénářů se vykazují nezávisle na druhém scénáři, a znehodnocení významných měn se vykazuje nezávisle na poklesu hodnoty jiných významných měn. Instituce tedy nesmějí brát v úvahu korelace mezi scénáři.
   * 1. Scénář A: Pokles zatížených aktiv o 30 %
8. Předpokládá se, že hodnota všech zatížených aktiv se sníží o 30 %. Potřeba dodatečného zajištění vyvolaná takovým poklesem musí vzít v úvahu stávající úroveň přezajištění, s cílem zachovat pouze minimální úroveň zajištění. Při stanovení potřebné výše dodatečného zajištění se musí vzít v úvahu také smluvní požadavky vyplývající z dotčených smluv a dohod, včetně prahových hodnot.
9. Zohlední se pouze smlouvy a dohody, kde existuje právní povinnost poskytnout dodatečné zajištění. To zahrnuje emise krytých dluhopisů, kde existuje právní požadavek na dodržení minimální úrovně přezajištění, avšak neexistuje požadavek na zachování stávající úrovně ratingu krytých dluhopisů.
   * 1. Scénář B: Znehodnocení významných měn o 10 %
10. Měna je významnou měnou, jestliže souhrnné závazky vykazující instituce v této měně dosahují 5 % celkových závazků této instituce, nebo jsou větší.
11. Výpočet 10 % znehodnocení musí vzít v úvahu změny na straně aktiv i pasiv, tj. zaměřit se na nesoulad mezi aktivy a pasivy. Například repo operace prováděné v USD založené na aktivech v USD nezpůsobí dodatečné zatížení, avšak repo operace v USD založená na aktivech v EUR způsobí dodatečné zatížení.
12. Tento výpočet se provede u všech transakcí, které zahrnují prvek různých měn.
    1. Šablona: AE-CONT. Podmíněné zatížení
       1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků
13. Viz pokyny týkající se jednotlivých řádků šablony AE-SOU v bodě 2.4.2. Obsah řádků v šabloně AE-CONT se neliší od šablony AE-SOU.
    * 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry  Stejné pokyny a údaje jako pro sloupec 010 šablony AE-SOU. Hodnota odpovídajících finančních závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) a poskytnutých půjček cenných papírů s nehotovostním kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce  Jak je uvedeno u každého řádku této šablony, instituce vykazují finanční závazky v účetní hodnotě, podmíněné závazky v nominální hodnotě a poskytnuté půjčky cenných papírů s nehotovostním kolaterálem v reálné hodnotě. |
| 020 | A. Dodatečná hodnota zatížených aktiv  Dodatečná hodnota aktiv, která by byla zatížena v důsledku právních, regulačních nebo smluvních ustanovení, jež by mohla být uplatněna v případě, že nastane scénář A  V souladu s pokyny uvedenými v části A této přílohy vykazují instituce tyto hodnoty v účetní hodnotě, pokud hodnota souvisí s aktivy vykazující instituce, nebo v reálné hodnotě, pokud souvisí s přijatým kolaterálem. Hodnoty přesahující hodnotu nezatížených aktiv a kolaterálu dané instituce se vykazují v reálné hodnotě. |
| 030 | B. Dodatečná hodnota zatížených aktiv Významná měna 1  Dodatečná hodnota aktiv, která by byla zatížena v důsledku právních, regulačních nebo smluvních ustanovení, jež by mohla být uplatněna v případě znehodnocení významné měny č. 1 ve scénáři B  Viz pravidla pro typy hodnot uvedená v řádku 020. |
| 040 | B. Dodatečná hodnota zatížených aktiv Významná měna 2  Dodatečná hodnota aktiv, která by byla zatížena v důsledku právních, regulačních nebo smluvních ustanovení, jež by mohla být uplatněna v případě znehodnocení významné měny č. 2 ve scénáři B  Viz pravidla pro typy hodnot uvedená v řádku 020. |

1. **Část D: Kryté dluhopisy**
   1. Obecné poznámky
2. V této šabloně se vykazují údaje o všech krytých dluhopisech, které jsou v souladu se směrnicí o SKIPCP, vydaných vykazující institucí. Kryté dluhopisy, které jsou v souladu se směrnicí o SKIPCP, jsou dluhopisy ve smyslu čl. 52 odst. 4 prvního pododstavce směrnice 2009/65/ES. Jsou to dluhopisy vydané vykazující institucí, jestliže vykazující instituce v souvislosti s těmito krytými dluhopisy na základě právních předpisů podléhá zvláštnímu veřejnému dohledu určenému na ochranu držitelů dluhopisů a jestliže v případě takového krytého dluhopisu musí být výnosy z emise těchto dluhopisů investovány v souladu s právními předpisy do aktiv, která jsou po celou dobu platnosti dluhopisů schopna krýt závazky spojené s těmito dluhopisy a která by v případě neplnění emitenta byla přednostně použita na výplatu jistiny a naběhlého úroku.
3. Kryté dluhopisy vydané vykazující institucí nebo jejím jménem, jež nejsou krytými dluhopisy v souladu se směrnicí o SKIPC, se v rámci šablony AE-CB nevykazují.
4. Vykazování je založeno na právním režimu krytých dluhopisů, tj. na právním rámci, který se vztahuje na program krytých dluhopisů.
   1. Šablona: AE-CB. Emise krytých dluhopisů
      1. Pokyny týkající se osy z

|  |  |
| --- | --- |
| osa z | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Identifikátor krycího portfolia (otevřený)  Identifikátor krycího portfolia se skládá z názvu nebo jednoznačné zkratky subjektu vydávajícího krycí portfolio a z označení krycího portfolia, které jednotlivě podléhá příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů. |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Nominální hodnota  Nominální hodnota je součet závazků na splátku jistiny, stanovený v souladu s pravidly příslušného právního režimu krytých dluhopisů, která platí pro stanovení dostatečného krytí. |
| 020 | Současná hodnota (swap) / tržní hodnota  Současná hodnota (swap) je součet závazků na splátku jistiny a úroku diskontovaný podle bezrizikové výnosové křivky pro jednotlivé měny, stanovený v souladu s pravidly příslušného právního režimu krytých dluhopisů, která platí pro stanovení dostatečného krytí.  Ve sloupcích 080 a 210 týkajících se derivátových pozic krycího portfolia se vykazuje tržní hodnota. |
| 030 | Hodnota jednotlivých aktiv  Hodnota jednotlivých aktiv je ekonomická hodnota aktiv krycího portfolia, kterou lze charakterizovat prostřednictvím reálné hodnoty v souladu se standardem IFRF 13, tržní hodnoty zjistitelné z uskutečněných transakcí na likvidních trzích, nebo současné hodnoty získané tak, že se budoucí peněžní toky z aktiv diskontují podle křivky úrokových sazeb pro jednotlivá aktiva. |
| 040 | Účetní hodnota  Účetní hodnota závazků z krytých dluhopisů nebo aktiv krycího portfolia je účetní hodnota u emitenta krytého dluhopisu. |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 010 | Je dodržen článek 129 nařízení o kapitálových požadavcích? [ANO/NE]  Instituce uvedou, zda krycí portfolio splňuje požadavky článku 129 nařízení o kapitálových požadavcích, aby bylo způsobilé pro preferenční zacházení podle čl. 129 odst. 4 a 5 uvedeného nařízení. |
| 012 | Pokud ANO, uveďte primární kategorii aktiv krycího portfolia  Je-li krycí portfolio způsobilé pro preferenční zacházení podle čl. 129 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (odpověď ANO ve sloupci 011), uvede se v této buňce primární kategorie aktiv krycího portfolia. Pro tento účel se použije klasifikace uvedená v čl. 129 odst. 1 a uvede se příslušný kód ‚a‘, ‚b‘, ‚c‘, ‚d‘, ‚e‘, ‚f‘ nebo ‚g‘. Jestliže primární kategorie aktiv krycího portfolia nepatří do žádné z výše uvedených kategorií, použije se kód ‚h‘. |
| 020-140 | Závazky z krytých dluhopisů  Závazky z krytých dluhopisů jsou závazky emitujícího subjektu vyplývající z emise krytých dluhopisů a týkají se všech pozic definovaných příslušným právním režimem krytých dluhopisů, které podléhají opatřením na ochranu krytých dluhopisů (to může například zahrnovat cenné papíry v oběhu i pozice protistran emitenta krytých dluhopisů v derivátových pozicích se, z hlediska emitenta krytých dluhopisů, zápornou tržní hodnotou přisuzovanou krycímu portfoliu, a je s nimi zacházeno jako se závazky z krytých dluhopisů v souladu s příslušným právním režimem krytých dluhopisů). |
| 020 | Datum vykázání  Částky závazků z krytých dluhopisů, kromě derivátových pozic krycího portfolia, podle různých budoucích časových řad |
| 030 | + 6 měsíců  Datum „+ 6 měsíců“ je okamžik šest měsíců po referenčním datu vykázání. Uvedou se částky vycházející z předpokladu, že nedojde k jiné změně závazků z krytých dluhopisů oproti referenčnímu datu vykázání než k amortizaci. Neexistuje-li pevný plán výplaty, u částek splatných k budoucím datům se jednotným způsobem použije očekávaná splatnost. |
| 040-070 | + 12 měsíců – + 10 let  Stejně jako u „+ 6 měsíců“ (sloupec 030), pro příslušný okamžik po referenčním datu vykázání |
| 080 | Derivátové pozice krycího portfolia s čistou zápornou tržní hodnotou  Čistá záporná tržní hodnota derivátových pozic krycího portfolia, které z hlediska emitenta krytých dluhopisů mají čistou zápornou tržní hodnotu  Derivátové pozice krycího portfolia jsou takové čisté derivátové pozice, které v souladu s příslušným právním režimem krytých dluhopisů byly zařazeny do krycího portfolia a podléhají příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů, jež vyžadují, aby takové derivátové pozice se zápornou tržní hodnotou byly kryty způsobilými aktivy krycího portfolia.  Čistá záporná tržní hodnota se vykazuje pouze k referenčnímu datu vykázání. |
| 090-140 | Externí rating krytého dluhopisu  Instituce poskytují informace týkající se externích ratingů příslušného krytého dluhopisu k datu vykázání. |
| 090 | Ratingová agentura 1  Pokud k datu vykázání existuje rating alespoň jedné ratingové agentury, instituce uvedou název jedné z těchto ratingových agentur. Pokud k datu vykázání existují ratingy od více než tří ratingových agentur, poskytnou se informace třem ratingovým agenturám, které mají největší vliv na trhy. |
| 100 | Rating 1  Rating krytého dluhopisu, který udělila ratingová agentura uvedená ve sloupci 090, k referenčnímu datu vykázání  Pokud existuje dlouhodobý a krátkodobý rating od téže ratingové agentury, vykáže se dlouhodobý rating. Rating se uvede se všemi modifikátory. |
| 110, 130 | Ratingová agentura 2 a ratingová agentura 3  Stejně jako u ratingové agentury 1 (sloupec 090) údaje o dalších ratingových agenturách, které udělily rating krytému dluhopisu k referenčnímu datu vykázání |
| 120, 140 | Rating 2 a rating 3  Stejně jako u ratingu 1 (sloupec 100) údaje týkající se dalších ratingů krytého dluhopisu, které udělily ratingové agentury 2 a 3 k referenčnímu datu vykázání |
| 150-250 | Krycí portfolio  Krycí portfolio tvoří všechny pozice, včetně derivátových pozic krycího portfolia, které z hlediska emitenta krytých dluhopisů mají čistou kladnou tržní hodnotu, jež podléhají příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů. |
| 150 | Datum vykázání  Hodnoty aktiv v krycím portfoliu, kromě derivátových pozic krycího portfolia  Tato částka zahrnuje minimální požadavky na přezajištění navýšené o veškeré dodatečné přezajištění přesahující toto minimum, a to v rozsahu podléhajícím příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů. |
| 160 | + 6 měsíců  Datum vykázání „+ 6 měsíců“ je okamžik šest měsíců po referenčním datu vykázání. Instituce vykazují částky vycházející z předpokladu, že nedojde k jiné změně krycího portfolia oproti datu vykázání než k amortizaci. Neexistuje-li pevný plán výplaty, u částek splatných k budoucím datům se jednotným způsobem použije očekávaná splatnost. |
| 170-200 | + 12 měsíců – + 10 let  Stejně jako u „+ 6 měsíců“ (sloupec 160), pro příslušný okamžik po referenčním datu vykázání |
| 210 | Derivátové pozice krycího portfolia s čistou kladnou tržní hodnotou  Čistá kladná tržní hodnota derivátových pozic krycího portfolia, které z hlediska emitenta krytých dluhopisů mají čistou kladnou tržní hodnotu  Derivátové pozice krycího portfolia jsou takové čisté derivátové pozice, které v souladu s příslušným právním režimem krytých dluhopisů byly zařazeny do krycího portfolia a podléhají příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů, v rámci kterých by takové derivátové pozice s kladnou tržní hodnotou netvořily součást celkové majetkové podstaty emitenta krytého dluhopisu.  Čistá kladná tržní hodnota se vykazuje pouze k datu vykázání. |
| 220-250 | Hodnoty krycího portfolia přesahující minimální požadavky na krytí  Hodnoty krycího portfolia, včetně derivátových pozic krycího portfolia s čistou kladnou tržní hodnotou, přesahující minimální požadavky na krytí (přezajištění) |
| 220 | Podle příslušného právního režimu krytých dluhopisů  Hodnoty přezajištění v porovnání s minimálním krytím předepsaným příslušným právním režimem krytých dluhopisů |
| 230-250 | Podle metodiky ratingových agentur pro zachování stávajícího externího ratingu krytého dluhopisu  Hodnoty přezajištění v porovnání s úrovní, která by podle informací o metodice příslušné ratingové agentury dostupných emitentovi krytého dluhopisu byla minimálně požadována na podporu stávajícího ratingu uděleného příslušnou ratingovou agenturou |
| 230 | Ratingová agentura 1  Hodnoty přezajištění v porovnání s úrovní, která by podle informací o metodice ratingové agentury 1 (sloupec 090) dostupných emitentovi krytého dluhopisu byla minimálně požadovaná na podporu ratingu 1 (sloupec 100). |
| 240-250 | Ratingová agentura 2 a ratingová agentura 3  Pro ratingovou agenturu 2 (sloupec 110) a ratingovou agenturu 3 (sloupec 130) se použijí stejné pokyny jako pro ratingovou agenturu 1 (sloupec 230). |

1. **Část E: Pokročilé údaje**
   1. Obecné poznámky
2. Část E má stejnou strukturu jako šablony přehledu zatížení v části A, avšak s odlišnými šablonami pro zatížení aktiv vykazující instituce a pro přijatý kolaterál: AE-ADV1 pro zatížení aktiv vykazující instituce a AE-ADV2 pro přijatý kolaterál. Odpovídající závazky proto odpovídají závazkům, které jsou zajištěny zatíženými aktivy, a nemusí mezi nimi existovat úplná shoda.
   1. Šablona: AE-ADV1. Pokročilá šablona pro aktiva vykazující instituce
      1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010-020 | Financování centrální bankou (všech typů, včetně rep)  Všechny typy závazků vykazující instituce, u nichž protistranou transakce je centrální banka  S aktivy deponovanými v centrální bance se nezachází jako se zatíženými aktivy, pokud centrální banka stažení uložených aktiv podmiňuje předchozím schválením. U nevyužitých finančních záruk se nevyužitá část, tj. částka přesahující minimální výši předepsanou centrální bankou, rozdělí poměrným způsobem mezi aktiva uložená v centrální bance. |
| 030-040 | Burzovní deriváty  Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky, pokud tyto deriváty jsou kótovány nebo obchodovány na uznané nebo stanovené investiční burze a pokud znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 050-060 | Mimoburzovní deriváty (OTC)  Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky, pokud jsou tyto deriváty obchodovány na mimoburzovním trhu a pokud znamenají zatížení aktiv této instituce; stejný pokyn jako v řádku 030 šablony AE-SOU |
| 070-080 | Repa  Účetní hodnota rep vykazující instituce, ve kterých protistranou transakce není centrální banka, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce  U třístranných rep by měl být uplatněn stejný přístup jako u rep, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv vykazující instituce. |
| 090-100 | Vklady zajištěné kolaterálem, které nejsou repy  Účetní hodnota vkladů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které nejsou repy a ve kterých protistranou transakce není centrální banka, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce |
| 110-120 | Vydané cenné papíry v podobě krytých dluhopisů  Viz pokyny v řádku 100 šablony AE-SOU. |
| 130-140 | Vydané sekuritizace  Viz pokyny v řádku 110 šablony AE-SOU. |
| 150-160 | Vydané dluhové cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a sekuritizace  Účetní hodnota dluhových cenných papírů vydaných vykazující institucí, které nejsou krytými dluhopisy a sekuritizacemi, pokud tyto vydané cenné papíry znamenají zatížení aktiv této instituce  V případě, že si vykazující instituce některé z vydaných dluhových cenných papírů ponechala, buď od data emise, nebo později v důsledku zpětného odkupu, tyto ponechané cenné papíry se do této položky nezahrnují. Kolaterál, který na ně byl poskytnut, se pro účely této šablony klasifikuje jako nezatížený. |
| 170-180 | Jiné zdroje zatížení  Viz pokyny v řádku 120 šablony AE-SOU. |
| 190 | Zatížená aktiva celkem  U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1 účetní hodnota těchto aktiv v držení vykazující instituce, která jsou zatížená |
| 200 | z toho: způsobilá pro centrální banku  U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1, účetní hodnota aktiv v držení vykazující instituce, která jsou zatížená a jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 210 | Nezatížená aktiva celkem  U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1 účetní hodnota těchto aktiv v držení vykazující instituce, která nejsou zatížená  Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná na straně aktiv rozvahy. |
| 220 | z toho: způsobilá pro centrální banku  U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1, účetní hodnota aktiv v držení vykazující instituce, která nejsou zatížená a jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup  Vykazující instituce, které nemohou s jistotou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné. |
| 230 | Zatížená + nezatížená aktiva  U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1 účetní hodnota těchto aktiv v držení vykazující instituce |

* + 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Úvěry na vyžádání  Viz pokyny k řádku 020 šablony AE-ASS. |
| 020 | Kapitálové nástroje  Viz pokyny k řádku 030 šablony AE-ASS. |
| 030 | Celkem  Viz pokyny k řádku 040 šablony AE-ASS. |
| 040 | z toho: kryté dluhopisy  Viz pokyny k řádku 050 šablony AE-ASS. |
| 050 | z toho: vydané jinými subjekty skupiny  Kryté dluhopisy popsané v pokynech k řádku 050 šablony AE-ASS, které vydal jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace |
| 060 | z toho: sekuritizace  Viz pokyny k řádku 060 šablony AE-ASS. |
| 070 | z toho: vydané jinými subjekty skupiny  Sekuritizace popsané v pokynech k řádku 060 šablony AE-ASS, které vydal jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace |
| 080 | z toho: vydané vládními institucemi  Viz pokyny k řádku 070 šablony AE-ASS. |
| 090 | z toho: vydané finančními institucemi  Viz pokyny k řádku 080 šablony AE-ASS. |
| 100 | z toho: vydané nefinančními podniky  Viz pokyny k řádku 090 šablony AE-ASS. |
| 110 | Centrální banky a vládní instituce  Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté centrálním bankám nebo vládním institucím |
| 120 | Finanční instituce  Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté finančním institucím |
| 130 | Nefinanční podniky  Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté nefinančním podnikům |
| 140 | z toho: Úvěry zajištěné nemovitým majetkem  Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, zajištěné úvěrem zajištěným nemovitým majetkem a poskytnuté nefinančním podnikům |
| 150 | Domácnosti  Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté domácnostem |
| 160 | z toho: Úvěry zajištěné nemovitým majetkem  Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, zajištěné úvěrem zajištěným nemovitým majetkem a poskytnuté domácnostem |
| 170 | Jiná aktiva  Viz pokyny k řádku 120 šablony AE-ASS. |
| 180 | Celkem  Viz pokyny k řádku 010 šablony AE-ASS. |

* 1. Šablona: AE-ADV2. Pokročilá šablona pro kolaterál přijatý vykazující institucí
     1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

1. Viz bod 6.2.1, jelikož v obou šablonách jsou pokyny obdobné.
   * 1. Pokyny týkající se jednotlivých sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | Úvěry na vyžádání  Viz pokyny k řádku 140 šablony AE-COL. |
| 020 | Kapitálové nástroje  Viz pokyny k řádku 150 šablony AE-COL. |
| 030 | Celkem  Viz pokyny k řádku 160 šablony AE-COL. |
| 040 | z toho: kryté dluhopisy  Viz pokyny v řádku 170 šablony AE-COL. |
| 050 | z toho: vydané jinými subjekty skupiny  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen krytými dluhopisy, které vydal jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace. |
| 060 | z toho: sekuritizace  Viz pokyny k řádku 180 šablony AE-COL. |
| 070 | z toho: vydané jinými subjekty skupiny  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen sekuritizacemi, které vydal jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace |
| 080 | z toho: vydané vládními institucemi  Viz pokyny k řádku 190 šablony AE-COL. |
| 090 | z toho: vydané finančními institucemi  Viz pokyny k řádku 200 šablony AE-COL. |
| 100 | z toho: vydané nefinančními podniky  Viz pokyny k řádku 210 šablony AE-COL. |
| 110 | Centrální banky a vládní instituce  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutými centrálním bankám nebo vládním institucím |
| 120 | Finanční instituce  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutými finančním institucím. |
| 130 | Nefinanční podniky  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutými nefinančním podnikům |
| 140 | z toho: Úvěry zajištěné nemovitým majetkem  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami zajištěnými nemovitým majetkem a poskytnutými nefinančním podnikům kromě úvěrů na vyžádání |
| 150 | Domácnosti  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutý domácnostem |
| 160 | z toho: Úvěry zajištěné nemovitým majetkem  Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, zajištěnými úvěrem zajištěným nemovitým majetkem a poskytnutými domácnostem |
| 170 | Jiná aktiva  Viz pokyny k řádku 230 šablony AE-COL. |
| 180 | Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace  Viz pokyny k řádku 240 šablony AE-COL. |
| 190 | Celkem  Viz pokyny k řádku 130 a 140 šablony AE-COL, |

1. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-1)