

## PŘÍLOHA I

### VYKAZOVÁNÍ PLÁNŮ FINANCOVÁNÍ

Obsah

ČÁST I: VŠOBEČNÉ POKYNY .....	3
1. Struktura a konvence.....	3
1.1. Struktura.....	3
1.2. Konvence v oblasti číslování .....	3
1.3. Konvence v oblasti znamének .....	3
ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM.....	4
1. Projekce.....	4
2. Oddíl 1A: přehled rozvahy.....	5
2.1. Obecné poznámky.....	5
2.2. Aktiva (P01.01).....	5
2.2.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic.....	5
2.3.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic.....	11
3. Oddíl 1B: ukazatele likvidity (P01.03) .....	16
3.1. Obecné poznámky.....	16
3.1.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic.....	16
4. Oddíl 2a – zvláštní závislost financování .....	18
4.1. Obecná poznámka .....	18
4.2. Pojištěné a nepojištěné vklady a nepojištěné finanční nástroje podobné vkladům (P02.01).....	18
4.2.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic.....	18
4.3. Zdroje financování z veřejného sektoru a centrálních bank (P02.02) .....	19
4.3.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic.....	19
4.4. Struktury inovativního financování (P02.03) .....	20
4.4.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic.....	21
5. Oddíl 2B: cenová tvorba .....	21
5.1. Obecné poznámky.....	21
5.2. Cenová tvorba: úvěrová aktiva (P02.04) .....	21
5.3. Cenová tvorba: vklady a jiné závazky (P02.05) .....	22
6. Oddíl 2C: aktiva a pasiva v cizí a vykazovací měně (P02.06).....	22
6.1. Obecné poznámky.....	22
7. Oddíl 2D: plány restrukturalizace aktiv a pasiv (P02.07 a P02.08).....	23
7.1. Obecné poznámky.....	23
8. Oddíl 4: výkaz zisku nebo ztráty (P04.01 a P04.02).....	23

8.1.	Obecné poznámky .....	23
8.1.1.	Pokyny týkající se konkrétních pozic pro P04.01 .....	24
8.1.2.	Pokyny týkající se konkrétních pozic pro P04.02 .....	24
9.	Oddíl 5: plánované emise (P05.00).....	24
9.1.	Obecné poznámky .....	25

## **ČÁST I: VŠOBEČNÉ POKYNY**

### 1. Struktura a konvence

#### 1.1. Struktura

1. Celkově se rámec vykazování plánů financování skládá ze čtyř skupin šablon:

a) oddíl 1: přehled rozvahy a ukazatele likvidity (šablony P01.01, P01.02 a P01.03);

b) oddíl 2:

i) zvláštní závislost financování (P02.01, P02.02 a P02.03);

ii) cenová tvorba (P02.04 a P02.05);

iii) aktiva a pasiva v cizí a vykazovací měně (P02.06);

iv) plány restrukturalizace aktiv a pasiv (P02.07 a P02.08);

c) oddíl 4: výkaz zisku nebo ztráty (P04.01 a P04.02);

d) oddíl 5: plánované emise (P05.00).

2. Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. V této části obecných pokynů jsou obsaženy další podrobné informace týkající se obecnějších aspektů podávání zpráv ke každé skupině šablon a pokyny ohledně specifických pozic.

#### 1.2. Konvence v oblasti číslování

3. Dokument se v odkazech na sloupce, řádky a buňky šablon řídí podle níže uvedených pravidel označování. Uvedené číselné kódy se běžně používají v pravidlech pro ověřování.

4. V pokynech se používá tento obecný zápis: {šablona; řádek; sloupec}.

5. V případě validací v rámci šablony, v níž se používají pouze údaje z dané šablony, zápis neodkazuje na šablonu: {řádek; sloupec}.

6. Pro účely vykazování rozvah (oddíl 1), závislosti financování (oddíl 2) a emisí (oddíl 5) položka „z toho“ odkazuje na položku, která je podskupinou kategorie aktiv nebo pasiv vyšší úrovně, zatímco „doplňková položka“ odkazuje na samostatnou položku, nikoli podskupinu. Vykazování obou typů polí je povinné, není-li uvedeno jinak.

#### 1.3. Konvence v oblasti znamének

7. Obecně by všechny částky měly být vykazovány jako kladná čísla. Měly by být zohledněny tyto aspekty:

a) Pro oddíl 1 (přehled rozvahy) a oddíl 4 (výkaz zisku nebo ztráty) by měla být použita konvence v oblasti znamének používaná pro rámec finančního vykazování (FINREP) podle pokynů v příloze V části první tabulce 1 nařízení (EU) č. 680/2014.

- b) Pokud existuje schodek ukazatele krytí likvidity (LCR) nebo ukazatele čistého stabilního financování (NSFR), měly by být odpovídající hodnoty vykázány jako záporná čísla v šabloně P01.03 u ukazatelů likvidity.
- c) Za zvláštních tržních podmínek, zejména pokud se na určitý nástroj použije záporná úroková sazba, lze vykázat záporné hodnoty v oddíle 2B (cenová tvorba).
- d) Částky vykázané v šablonách v oddíle 2 (P02.07 a P02.08) mohou být uvedeny jako záporná čísla, tj. pokud jsou ukončení a snížení velikosti vyšší než nabytí.
- e) Splácení v řádcích „splatné (hrubý odtok)“ v oddíle 5 (emise) by měla být vykázána jako kladná čísla.

## **ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM**

### 1. Projekce

- 8. Datové položky by měly být projektovány na dobu tří let od referenčního data. Výjimkou jsou údaje o LCR (P01.03) a cenové tvorbě (P02.04 a P02.05), u nichž se vyžaduje projekce na jeden rok.
- 9. Referenčním datem by měl být 31. prosinec předcházejícího roku.
- 10. Umožňují-li institucím vnitrostátní právní předpisy vykazovat finanční informace ke konci jejich účetního roku, který se neshoduje s rokem kalendářním, měl by být za referenční datum považován konec posledního dostupného účetního roku.
- 11. Pro referenční datum, kterým je konec účetního roku ( $t$ ), by se vykazovaná čísla měla týkat těchto položek:

<b>Sloupce</b>	
010	<b><u>Aktuální běžná pozice</u></b> Aktuální běžná pozice (konec účetního roku $t$ ), která představuje referenční datum pro vykazování plánů financování.
030	<b><u>Plánovaná pozice za rok 1</u></b> Plánovaná pozice za rok 1 (konec účetního roku $t + 1$ rok).
040	<b><u>Plánovaná pozice za rok 2</u></b> Plánovaná pozice za rok 2 (konec účetního roku $t + 2$ roky).
050	<b><u>Plánovaná pozice za rok 3</u></b> Plánovaná pozice za rok 3 (konec účetního roku $t + 3$ roky).

12. Není-li uvedeno jinak, měla by být vykázanou částkou účetní hodnota.

## 2. Oddíl 1A: přehled rozvahy

### 2.1. Obecné poznámky

13. Úvěrové instituce by měly vykázat plánovaný vývoj své rozvahy, konkrétně projekci stavové pozice rozvahových položek aktiv (P01.01) a pasiv (P01.02) na 3 roky dopředu.

14. Rozvahové projekce by měly zohledňovat i plány restrukturalizace, tj. údaje vykázané také samostatně v šablonách P02.07 a P02.08.

### 2.2. Aktiva (P01.01)

#### 2.2.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádky	
010	<b><u>Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank</u></b> Tato položka obsahuje pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 2 nařízení (EU) č. 680/2014.
020	<b><u>Reverzní repo operace</u></b> Reverzní repo operace jsou definovány v příloze V části 2 odst. 85 písm. e) nařízení (EU) č. 680/2014.
030	<b><u>Úvěry a jiné pohledávky za domácnostmi (vyjma reverzních repo operací)</u></b> Úvěry a jiné pohledávky jsou definovány v příloze V části první odst. 32 nařízení (EU) č. 680/2014.  Tato položka obsahuje úvěry a jiné pohledávky, u nichž je protistranou domácnost, jak je definována v téže příloze části první odst. 42 písm. f). U úvěrů a jiných pohledávek by protistranou měl být přímý půjčovatel podle části první odst. 43 a odst. 44 písm. a).  Reverzní repo operace, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 85 písm. e), jsou vyloučeny.
035	<b><u>Z toho: nevýkonné</u></b> Tato položka zahrnuje nevýkonné expozice, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 213 a následujícím textu nařízení (EU) č. 680/2014.
040	<b><u>Tuzemské činnosti</u></b> „Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, ve kterém má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.

041	<p><b><u>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika pro tuzemské činnosti (doplňková položka)</u></b></p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení a kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou definovány v příloze V části druhé odst. 69 až 71 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
070	<p><b><u>Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi</u></b></p> <p>Úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi jsou definovány v příloze V části druhé odst. 86 písm. a) a odst. 87 nařízení (EU) č. 680/2014. Rozlišení mezi obytnými úvěry a komerčními úvěry zaručenými zajištěním nemovitosti uvádí příloha V část druhá odst. 173 písm. a).</p>
091	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích Evropského hospodářského prostoru (EHP) jiných než země vykazujícího subjektu.</p>
092	<p><b><u>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika pro činnosti v jiných zemích EHP (doplňková položka)</u></b></p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení a kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou definovány v příloze V části druhé odst. 69 až 71 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
093	<p><b><u>Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi</u></b></p> <p>Úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi jsou definovány v příloze V části druhé odst. 86 písm. a) a odst. 87 nařízení (EU) č. 680/2014. Rozlišení mezi obytnými úvěry a komerčními úvěry zaručenými zajištěním nemovitosti uvádí příloha V část druhá odst. 173 písm. a).</p>
096	<p><b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.</p>
097	<p><b><u>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika pro činnosti v zemích mimo EHP (doplňková položka)</u></b></p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení a kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou definovány v příloze V části druhé odst. 69 až 71 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
100	<p><b><u>Úvěry a jiné pohledávky za nefinančními podniky (vyjma reverzních repo operací)</u></b></p> <p>Úvěry a jiné pohledávky jsou definovány v příloze V části první odst. 32 nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>Tato položka obsahuje úvěry a jiné pohledávky, u nichž je protistranou nefinanční podnik, jak je definován v téže příloze části první odst. 42 písm. e). U úvěrů a</p>

	<p>jiných pohledávek by protistranou měl být přímý půjčovatel podle části první odst. 43 a odst. 44 písm. a).</p> <p>Reverzní repo operace, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 85 písm. e), jsou vyloučeny.</p>
105	<p><b><u>Z toho: nevýkonné</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje nevýkonné expozice, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 213 a následujícím textu nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
110	<p><b><u>Tuzemské činnosti</u></b></p> <p>„Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, v němž má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
111	<p><b><u>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika pro tuzemské činnosti (doplňková položka)</u></b></p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení a kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou definovány v příloze V části druhé odst. 69 až 71 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
140	<p><b><u>Malé a střední podniky</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje tuzemské úvěry a jiné pohledávky (vyjma reverzních repo operací) malým a středním podnikům (MSP), jak jsou definovány v příloze V části první odst. 5 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
150	<p><b><u>Nefinanční podniky jiné než MSP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje tuzemské úvěry a jiné pohledávky (vyjma reverzních repo obchodů) nefinančním podnikům jiným než MSP.</p>
161	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích EHP jiných než země vykazujícího subjektu.</p>
162	<p><b><u>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika pro činnosti v jiných zemích EHP (doplňková položka)</u></b></p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení a kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou definovány v příloze V části druhé odst. 69 až 71 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
163	<p><b><u>Malé a střední podniky</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje úvěry a jiné pohledávky (vyjma reverzních repo obchodů) poskytnuté v jiných zemích EHP, než je země vykazujícího subjektu, malým a středním podnikům, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 5 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>

164	<p><b><u>Nefinanční podniky jiné než MSP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje úvěry a jiné pohledávky (vyjma reverzních repo obchodů) poskytnuté v jiných zemích EHP, než je země vykazujícího subjektu, nefinančním podnikům jiným než MSP.</p>
167	<p><b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.</p>
168	<p><b><u>Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika pro činnosti v zemích mimo EHP (doplňková položka)</u></b></p> <p>Kumulované ztráty ze znehodnocení a kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika jsou definovány v příloze V části druhé odst. 69 až 71 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
180	<p><b><u>Úvěry a jiné pohledávky za úvěrovými institucemi (vyjma reverzních repo operací)</u></b></p> <p>Úvěry a jiné pohledávky za úvěrovými institucemi (vyjma reverzních repo operací) jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. c) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
181	<p><b><u>Tuzemské činnosti</u></b></p> <p>„Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, v němž má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
182	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích EHP jiných než země vykazujícího subjektu.</p>
183	<p><b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.</p>
190	<p><b><u>Úvěry a jiné pohledávky za ostatními finančními institucemi (vyjma reverzních repo operací)</u></b></p> <p>Úvěry a jiné pohledávky za ostatními finančními institucemi (vyjma reverzních repo operací) jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. d) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
191	<p><b><u>Tuzemské činnosti</u></b></p> <p>„Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, v němž má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
192	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p>



	Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích EHP jiných než země vykazujícího subjektu.
193	<b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b> Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.
195	<b><u>Úvěry a jiné pohledávky za centrálními bankami (vyjma reverzních repo operací)</u></b> Úvěry a jiné pohledávky za centrálními bankami (vyjma reverzních repo operací) jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. a) nařízení (EU) č. 680/2014.
197	<b><u>Úvěry a jiné pohledávky za vládními institucemi (vyjma reverzních repo operací)</u></b> Úvěry a jiné pohledávky za vládními institucemi (vyjma reverzních repo operací) jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. b) nařízení (EU) č. 680/2014.
200	<b><u>Deriváty</u></b> Tato položka zahrnuje deriváty držené k obchodování a pro zajišťovací účetnictví podle přílohy V části první odst. 15 písm. a), odst. 16 písm. a) a odst. 17 a 22 nařízení (EU) č. 680/2014.
205	<b><u>Dluhové cenné papíry</u></b> Dluhové cenné papíry jsou definovány v příloze V části první odst. 31 nařízení (EU) č. 680/2014.
207	<b><u>Kapitálové nástroje</u></b> Tato položka zahrnuje investice do kapitálových nástrojů jiných subjektů, vyjma investic do dceřiných podniků, společných podniků a přidružených podniků a investic kategorizovaných jako neoběžná aktiva a vyřazovaných skupin klasifikovaných jako určené k prodeji.
211	<b><u>Ostatní aktiva</u></b> Tato položka zahrnuje jakékoli jiné aktivum definované v řádku 220, které již není vykázáno v předchozích řádcích 010 až 207.
220	<b><u>Aktiva celkem</u></b> Tato položka zahrnuje celková aktiva, jak jsou definována v příloze V části druhé odst. 1 až 7 nařízení (EU) č. 680/2014. Mezinárodní účetní standardy (IAS) 1.9(a), prováděcí pokyny (IG) 6 a článek 4 část Aktiva směrnice o účetních závěrkách bank (BAD).
230	<b><u>Nečerpané poskytnuté úvěrové linky</u></b> Tato položka zahrnuje nominální hodnotu nečerpaných poskytnutých úvěrových linek, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 113 písm. b) nařízení (EU) č. 680/2014.

240	<p><b><u>Úvěry a jiné pohledávky za subjekty skupiny mimo rámec působnosti obezřetnostní konsolidace (vyjma reverzních repo operací)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje úvěry a jiné pohledávky, v nichž jsou protistranou subjekty v rámci účetní skupiny, ale mimo rámec působnosti obezřetnostní konsolidace. Zahrnuje „dceřiné podniky a jiné subjekty ve stejné skupině“ a „přidružené a společné podniky“ podle zásady stanovené v příloze V části druhé odst. 289 nařízení (EU) č. 680/2014. Neobsahuje reverzní repo operace.</p>
-----	---

## 2.3. Pasiva (P01.02)

### 2.3.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádky	
010	<p><b><u>Dohody o zpětném odkupu</u></b></p> <p>Dohody o zpětném odkupu jsou definovány v příloze V části druhé odst. 183 a 184 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
020	<p><b><u>Vklady domácností (vyjma dohod o zpětném odkupu)</u></b></p> <p>Vklady jsou definovány v příloze V části první odst. 36 a v části druhé odst. 97 nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>Tato položka zahrnuje vklady, u nichž je protistranou, tj. vkladatelem, domácnost, jak je definována v příloze V části první odst. 42 písm. f) nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>„Dohody o zpětném odkupu“, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 183 a 184 nařízení (EU) č. 680/2014, jsou vyloučeny.</p>
030	<p><b><u>Tuzemské činnosti</u></b></p> <p>„Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, v němž má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
051	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích EHP jiných než země vykazujícího subjektu.</p>
052	<p><b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.</p>
060	<p><b><u>Vklady nefinančních podniků (vyjma dohod o zpětném odkupu)</u></b></p> <p>Vklady jsou definovány v příloze V části první odst. 36 a v části druhé odst. 97 nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>Tato položka zahrnuje vklady, u nichž je protistranou, tj. vkladatelem, nefinanční podnik, jak je definován v příloze V části první odst. 42 písm. e) nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>„Dohody o zpětném odkupu“, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 183 a 184 nařízení (EU) č. 680/2014, jsou vyloučeny.</p>
070	<p><b><u>Tuzemské činnosti</u></b></p> <p>„Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, v němž má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>

090	<p><b><u>Malé a střední podniky</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje tuzemské vklady (vyjma dohod o zpětném odkupu) malým a středním podnikům, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 5 písm. i) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
100	<p><b><u>Nefinanční podniky jiné než MSP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje tuzemské vklady (vyjma dohod o zpětném odkupu) u nefinančních podniků jiných než MSP.</p>
111	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích EHP jiných než země vykazujícího subjektu.</p>
112	<p><b><u>Malé a střední podniky</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady (vyjma repo obchodů) v jiných zemích EHP, než je země vykazujícího subjektu, u nichž je protistranou MSP, jak je definováno v příloze V části první odst. 5 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
113	<p><b><u>Nefinanční podniky jiné než MSP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady (vyjma repo obchodů) v jiných zemích EHP, než je země vykazujícího subjektu, u nichž je protistranou nefinanční podnik jiný než MSP.</p>
115	<p><b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.</p>
130	<p><b><u>Vklady úvěrových institucí (vyjma dohod o zpětném odkupu)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady (vyjma dohod o zpětném odkupu) úvěrových institucí, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. c) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
131	<p><b><u>Tuzemské činnosti</u></b></p> <p>„Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, v němž má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
132	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích EHP jiných než země vykazujícího subjektu.</p>
133	<p><b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.</p>

140	<p><b><u>Vklady ostatních finančních institucí (vyjma dohod o zpětném odkupu)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady (vyjma dohod o zpětném odkupu) ostatních finančních institucí, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. d) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
141	<p><b><u>Tuzemské činnosti</u></b></p> <p>„Tuzemské“ činnosti by měly zahrnovat činnosti vykázané v členském státě, v němž má vykazující instituce své sídlo, podle přílohy V části druhé odst. 270 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
142	<p><b><u>Činnosti v jiných zemích EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích EHP jiných než země vykazujícího subjektu.</p>
143	<p><b><u>Činnosti v zemích mimo EHP</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje činnosti vykazované v zemích mimo EHP.</p>
145	<p><b><u>Vklady centrálních bank (vyjma dohod o zpětném odkupu)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady (vyjma dohod o zpětném odkupu) centrálních bank, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. a) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
147	<p><b><u>Vklady vládních institucí (vyjma dohod o zpětném odkupu)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady (vyjma dohod o zpětném odkupu) vládních institucí, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 42 písm. b) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
150	<p><b><u>Vydané krátkodobé dluhové cenné papíry (původní splatnost &lt;1 rok)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vydané dluhové cenné papíry, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 37 a části druhé odst. 98 nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>Tato položka zahrnuje dluhové cenné papíry vydané s původní splatností kratší než 1 rok a dluhové cenné papíry, jejichž nejbližší možná lhůta výpovědi v okamžiku vydání je kratší než 12 měsíců.</p>
160	<p><b><u>Vydané krátkodobé nezajištěné dluhové cenné papíry</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje krátkodobé dluhové cenné papíry (definované v řádku 150), které nejsou kryty nebo zajištěny kolaterálem.</p>
170	<p><b><u>Vydané krátkodobé zajištěné dluhové cenné papíry</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje krátkodobé dluhové cenné papíry (definované v řádku 150), které jsou kryty nebo zajištěny kolaterálem.</p>

180	<p><b><u>Vydané dlouhodobé dluhové cenné papíry (původní splatnost <math>\geq</math> 1 rok)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vydané dluhové cenné papíry, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 37 a části druhé odst. 98 nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>Tato položka zahrnuje dluhové cenné papíry s původní splatností nejméně 1 rok a dluhové cenné papíry, jejichž nejbližší možná lhůta výpovědi v okamžiku vydání činí nejméně 12 měsíců.</p>
190	<p><b><u>Vydané dlouhodobé nezajištěné dluhové cenné papíry celkem</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje dlouhodobé dluhové cenné papíry (definované v řádce 180), které nejsou kryty nebo zajištěny kolaterálem.</p>
191	<p><b><u>Nástroje vedlejšího kapitálu tier 1</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje kapitálové nástroje, jež splňují podmínky stanovené v čl. 52 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
192	<p><b><u>Nástroje kapitálu tier 2</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje kapitálové nástroje nebo podřízené úvěry, jež splňují podmínky stanovené v článku 63 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
193	<p><b><u>Podřízené nástroje (dosud nezahrnuté do T1 nebo T2)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje závazky, které budou podle vnitrostátních právních předpisů o úpadku splaceny až po splacení všech tříd pohledávek běžných věřitelů a prioritních nepreferenčních věřitelů v plné výši. Zahrnují smluvní podřízené závazky a závazky podřízené ze zákona. Do této kategorie se zařazují pouze podřízené nástroje, které nejsou vykázány jako kapitál. Tento řádek zahrnuje také tu část podřízených závazků, které v zásadě splňují požadavky na kapitál, ale nejsou zahrnuty do kapitálu v důsledku ustanovení o vyřazování, jako je článek 64 nařízení (EU) č. 575/2013 (zbytková splatnost) nebo část desátá nařízení (EU) č. 575/2013 (dopad zachování právních účinků).</p>
194	<p><b><u>Prioritní nepreferenční</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje následující závazky:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nezajištěné pohledávky vyplývající z dluhových nástrojů, jež splňují podmínky stanovené v čl. 108 odst. 2 písm. a), b) a c) a odst. 3 směrnice 2014/59/EU,</li> <li>- nezajištěné pohledávky vyplývající z dluhových nástrojů uvedených pod písm. b) prvního odstavce čl. 108 odst. 5 směrnice 2014/59/EU,</li> <li>- dluhové nástroje s nejnižším stupněm priority patřící mezi běžné nezajištěné pohledávky vyplývající z dluhových nástrojů uvedených v čl. 108 odst. 7 směrnice 2014/59/EU, u nichž členský stát v souladu s uvedeným odstavcem stanovil, že mají stejný stupeň priority jako pohledávky, které splňují podmínky čl. 108 odst. 2 písm. a), b) a c) a odst. 3 směrnice 2014/59/EU.</li> </ul>
195	<p><b><u>Prioritní nezajištěné</u></b></p> <p>U holdingových společností se v této kategorii vykazují také nepodřízené dluhové cenné papíry (tj. strukturální podřízení).</p>

	Tato položka zahrnuje běžné nezajištěné nástroje, jež vydal subjekt řešící krizi, který nemá v rozvaze žádné vyloučené závazky podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, které jsou na stejné úrovni jako nástroje způsobilých závazků nebo jsou jim podřízené.
196	<b><u>Ostatní dlouhodobé nezajištěné nástroje</u></b> Tato položka zahrnuje dlouhodobé nezajištěné nástroje nezahrnuté do řádků 191 až 195, které obsahují zejména nástroje obecně označované jako preferenční prioritní nezajištěné.
220	<b><u>Vydané dlouhodobé zajištěné dluhové cenné papíry celkem</u></b> Tato položka zahrnuje dlouhodobé dluhové cenné papíry (definované v řádku 180), které jsou kryty nebo zajištěny kolaterálem.
250	<b><u>Kryté dluhopisy</u></b> Tato položka zahrnuje dluhopisy způsobilé pro zacházení podle čl. 129 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.
280	<b><u>Cenné papíry zajištěné aktivy</u></b> „Cenné papíry zajištěné aktivy“ vymezuje čl. 4 odst. 1 bod 61 nařízení (EU) č. 575/2013.
310	<b><u>Ostatní dlouhodobé zajištěné dluhové cenné papíry</u></b> Tato položka zahrnuje veškeré ostatní vydané dlouhodobé zajištěné dluhové cenné papíry (definované v řádku 180), které jsou kryty nebo zajištěny kolaterálem a nejsou již vykázány v řádku 250 nebo řádku 280.
340	<b><u>Vydané dluhové cenné papíry celkem</u></b> Tato položka zahrnuje vydané dluhové cenné papíry, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 37 a části druhé odst. 98 nařízení (EU) č. 680/2014.
350	<b><u>Z toho: (původní splatnost &gt;= 3 roky)</u></b> Tato položka zahrnuje vydané dluhové cenné papíry (definované v řádku 340) s původní splatností nejméně 3 roky a dluhové cenné papíry, jejichž nejbližší možná lhůta výpovědi v okamžiku vydání činí nejméně 3 roky.
360	<b><u>Deriváty</u></b> Tato položka zahrnuje deriváty pro zajišťovací účetnictví, jak jsou definovány v příloze V části první odst. 25 až 26 nařízení (EU) č. 680/2014.
370	<b><u>Vlastní kapitál celkem</u></b> Tato položka zahrnuje vlastní kapitál, jak je definován v příloze V části druhé odst. 16 až 30 nařízení (EU) č. 680/2014.

381	<p><b><u>Ostatní závazky</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje jakýkoli jiný závazek, který lze uvést v řádku 390 a není již vykázán v předchozích řádcích.</p>
390	<p><b><u>Závazky a vlastní kapitál celkem</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje celkové závazky a vlastní kapitál, jak jsou definovány v příloze V části druhé odst. 8 až 30 nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>IAS 1.IG6 a článek 4 část Pasiva směrnice o účetních závěrkách bank (BAD).</p>
400	<p><b><u>Vklady ostatních subjektů ve skupině mimo rámec působnosti obezřetnostní konsolidace (vyjma dohod o zpětném odkupu)</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady, u nichž jsou protistranou subjekty v rámci účetní skupiny, ale mimo rámec působnosti obezřetnostní konsolidace. Zahrnuje „dceřiné podniky a jiné subjekty ve stejné skupině“ a „přidružené a společné podniky“ podle zásady stanovené v příloze V části druhé odst. 289 nařízení (EU) č. 680/2014. Neobsahuje dohod o zpětném odkupu.</p>

### 3. Oddíl 1B: ukazatele likvidity (P01.03)

#### 3.1. Obecné poznámky

15. Tato šablona se týká projekce těchto ukazatelů:

- a) LCR a jeho hlavních prvků v horizontu 1 roku;
- b) NSFR a jeho hlavních prvků v horizontu 3 let (P01.03).

16. Údaje vymezené v šabloně P01.03 by měly být vykázány v případě, že je úvěrová instituce povinna vypočítávat ukazatele likvidity podle nařízení (EU) č. 575/2013 a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 na individuálním, resp. konsolidovaném základě. Jsou-li vyžadovány konsolidované údaje, měly by být poskytnuty v rozsahu požadovaném pro účely likvidity podle hlavy II kapitoly II nařízení (EU) č. 575/2013 a podle čl. 2 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.

##### 3.1.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádky	
010	<p><b><u>Ukazatel čistého stabilního financování<sup>1</sup></u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje NSFR podle části šesté hlavy IV kapitoly 1 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
012	<p><b><u>NSFR – Dostupné stabilní financování (ASF)<sup>1</sup></u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje dostupné stabilní financování podle části šesté hlavy IV kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

<sup>1</sup> Nežli se od června 2021 použije NSFR, který zavedlo nařízení (EU) č. 575/2013, měly by vykazované údaje odkazovat na poslední monitoring podle rámce Basel III.



014	<p><b><u>NSFR – Požadované stabilní financování (RSF)<sup>1</sup></u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje požadované stabilní financování podle části šesté hlavy IV kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
020	<p><b><u>Přebytek/(schodek) NSFR</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje dostupné stabilní financování definované v řádku 012 mínus požadované stabilní financování, jak je definováno v řádku 014.</p>
030	<p><b><u>Ukazatel krytí likvidity</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje LCR vypočtený podle specifikace v čl. 4 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a přílohách XXIV a XXV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
032	<p><b><u>LCR – Rezerva v oblasti likvidity</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje rezervu v oblasti likvidity, jak je specifikována v hlavě II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a přílohách XXIV a XXV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
034	<p><b><u>LCR – Čistý odtok likvidity</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje čistý odtok likvidity, jak je specifikován v hlavě III kapitole 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a přílohách XXIV a XXV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
035	<p><b><u>Celkový odtok likvidity</u></b></p> <p>Úvěrové instituce by v této položce měly vykázat odtoky podle hlavy III kapitoly 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a příloh XXIV a XXV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.</p>
036	<p><b><u>Celkové splacení z přítoků</u></b></p> <p>Úvěrové instituce by v této položce měly vykázat splacení z přítoků podle hlavy III kapitoly 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a příloh XXIV a XXV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Tato položka zahrnuje součet snížení o plně vyjmuté přítoky, přítoky podléhající 90% limitu a přítoky podléhající 75% limitu.</p>
040	<p><b><u>Přebytek/(schodek) LCR</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje dostupné stabilní financování definované v řádku 032 mínus požadované stabilní financování, jak je definováno v řádku 034.</p>

#### 4. Oddíl 2a – zvláštní závislost financování

##### 4.1. Obecná poznámka

17. Úvěrové instituce by měly vykázat tyto položky:

- a) projekce vkladů, na které se vztahuje systém pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenný systém pojištění vkladů v třetí zemi, a nepojištěných vkladů (P02.01);
- b) projekce jiných finančních nástrojů podobných vkladům, které jsou prodávány retailovým klientům (P02.01);
- c) projekce zdrojů financování, které jsou přímo nebo nepřímo poskytovány veřejným sektorem a centrálními bankami. Patří sem střednědobé a dlouhodobé programy repo financování, programy financování úvěrových záruk a programy úvěrových záruk / poskytování úvěrů na podporu reálné ekonomiky (P02.02);
- d) projekce struktur dluhového financování nebo inovativního financování podobného dluhovému, včetně inovativních nástrojů podobných vkladům (P02.03).

##### 4.2. Pojištěné a nepojištěné vklady a nepojištěné finanční nástroje podobné vkladům (P02.01)

18. Nepojištěným finančním nástrojem podobným vkladu je finanční nástroj, který se může podobat vkladu, ale s kterým jsou spojena jiná rizika, neboť se na tento finanční nástroj nevztahuje systém pojištění vkladů.

###### 4.2.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádky	
010	<p><b><u>Vklady, na které se vztahuje systém pojištění vkladů podle směrnice č. 2014/49/EU nebo rovnocenný systém pojištění vkladů v třetí zemi.</u></b></p> <p>Úvěrové instituce by měly vykázat pojištěné vklady podle čl. 2 odst. 1 bodu 5 směrnice 2014/49/EU o systémech pojištění vkladů, tj. všechny vklady způsobilé k náhradě pro každého zákazníka úvěrové instituce do výše 100 000 EUR na každého vkladatele. V této položce by měly být vykázány i dočasně vysoké zůstatky vkladů, na které se vztahuje systém pojištění vkladů, podle čl. 6 odst. 2.</p> <p>Neměly by být uváděny nástroje jiné než vklady, a to bez ohledu na to, zda se na ně vztahují nebo nevztahují systémy pojištění vkladů.</p>
020	<p><b><u>Vklady, na které se nevztahuje systém pojištění vkladů podle směrnice č. 2014/49/EU nebo rovnocenný systém pojištění vkladů v třetí zemi.</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje vklady nevykázané v řádku 010 včetně nepojištěné části vkladů vykázaných v řádku 010.</p>
030	<p><b><u>Finanční nástroje podobné vkladům, které jsou obdobné vkladům, ale vklady nejsou a jsou prodávány retailovým klientům.</u></b></p>

	Úvěrové instituce by měly vykázat i produkty, které mají určitou pomyslnou nebo reálnou koncepci kapitálové ochrany, ale mohou mít proměnlivou výslednou výkonnost. Tato položka zahrnuje pouze nástroje, na které se nevztahují systémy pojištění vkladů.
--	--

#### 4.3. Zdroje financování z veřejného sektoru a centrálních bank (P02.02)

##### 4.3.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic

19. Vykázanou částkou by měla být účetní hodnota financování neuhrazená ke konci každého roku.

Řádky	
005	<p><b><u>Národní a nadnárodní termínované (kratší než jeden rok) programy repo financování</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje programy, které se týkají mnoha úvěrových institucí v jednom členském státě EU, na rozdíl od programů, které se týkají jednotlivých úvěrových institucí. Úvěrové instituce by měly vykázat částku přijatého termínovaného velkoobchodního zajištěného financování (prostřednictvím repo obchodu od centrálních bank). Výraz termínované zde znamená, že původní splatnost je kratší než jeden rok nebo první datum výpovědi nastane za méně než jeden rok.</p> <p>Financování získané prostřednictvím programů financování centrálních bank, jako jsou hlavní refinanční operace Evropské centrální banky (ECB), by se mělo v tomto řádku vykazovat nezávisle na právní formě transakce, tj. na tom, zda se provádí jako repo obchod nebo jinak.</p>
010	<p><b><u>Národní a nadnárodní termínované (v délce jednoho roku nebo delší) programy repo financování</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje programy, které se týkají mnoha úvěrových institucí v jednom členském státě EU, na rozdíl od programů, které se týkají jednotlivých úvěrových institucí. Úvěrové instituce by měly vykázat částku přijatého termínovaného velkoobchodního zajištěného financování (prostřednictvím repo obchodu od centrálních bank). Výraz termínované zde znamená, že původní splatnost činí nejméně jeden rok nebo první datum výpovědi nastane nejdříve za jeden rok.</p> <p>Financování získané prostřednictvím programů financování centrálních bank, jako jsou dlouhodobější refinanční operace Evropské centrální banky (TLTRO), by se mělo v tomto řádku vykazovat nezávisle na právní formě transakce, tj. na tom, zda se provádí jako repo obchod nebo jinak.</p>
020	<p><b><u>Národní a nadnárodní termínované (v délce jednoho roku nebo delší) programy financování úvěrových záruk</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje programy, které se týkají mnoha úvěrových institucí v jednom členském státě EU, na rozdíl od programů, které se týkají jednotlivých úvěrových institucí. Úvěrové instituce by měly vykázat částku vydaných velkoobchodních nezajištěných termínovaných dluhových nástrojů, které jsou zaručeny vnitrostátním nebo nadnárodním orgánem v případě, že úvěrová instituce</p>

	nesplní své závazky. Výraz termínované zde znamená, že původní splatnost je delší než jeden rok nebo první datum výpovědi nastane za více než jeden rok nebo že prvek obnovení (rolování) záruky nabízené veřejnými orgány umožňuje implicitní skutečnou splatnost záruky v délce nejméně jeden rok.
030	<p><b><u>Národní a nadnárodní termínované (v délce jednoho roku nebo delší) programy úvěrových záruk na podporu reálné ekonomiky – podpora emise dluhopisů</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje programy, které se týkají mnoha úvěrových institucí v jednom členském státě EU, na rozdíl od programů, které se týkají jednotlivých úvěrových institucí. Úvěrové instituce by měly vykazat částku velkoobchodní nezajištěné termínované dluhové podpory financování přijaté na emise za výhradním účelem zprostředkování úvěrů pro reálnou ekonomiku prostřednictvím pobídek ze strany národního nebo nadnárodního orgánu. Výraz termínované zde znamená, že původní splatnost je delší než jeden rok nebo první datum výpovědi nastane za více než jeden rok nebo že prvek obnovení (rolování) struktury nabízené veřejnými orgány umožňuje implicitní skutečnou splatnost v délce nejméně jeden rok.</p>
040	<p><b><u>Národní a nadnárodní termínované (v délce jednoho roku nebo delší) programy úvěrů pro reálnou ekonomiku – poskytnuté úvěry</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje programy, které se týkají mnoha úvěrových institucí v jednom členském státě EU, na rozdíl od programů, které se týkají jednotlivých úvěrových institucí. Úvěrové instituce by měly vykazat částku přímého financování přijatého od veřejného sektoru za účelem financování reálné ekonomiky, např. úvěrů od státem vlastněné banky nebo jiných veřejných institucí, které by měly být použity na poskytování půjček domácnostem nebo nefinančním podnikům. Výraz termínované zde znamená, že původní splatnost činí nejméně jeden rok nebo že prvek obnovení (rolování) půjčky poskytnuté veřejnými orgány umožňuje skutečnou splatnost delší než jeden rok.</p>

#### 4.4. Struktury inovativního financování (P02.03)

20. Jak uvádí příloha doporučení ESRB o financování úvěrových institucí (ESRB/2012/2), inovativní nástroje financování mohou mimo jiné zahrnovat:

- a) likviditní swapy: druh zajištěného úvěrování, kde věřitel poskytuje dlužníkovi vysoce likvidní aktiva (např. hotové peníze a státní dluhopisy) výměnou za zástavu méně likvidního zajištění (např. cenné papíry kryté aktivy) a v rámci procesu se provede likviditní upgrade;
- b) strukturované produkty: produkty s předem definovanou strukturou splacení podle hodnoty při splatnosti nebo podle vývoje jednoho nebo více ovlivňujících faktorů, např. vývoje akcií, akciových indexů, devizových kurzů, inflačních indexů, dluhových cenných papírů nebo komodit. Mohou mít podobu strukturovaných cenných papírů nebo strukturovaných vkladů;
- c) fondy obchodované na burze.

4.4.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádky	
010	<p><b><u>Struktury inovativního běžného dluhového financování nebo financování podobného dluhovému</u></b></p> <p>Úvěrové instituce by měly v této položce vykázat nesplacené zůstatky struktur inovativního dluhového financování nebo financování podobného dluhovému k referenčnímu datu a v projekcích v horizontu tří let.</p>
020	<p><b><u>Z toho: prodáno malým a středním podnikům</u></b></p> <p>MSP jsou definovány v příloze V části první odst. 5 nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
030	<p><b><u>Z toho: prodáno domácnostem</u></b></p> <p>Domácnosti jsou definovány v příloze V části 1 odst. 42 písm. f) nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
040	<p><b><u>Z toho: prodáno domácnostem, které již drží bankovní vklady</u></b></p> <p>V této položce by úvěrové instituce měly vykázat částku prodanou domácnostem, které před nákupem produktu inovativního financování držely bankovní vklad(y) u dané úvěrové instituce.</p>

Sloupce	
060	<p><b><u>Oddíl poznámek</u></b></p> <p>Úvěrové instituce by měly uvést informace o podkladových produktech vykázaných ve sloupcích 010–040. Dodatečné informace by měly obsahovat minimálně podrobnosti o struktuře produktů, částkách jednotlivých produktů, protistranách, splatnostech a o datu první emise.</p>

5. Oddíl 2B: cenová tvorba

5.1. Obecné poznámky

21. Úvěrové instituce by měly vykázat tyto položky:

- a) projekce výnosů z aktiv v horizontu 1 roku. Podniky by měly vykázat celý přijatý výnos a neměly by uvádět rozpětí (P02.04);
- b) projekce nákladů financování v horizontu 1 roku (P02.05).

22. Pro účely vykazování výnosů z aktiv a nákladů financování na každém řádku v šablonách P02.04 a P02.05 by úroveň cen měla být váženým průměrem výnosů/nákladů odpovídajících operací. Výnosy/náklady by měly být váženy účetní hodnotou odpovídajících operací na konci každého roku.

5.2. Cenová tvorba: úvěrová aktiva (P02.04)

23. Použijí se definice v řádcích v šabloně P01.01.

### 5.3. Cenová tvorba: vklady a jiné závazky (P02.05)

24. Použijí se definice v rádcích v šabloně P01.02.

### 6. Oddíl 2C: aktiva a pasiva v cizí a vykazovací měně (P02.06)

#### 6.1. Obecné poznámky

25. Šablona P02.06 obsahuje informace o aktivech a závazcích v cizích měnách pro dvě nejvýznamnější měny a vykazovací měnu. Tato šablona by se měla předkládat pro ty úvěrové instituce, které nejsou malými a nepříliš složitými institucemi, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 145 nařízení (EU) č. 575/2013.

26. Úvěrové instituce by měly poskytnout členění rozvahy podle dvou nejvýznamnějších měn a vykazovací měny. Měna by měla být považována za významnou, pokud na ni připadá více než 5 % celkových závazků, jak jsou definovány v čl. 415 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. Pokud se vykazují dvě nejvýznamnější měny a vykazovací měna, nerozlišuje se pořadí měn. Měny se pro šablonu P02.06 uvádějí jako osa z.

27. Úvěrové instituce by měly určit významné měny na základě výše uvedené prahové hodnoty. V šabloně P02.06 by měla být uvedena i vykazovací měna.

28. Údaje by se měly vykazovat v měně denominace.

29. Šablona P02.06 zahrnuje „hrubé úvěry a jiné pohledávky a jiná finanční aktiva – před zajištěním měnovými forwardy, měnovými swapy, křížovými měnovými swapy či jinými nástroji“ a nezahrnuje reverzní repo operace. Pro řádky 015 až 037 se použijí definice uvedené v šabloně P01.01. Údaje pro tyto řádky by měly být zasílány bez zohlednění zajišťovacího účinku měnových forwardů, měnových swapů, křížových měnových swapů nebo jiných nástrojů.

30. „Jiná finanční aktiva“ by měla zahrnovat finanční aktiva neuvedená ve výše zmíněných rádcích 015 až 037, která jsou také denominována v odpovídající významné nebo vykazovací měně, včetně investic do kapitálových nástrojů v dané měně. Údaje pro tento řádek by také měly být zasílány bez zohlednění zajišťovacího účinku měnových forwardů, měnových swapů, křížových měnových swapů nebo jiných nástrojů.

31. Šablona P02.06 zahrnuje „hrubé vklady a jiné finanční závazky – před zajištěním měnovými forwardy nebo křížovými měnovými swapy či jinými nástroji“ a nezahrnuje reverzní repo operace. Pro řádky 045 až 080 se použijí definice uvedené v šabloně P01.02. Údaje pro tyto řádky by měly být zasílány bez zohlednění zajišťovacího účinku měnových forwardů, měnových swapů nebo křížových měnových swapů či jiných nástrojů.

32. „Jiné finanční závazky“ by měly zahrnovat finanční závazky neuvedené ve výše zmíněných rádcích 045 až 080, která jsou také denominována v odpovídající významné nebo vykazovací měně. Údaje pro tento řádek by měly být zasílány bez zohlednění zajišťovacího účinku měnových forwardů, měnových swapů, křížových měnových swapů nebo jiných nástrojů.

## 7. Oddíl 2D: plány restrukturalizace aktiv a pasiv (P02.07 a P02.08)

### 7.1. Obecné poznámky

33. Úvěrové instituce, které nejsou malými a nepříliš složitými institucemi, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 145 nařízení CRR, a které plánují podstatně/významně restrukturalizovat svou rozvahu, by měly vykazovat údaje v šablonách P02.07 a P02.08.

34. Úvěrové instituce by měly vykazat tyto položky:

a) projekce aktiv, která hodlá instituce nabýt / jejichž velikost hodlá snížit nebo která byla určena k ukončení (P02.07);

b) projekce pasiv, která hodlá instituce nabýt nebo jejichž velikost hodlá snížit (P02.08).

35. Pro účely určení toho, kdy má být transakce považována za významnou restrukturalizaci její rozvahy (včetně nabytí), by každá úvěrová instituce měla vzít v úvahu dopad transakce na obchodní strategii a plán financování dané instituce.

36. Ukončení a snížení velikosti aktiv se týká aktiv, která nebudou při splatnosti strategicky obnovena (rolována), nebo u nichž jsou protistrany vedeny k tomu, aby si našly k financování jinou banku, a to buď přímo nebo prostřednictvím strategického odprodeje portfolia jiné instituci. Nabytí aktiv se týká aktiv, která jsou strategicky pořízena jako portfoliový nákup existujících aktiv od jiné instituce.

37. Nabytí pasiv se týká pasiv, která jsou strategicky pořízena od jiné protistrany nebo prodána jiné protistraně, například v důsledku fúze nebo akvizice.

38. Nabytí by měla být vykazována bez snížení velikosti a ukončení.

39. Pro vyplnění šablony projekce aktiv (P02.07) by mohla být vykazána záporná hodnota, pokud firma hodlá snížit velikost aktiva nebo bylo aktivum určeno k ukončení.

40. Pro vyplnění šablony projekce pasiv (P02.08) by mohla být vykazána záporná hodnota, pokud firma hodlá snížit velikost pasiva nebo bylo pasivum určeno k ukončení.

41. Definice v šablonách P01.01 a P01.02 se použijí na šablony P02.07, resp. P02.08.

## 8. Oddíl 4: výkaz zisku nebo ztráty (P04.01 a P04.02)

### 8.1. Obecné poznámky

42. Šablona P04.01 by se měla vyplňovat pro ty úvěrové instituce, které nejsou malými a nepříliš složitými institucemi, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 145 nařízení CRR, a které jsou povinny vykazovat plány financování podle těchto obecných pokynů.

43. Šablona P04.02 by se měla vyplňovat pro ty úvěrové instituce, které jsou malými a nepříliš složitými institucemi, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 145 nařízení CRR, a které jsou povinny vykazovat plány financování podle těchto obecných pokynů.

44. Tyto šablony obsahují vybrané informace ze šablony F02.00 (výkaz zisku nebo ztráty) v přílohách III a IV nařízení (EU) č. 680/2014. Pokyny k předkládání těchto údajů vymezuje příloha V část druhá odst. 31 až 56 uvedeného nařízení.

#### 8.1.1. Pokyny týkající se konkrétních pozic pro P04.01

Řádky	
354	<p><b><u>Čisté jiné položky (+/-) přispívající k celkovým čistým provozním výnosům</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje jakoukoli jinou částku (v čisté výši) zahrnutou do celkových čistých provozních výnosů, která již není vykázána v řádcích 010 až 350 výše.</p>
609	<p><b><u>Jiné položky (+/-) přispívající k zisku nebo (-) ztrátě před zdaněním z pokračujících činností</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje jakoukoli jinou částku (v čisté výši), která přispívá k zisku nebo (-) ztrátě před zdaněním z pokračujících činností, která již není vykázána v řádcích 355 až 590 výše.</p>

#### 8.1.2. Pokyny týkající se konkrétních pozic pro P04.02

Řádky	
297	<p><b><u>Provozní zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků</u></b></p> <p>Měly by být uvedeny následující položky definované v šabloně F02.00 (výkaz zisku nebo ztráty) v přílohách III a IV nařízení (EU) č. 680/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty,</li> <li>• čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování,</li> <li>• čisté zisky nebo (-) ztráty z obchodovatelných finančních aktiv a závazků,</li> <li>• čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty,</li> <li>• čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty,</li> <li>• čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodních finančních aktiv a závazků.</li> </ul>
354	<p><b><u>Jiné položky (+/-) přispívající k celkovým čistým provozním výnosům u malých a nepříliš složitých institucí, v čisté výši</u></b></p> <p>Tato položka zahrnuje jakoukoli jinou částku (v čisté výši), která je zahrnuta do čistých provozních výnosů a není již vykázána v řádcích 010 až 297 výše.</p>
609	<p><b><u>Jiné položky (+/-) přispívající k zisku nebo (-) ztrátě před zdaněním z pokračujících činností u malých a nepříliš složitých institucí</u></b></p> <p>Jakákoli jiná částka (v čisté výši), která přispívá k zisku nebo (-) ztrátě před zdaněním z pokračujících činností, která již není vykázána v řádcích 360 až 460 výše.</p>

#### 9. Oddíl 5: plánované emise (P05.00)



## 9.1. Obecné poznámky

45. Použijí se pokyny pro dluhové nástroje a členění v šabloně pro pasiva (P01.02).
46. V řádcích „splatné (hrubý odtok)“ u odpovídajícího druhu nástroje by měly úvěrové instituce vykázat částku nástrojů, které jsou smluvně splatné v době od konce předchozího období do konce příslušného období. Měly by být zahrnuty také nástroje zpětně odkoupené a umořené, jakož i nástroje zrušené před datem smluvní splatnosti.
47. V řádcích „neponechané emise (hrubý přítok)“ u odpovídajícího druhu nástroje by měly úvěrové instituce vykázat částky, které instituce hodlá vydat a neponechat si je v době od konce předchozího období do konce příslušného období. Neměly by zahrnovat částky, které mají být ponechány, jak jsou definovány v následujícím odstavci.
48. V položce „ponechané emise (doplňková položka)“ by měly úvěrové instituce vykázat částku emisí, které instituce neuvede na trh, ale ponechá si je, například za účelem refinančních operací s centrálními bankami prostřednictvím repo obchodů.
49. V případě nástrojů, které přecházejí z jedné kategorie do jiné, včetně ukončovaných nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1, které se stávají plně způsobilými nástroji kapitálu tier 2, by měly být nástroje vykázány jako odtok v řádcích „splatné (hrubý odtok)“ odpovídající původní kategorie nástroje a jako přítok v řádcích „neponechané emise (hrubý přítok)“ odpovídající nové kategorie nástroje.