PRÍLOHA XXXVI – Pokyny pre vzory na zverejňovanie informácií o zaťaženosti aktív

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 443 nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzory EU AE1 až EU AE4, ktoré sú uvedené v prílohe XXXV dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Na účely vzorov na zverejňovanie informácií o zaťaženosti aktív sa uplatňuje vymedzenie zaťaženosti aktív uvedené v bode 1.7 prílohy XVII (pokyny pre vzory na vykazovanie zaťaženosti aktív) k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014[[2]](#footnote-2).
3. Inštitúcie zverejňujú položky uvedené vo vzoroch EU AE1, EU AE2 a EU AE3 rovnakým spôsobom, ako sa vykazujú v súlade s prílohou XVI (vzory na vykazovanie zaťaženosti aktív) k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014, ak nie je v uvedených tabuľkách výslovne uvedené inak.
4. Položky uvedené v odseku 3 sa zverejňujú s použitím mediánových hodnôt. Mediánové hodnoty sú štvrťročné kĺzavé mediány za predchádzajúcich dvanásť mesiacov a určujú sa interpoláciou.
5. Keď sa zverejňovanie vykonáva na konsolidovanom základe, uplatniteľným rozsahom konsolidácie je rozsah prudenciálnej konsolidácie v zmysle vymedzenia v prvej časti hlave II kapitole 2 oddiele 2 CRR.
6. Ukazovatele kvality aktív podľa druhu aktív v stĺpcoch C030, C050, C080 a C100 vzoru EU AE1 a podľa druhov prijatého kolaterálu a emitovaných dlhových cenných papierov vrátane krytých dlhopisov a sekuritizácií v stĺpcoch C030 a C060, ako sa stanovuje vo vzore EU AE2, sa uplatňujú len na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú niektorú z týchto podmienok:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | ich celkové aktíva vypočítané v súlade s bodom 1.6 odsekom 10 prílohy XVII k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 predstavujú viac ako 30 miliárd EUR; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | ich úroveň zaťaženosti aktív vypočítaná v súlade s bodom 1.6 odsekom 9 prílohy XVII k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 je vyššia ako 15 %. |

**Vzor EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva**

1. Inštitúcie vypĺňajú vzor EU AE1, ktorý je uvedený v prílohe XXXV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, podľa nižšie uvedených pokynov.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 010 | Aktíva zverejňujúcej inštitúcie  V prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS, medzinárodný účtovný štandard (IAS) 1 ods. 9 písm. a), návod na implementáciu (Implementation Guidance – IG) 6.  Celkové aktíva inštitúcie evidované v jej súvahe, s výnimkou vlastných dlhových cenných papierov a vlastných nástrojov vlastného imania, keď uplatniteľné účtovné štandardy umožňujú ich vykázanie v súvahe.  Hodnota zverejnená v tomto riadku je medián súm štyroch štvrťročných hodnôt ku koncu obdobia za predchádzajúcich dvanásť mesiacov pre riadky 030, 040 a 120. |
| 030 | Nástroje vlastného imania  Mediánové hodnotynástrojov vlastného imania v zmysle vymedzenia v uplatniteľných účtovných zásadách (IAS 32 ods. 1 v prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS), s výnimkou vlastných nástrojov vlastného imania, keď uplatniteľné účtovné štandardy umožňujú ich vykázanie v súvahe. |
| 040 | Dlhové cenné papiere  Mediánové hodnoty dlhových nástrojov držaných inštitúciou emitovaných ako cenné papiere, ktoré nie sú úvermi v súlade s nariadením Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 1071/2013 („nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií“)[[3]](#footnote-3), s výnimkou vlastných dlhových cenných papierov, keď uplatniteľné účtovné štandardy umožňujú ich uznanie v súvahe. |
| 050 | Z čoho: kryté dlhopisy  Mediánové hodnoty dlhových cenných papierov držaných inštitúciou,ktoré sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice (ES) 2009/65[[4]](#footnote-4), bez ohľadu na to, či tieto nástroje majú právnu formu cenného papiera alebo nie. |
| 060 | Z čoho: sekuritizácie  Mediánové hodnoty dlhových cenných papierov držaných inštitúciou, ktoré sú sekuritizačnými pozíciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 62 CRR. |
| 070 | Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy  Mediánové hodnotydlhových cenných papierov držaných inštitúciou, ktoré emitovali orgány verejnej správy. |
| 080 | Z čoho: emitované finančnými korporáciami  Mediánové hodnoty dlhových cenných papierov držaných inštitúciou emitovaných úverovými inštitúciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 CRR a ostatnými finančnými korporáciami.  Ostatné finančné korporácie zahŕňajú všetky finančné korporácie a kvázikorporácie okrem úverových inštitúcií, ako sú investičné spoločnosti, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, podniky kolektívneho investovania a zúčtovacie strediská, ako aj ostatných finančných sprostredkovateľov, finančné pomocné inštitúcie, kaptívne finančné inštitúcie a požičiavateľov peňazí. |
| 090 | Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami  Mediánové hodnoty dlhových cenných papierov držaných inštitúciou emitovaných korporáciami a kvázikorporáciami, ktoré nevykonávajú finančné sprostredkovanie, ale v zásade sú aktívne v produkcii trhových výrobkov a nefinančných služieb v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií. |
| 120 | Ostatné aktíva  Mediánová hodnota iných aktív inštitúcie evidovaných v súvahe okrem tých, ktoré sú zverejnené v už uvedených riadkoch, a okrem vlastných dlhových cenných papierov a vlastných nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe.  V tomto prípade sa vlastné dlhové nástroje zahŕňajú do riadku 240 vzoru EU AE2 a vlastné nástroje vlastného imania sa do zverejňovania informácií o zaťaženosti aktív nezahŕňajú.  Ostatné aktíva zahŕňajú hotovosť (držba národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na uskutočňovanie platieb), úvery na požiadanie [IAS 1 ods. 54 písm. i) v prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS] vrátane zostatkov pohľadávok splatných na požiadanie v centrálnych bankách a iných inštitúciách. Ostatné aktíva zahŕňajú aj úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, t. j. dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi, iné než zostatky pohľadávok splatné na požiadanie, vrátane úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 86 písm. a) prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Ostatné aktíva môžu zahŕňať aj nehmotné aktíva vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, nehnuteľnosti, stroje a iné fixné aktíva, derivátové aktíva, obrátené repo transakcie a pohľadávky z výpožičky akcií.  Keď podkladovými aktívami a aktívami krycieho súboru ponechaných sekuritizácií a ponechaných krytých dlhopisov sú úvery na požiadanie alebo úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, takisto sa zahŕňajú do tohto riadku. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| 010 | Účtovná hodnota zaťažených aktív  Mediánová hodnota účtovnej hodnoty aktív držaných inštitúciou, ktoré sú zaťažené.  Účtovnou hodnotou je hodnota na strane aktív v súvahe.  Pri každej triede aktív je zverejňovanou účtovnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých zverejnených účtovných hodnôt na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 030 | Z čoho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA  Mediánová hodnota účtovnej hodnoty zaťažených aktív, ktoré sú teoreticky prípustné ako aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (EHQLA) a aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (HQLA).  Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie aktíva, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12, 13, 15 a 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61[[5]](#footnote-5) a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a teoreticky prípustné zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Účtovnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je účtovná hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Pri každej triede aktív je zverejňovanou účtovnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých zverejnených účtovných hodnôt na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 040 | Reálna hodnota zaťažených aktív  Mediánová hodnota reálnej hodnoty dlhových cenných papierov držaných zverejňujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené v súlade s vymedzením zaťaženosti aktív  Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou a IFRS 13 a článok 8 smernice 2013/34/EÚ[[6]](#footnote-6) v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS).  Pri každej triede aktív je zverejňovanou reálnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 050 | Z čoho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA  Mediánová hodnota reálnej hodnoty zaťažených aktív, ktoré sú teoreticky prípustné ako EHQLA a HQLA. Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie aktíva, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12, 13, 15 a 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a teoreticky prípustné zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Pri každej triede aktív je zverejňovanou reálnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 060 | Účtovná hodnota nezaťažených aktív  Mediánová hodnota účtovnej hodnoty aktív držaných inštitúciou, ktoré sú nezaťažené v súlade s uvedeným vymedzením zaťaženosti aktív. Účtovnou hodnotou je zverejnená hodnota na strane aktív v súvahe.  Pri každej triede aktív je zverejňovanou účtovnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých zverejnených účtovných hodnôt na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 080 | Z čoho: EHQLA a HQLA  Mediánová hodnota účtovnej hodnoty nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12, 13, 15 a 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Účtovnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je účtovná hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Pri každej triede aktív je zverejňovanou účtovnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých zverejnených účtovných hodnôt na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 090 | Reálna hodnota nezaťažených aktív  Mediánová hodnota reálnej hodnoty dlhových cenných papierov držaných inštitúciou, ktoré sú nezaťažené. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. [Pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou a IFRS 13 a článok 8 smernice 2013/34/EÚ].  Pri každej triede aktív je zverejňovanou reálnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 100 | Z čoho: EHQLA a HQLA  Mediánová hodnota reálnej hodnoty nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12, 13, 15 a 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Pri každej triede aktív je zverejňovanou reálnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |

**Vzor EU AE2 – Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere**

1. Inštitúcie vypĺňajú vzor EU AE2, ktorý je uvedený v prílohe XXXV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, podľa nižšie uvedených pokynov.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 130 | Kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou  Všetky triedy kolaterálu prijatého inštitúciou. V tomto riadku sa zverejňujú všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. Celkovou hodnotou kolaterálu prijatého inštitúciou je medián súm štyroch štvrťročných hodnôt ku koncu obdobia za predchádzajúcich dvanásť mesiacov pre riadky 140 až 160 a riadky 220 a 230. |
| 140 | Úvery na požiadanie  V tomto riadku sa zverejňuje mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria úvery na požiadanie (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 150 | Nástroje vlastného imania  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria nástroje vlastného imania (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 030 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 160 | Dlhové cenné papiere  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 040 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 170 | Z čoho: kryté dlhopisy  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria kryté dlhopisy (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 050 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 180 | Z čoho: sekuritizácie  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria cenné papiere zabezpečené aktívami (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 060 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 190 | Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoriadlhové cenné papiere emitované orgánmi verejnej správy (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 070 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 200 | Z čoho: emitované finančnými korporáciami  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované finančnými korporáciami (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 080 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 210 | Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované nefinančnými korporáciami (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 090 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 220 | Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 230 | Iný prijatý kolaterál  Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria iné aktíva (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru EU AE1). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je dlžníkom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. |
| 240 | Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie  Mediánová hodnota emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie. Keďže ponechané alebo spätne odkúpené emitované vlastné dlhové cenné papiere znižujú v súlade s IAS 39 ods. 42 v prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS, súvisiace finančné záväzky, tieto cenné papiere sa nezahŕňajú do kategórie aktív zverejňujúcej inštitúcie. Do tohto riadku sa zahŕňajú vlastné dlhové cenné papiere, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe. |
| 241 | Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie  Mediánová hodnota emitovaných vlastných krytých dlhopisov a sekuritizácií, ktoré si ponechala zverejňujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené. S cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa v súvislosti s vlastnými krytými dlhopismi a sekuritizáciami, ktoré emitovala a ktoré si ponechala zverejňujúca inštitúcia, uplatňuje toto pravidlo:   1. a) ak sú tieto cenné papiere založené, hodnota aktív krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú, sa zverejňuje vo vzore EU AE1 ako zaťažené aktíva. Zdrojom financovania v prípade založenia vlastných krytých dlhopisov a sekuritizácií je nová transakcia, v rámci ktorej dochádza k založeniu cenných papierov (financovanie zo strany centrálnej banky alebo iný druh zabezpečeného financovania), a nie pôvodná emisia krytých dlhopisov alebo sekuritizácií;   b) ak tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota aktív krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa tieto cenné papiere kryjú, sa zverejňuje vo vzore EU AE1 ako nezaťažené aktíva. |
| 250 | Celkový prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere  Všetky triedy kolaterálu prijatého inštitúciou a emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami.  Tento riadok je súčtom mediánových hodnôt pre riadok 010 vzoru EU AE1 a riadkov 130 a 240 vzoru EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| 010 | Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov  Medián reálnej hodnoty prijatého kolaterálu, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú zaťažené, v súlade s článkom 100 CRR.  Reálnou hodnotou finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou v prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS). Pri každej položke kolaterálu je zverejňovanou reálnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 030 | Z čoho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA  Mediánová hodnota reálnej hodnoty zaťaženého prijatého kolaterálu, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú teoreticky prípustné ako EHQLA a HQLA. Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA položky prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú uvedené v článkoch 10, 11, 12, 13, 15 a 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a teoreticky prípustné zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.  Pri každej položke kolaterálu je zverejňovanou reálnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 040 | Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti  Medián reálnej hodnoty kolaterálu prijatého inštitúciou, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, ktorý je nezaťažený, ale je dostupný na účely zaťaženosti, keďže inštitúcia ho môže predať alebo opätovne založiť v prípade, že nedôjde k zlyhaniu vlastníka kolaterálu. Zahŕňa aj reálnu hodnotu emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizačné pozície, ktoré sú nezaťažené, ale sú dostupné na účely zaťaženosti. Pri každej položke kolaterálu je zverejňovanou reálnou hodnotou mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu. |
| 060 | Z čoho: EHQLA a HQLA  Mediánová hodnota reálnej hodnoty nezaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizačné pozície dostupné na účely zaťaženosti, ktoré sa kvalifikujú ako EHQLA a HQLA uvedené v článkoch 10, 11, 12, 13, 15 a 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. |

**Vzor EU AE3 – Zdroje zaťaženosti**

1. Inštitúcie vypĺňajú vzor EU AE3, ktorý je uvedený v prílohe XXXV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, podľa nižšie uvedených pokynov.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 010 | Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov  Mediánová hodnota položky „účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov“ inštitúcie, pokiaľ tieto záväzky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo stĺpca** | **Vysvetlenie** |
| 010 | Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere  Mediánové hodnoty zodpovedajúcich záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových prísľubov a prijatých finančných záruk) alebo požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.  Pri finančných záväzkoch sa zverejňuje ich účtovná hodnota; pri podmienených záväzkoch sa zverejňuje ich nominálna hodnota; a pri požičaných cenných papieroch s nepeňažným kolaterálom sa zverejňuje ich reálna hodnota.  Zverejňovanou reálnou hodnotou je mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu.  Zahŕňajú sa záväzky bez akéhokoľvek súvisiaceho financovania, ako sú deriváty. |
| 030 | Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie  Hodnota aktív, prijatého kolaterálu a emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku jednotlivých druhov transakcií, ktoré sa tu zverejňujú.  S cieľom zabezpečiť súlad s kritériami vo vzoroch EU AE1 a EU AE2 sa pri aktívach inštitúcie evidovaných v súvahe zverejňuje mediánová hodnota ich účtovnej hodnoty, zatiaľ čo pri opätovne použitom prijatom kolaterále a zaťažených emitovaných vlastných cenných papieroch iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie sa zverejňuje mediánová hodnota ich reálnej hodnoty. Zverejňovanou reálnou hodnotou je mediánová hodnota jednotlivých reálnych hodnôt pozorovaných na konci každého obdobia zverejňovania zohľadneného pri výpočte mediánu.  Zahŕňajú sa aj zaťažené aktíva bez zodpovedajúcich záväzkov. |

**Tabuľka EU AE4 – Sprievodné opisné informácie**

1. Inštitúcie vypĺňajú tabuľku EU AE4, ktorá je uvedená v prílohe XXXV k tomuto vykonávaciemu nariadeniu, podľa nižšie uvedených pokynov.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a | Všeobecné opisné informácie o zaťaženosti aktív vrátane:   1. vysvetlenia prípadného rozdielu medzi regulačným rozsahom konsolidácie použitým na účely zverejňovania informácií o zaťaženosti aktív a rozsahom ponechaným na uplatňovanie požiadaviek na likviditu na konsolidovanom základe v zmysle vymedzenia v druhej časti hlave I kapitole 2 CRR, ktorý sa používa na vymedzenie prípustnosti (E)HQLA; 2. vysvetlenia prípadného rozdielu medzi založenými a prevedenými aktívami v súlade s uplatniteľnými účtovnými rámcami a tým, ako ich uplatňuje inštitúcia, na jednej strane a zaťaženými aktívami a údajom o prípadnom rozdielnom zaobchádzaní s transakciami, napríklad keď sa určité transakcie považujú za vedúce k založeniu alebo prevedeniu aktív, ale nie k zaťaženosti aktív, na strane druhej, alebo naopak; 3. hodnoty expozície použitej na účely zverejňovania, ako aj toho, ako sa odvodzujú mediánové hodnoty expozície. |
| b | Opisné informácie týkajúce sa vplyvu obchodného modelu inštitúcie na jej úroveň zaťaženosti, ako aj významu zaťaženosti v modeli financovania inštitúcie vrátane:   1. hlavných zdrojov a druhov zaťaženosti, prípadne s podrobným opisom zaťaženosti z dôvodu významných činností s derivátmi, požičiavaním cenných papierov, repo obchodmi, emisiou krytých dlhopisov a sekuritizáciou; 2. štruktúry zaťaženosti medzi subjektmi v rámci skupiny, a najmä toho, či úroveň zaťaženosti konsolidovanej skupiny pochádza od konkrétnych subjektov a či existuje významná vnútroskupinová zaťaženosť; 3. informácií o nadmernom zabezpečení kolaterálom, najmä pokiaľ ide o kryté dlhopisy a sekuritizácie, a dosahu nadmerného zabezpečenia kolaterálom na úrovne zaťaženosti; 4. dodatočných informácií o zaťaženosti aktív, kolaterálu a podsúvahových položiek a zdrojoch zaťaženosti podľa významných mien iných ako mena vykazovania podľa článku 415 ods. 2 CRR; 5. všeobecného opisu podielu položiek zahrnutých v stĺpci 060 „účtovná hodnota nezaťažených aktív“ vo vzore EU AE1, ktoré by inštitúcia nepovažovala za dostupné na účely zaťaženosti pri bežnej obchodnej činnosti (napr. nehmotné aktíva vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, nehnuteľnosti, stroje a iné fixné aktíva, derivátové aktíva, obrátené repo transakcie a pohľadávky z výpožičky akcií); 6. hodnoty podkladových aktív a aktív krycieho súboru ponechaných sekuritizácií a ponechaných krytých dlhopisov a toho, či uvedené podkladové aktíva a aktíva krycieho súboru sú zaťažené alebo nezaťažené, spolu s hodnotou súvisiacich ponechaných sekuritizácií a ponechaných krytých dlhopisov; 7. ak je to relevantné pre vysvetlenie vplyvu ich obchodného modelu na ich úroveň zaťaženosti, podrobných údajov (prípadne vrátane kvantitatívnych informácií) o: 8. druhoch a hodnotách zaťažených a nezaťažených aktív zahrnutých v riadku 120 vzoru EU AE1; 9. hodnotách a druhoch zaťažených aktív a podsúvahových položiek zahrnutých v riadku 010 vzoru EU AE3, ktoré nesúvisia so žiadnymi záväzkami; 10. ak je to relevantné z hľadiska používania zaťaženosti v súvislosti s ich obchodným modelom, doplňujúcich informácií o rozčlenení týchto riadkov vo vzoroch EU AE1, EU AE2 a EU AE3: 11. riadok 120 vzoru EU AE1 – „Ostatné aktíva“; 12. riadok 230 vzoru EU AE2 „Iný prijatý kolaterál“; 13. riadok 010 vzoru EU AE3 – „Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov“ (najmä ak časť zaťaženosti aktív súvisí so záväzkami a iná časť nie). |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. NARIADENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) č. 1071/2013 z 24. septembra 2013 o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (ECB/2013/33) (Ú. v. EÚ L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)