**SK**

PRÍLOHA IV

„PRÍLOHA XVII

**POKYNY NA VYKAZOVANIE ZAŤAŽENOSTI AKTÍV**

Obsah

[VŠEOBECNÉ POKYNY 3](#_Toc188866191)

[1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ 3](#_Toc188866192)

[1.1. Štruktúra 3](#_Toc188866193)

[1.2. Účtovný štandard 3](#_Toc188866194)

[1.3. Pravidlá číslovania 3](#_Toc188866195)

[1.4. Pravidlá používania znamienok 4](#_Toc188866196)

[1.5. Úroveň uplatňovania 4](#_Toc188866197)

[1.6. Proporcionalita 4](#_Toc188866198)

[1.7. Definícia zaťaženosti 4](#_Toc188866199)

[POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 5](#_Toc188866200)

[2. Časť A: Prehľad zaťaženosti 5](#_Toc188866201)

[2.1. Vzor AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie 5](#_Toc188866202)

[2.1.1. Všeobecné poznámky 5](#_Toc188866203)

[2.1.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 8](#_Toc188866204)

[Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 10](#_Toc188866205)

[2.2. Vzor: AE-COL. Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou 12](#_Toc188866206)

[2.2.1. Všeobecné poznámky 12](#_Toc188866207)

[2.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 13](#_Toc188866208)

[2.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 15](#_Toc188866209)

[2.3. Vzor: AE-NPL. Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie 17](#_Toc188866210)

[2.3.1. Všeobecné poznámky 17](#_Toc188866211)

[2.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 17](#_Toc188866212)

[2.3.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 18](#_Toc188866213)

[2.4. Vzor: AE-SOU. Zdroje zaťaženosti 19](#_Toc188866214)

[2.4.1. Všeobecné poznámky 19](#_Toc188866215)

[2.4.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 19](#_Toc188866216)

[2.4.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 21](#_Toc188866217)

[3. Časť B: Údaje o splatnosti 22](#_Toc188866218)

[3.1. Všeobecné poznámky 22](#_Toc188866219)

[3.2. Vzor: AE-MAT. Údaje o splatnosti 22](#_Toc188866220)

[3.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 22](#_Toc188866221)

[3.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 23](#_Toc188866222)

[4. Časť C: Podmienená zaťaženosť 24](#_Toc188866223)

[4.1. Všeobecné poznámky 24](#_Toc188866224)

[4.1.1. Scenár A: Zníženie hodnoty zaťažených aktív o 30 % 24](#_Toc188866225)

[4.1.2. Scenár B: Znehodnotenie významných mien o 10 % 25](#_Toc188866226)

[4.2. Vzor: AE-CONT. Podmienená zaťaženosť 25](#_Toc188866227)

[4.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 25](#_Toc188866228)

[4.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 25](#_Toc188866229)

[5. Časť D: Kryté dlhopisy 26](#_Toc188866230)

[5.1. Všeobecné poznámky 26](#_Toc188866231)

[5.2. Vzor: AE-CB. Emisia krytých dlhopisov 26](#_Toc188866232)

[5.2.1. Pokyny týkajúce sa osi z 26](#_Toc188866233)

[5.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 27](#_Toc188866234)

[5.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 27](#_Toc188866235)

[6. Časť E: Podrobné údaje 30](#_Toc188866236)

[6.1. Všeobecné poznámky 30](#_Toc188866237)

[6.2. Vzor: AE-ADV1. Podrobný vzor pre aktíva vykazujúcej inštitúcie 30](#_Toc188866238)

[6.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 30](#_Toc188866239)

[6.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 32](#_Toc188866240)

[6.3. Vzor: AE-ADV2. Podrobný vzor pre kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou 33](#_Toc188866241)

[6.3.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 33](#_Toc188866242)

[6.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 34](#_Toc188866243)

## VŠEOBECNÉ POKYNY

## 1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ

1.1. Štruktúra

1. Rámec tvorí päť súborov vzorov, ktoré pozostávajú celkovo z deviatich vzorov podľa tejto schémy:

a) Časť A: Prehľad zaťaženosti:

- Vzor AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie;

- Vzor AE-COL. Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou;

- Vzor AE-NPL. Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie;

- Vzor AE-SOU. Zdroje zaťaženosti;

b) Časť B: Údaje o splatnosti:

- Vzor AE-MAT. Údaje o splatnosti;

c) Časť C: Podmienená zaťaženosť:

- Vzor AE-CONT. Podmienená zaťaženosť;

d) Časť D: Kryté dlhopisy:

- Vzor AE-CB. Emisia krytých dlhopisov;

e) Časť E: Podrobné údaje:

- Vzor AE-ADV-1. Podrobný vzor pre aktíva vykazujúcej inštitúcie;

- Vzor AE-ADV-2. Podrobný vzor pre kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou.

2. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

1.2. Účtovný štandard

3. Inštitúcie vykazujú účtovné hodnoty podľa účtovného rámca, ktorý používajú na vykazovanie finančných informácií v súlade s článkami 11 a 12. Inštitúcie, ktoré nemusia vykazovať finančné informácie, používajú svoj príslušný účtovný rámec. Vo vzore AE-SOU inštitúcie vo všeobecnosti vykazujú účtovné hodnoty pred prípadným účtovným vzájomným započítavaním v súlade s vykazovaním zaťaženosti aktív a kolaterálu v hrubom vyjadrení.

4. Na účely tejto prílohy „IAS“ a „IFRS“ odkazujú na medzinárodné účtovné štandardy podľa vymedzenia v článku 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002. V prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS, boli uvedené odkazy na príslušné štandardy IFRS.

1.3. Pravidlá číslovania

5. V týchto pokynoch sa pri odkaze na stĺpce, riadky a bunky vzoru používa tento všeobecný zápis: {vzor; riadok; stĺpec}. Symbol hviezdičky sa používa na označenie toho, že validácia sa vzťahuje na celý riadok alebo stĺpec. Napríklad {AE-ASS; \*; 2} sa týka údajového bodu ktoréhokoľvek riadku stĺpca 2 vzoru AE-ASS.

6. V prípade validácií v rámci vzoru sa na účely odkazu na údajové body daného vzoru používa tento zápis: {riadok; stĺpec}.

1.4. Pravidlá používania znamienok

7. Vzory v prílohe XVI sa riadia pravidlami používania znamienok uvedenými v prílohe V časti 1 bodoch 9 a 10 .

1.5. Úroveň uplatňovania

8. Úroveň uplatňovania požiadaviek na vykazovanie zaťaženosti aktív zodpovedá úrovni uplatňovania požiadaviek na vykazovanie vlastných zdrojov podľa článku 430 ods. 1 prvého pododseku písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie, ktoré nepodliehajú prudenciálnym požiadavkám v súlade s článkom 7 uvedeného nariadenia, preto nemusia vykazovať informácie o zaťaženosti aktív.

1.6. Proporcionalita

9. Na účely článku 19 ods. 3 písm. c) tohto nariadenia sa úroveň zaťaženosti aktív vypočítava takto:

- Účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál = {AE-ASS;0010;0010} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010};

- Celkové aktíva a kolaterál = {AE-ASS;0010;0010} + {AE-ASS;0010;0060} – {AE-ASS;0015;0010} + {AE-COL;0130;0010} + {AE-COL;0130;0040};

- Pomer zaťaženosti aktív = (účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál)/(celkové aktíva a kolaterál).

10. [vypustiť]

1.7. Definícia zaťaženosti

11. Na účely tejto prílohy a prílohy XVI sa aktívum považuje za zaťažené, ak bolo založené alebo ak je predmetom akejkoľvek dohody o zabezpečení, kolateralizácii alebo zvýšení kreditnej kvality akejkoľvek transakcie, z ktorej ho nemožno voľne vybrať.

Treba poznamenať, že založené aktíva, na ktoré sa v súvislosti s výberom vzťahujú obmedzenia, ako napríklad aktíva, ktoré si pred výberom alebo nahradením inými aktívami vyžadujú predchádzajúci súhlas, sa považujú za zaťažené. Definícia nie je založená na výslovnej právnej definícii, akou je napríklad prevod vlastníckeho práva, ale skôr na hospodárskych princípoch, keďže právne rámce sa v tejto súvislosti môžu medzi jednotlivými krajinami líšiť. Definícia však úzko súvisí so zmluvnými podmienkami. EBA za dostatočne dobre pokryté definíciou považuje tieto typy zmlúv (ide o nevyčerpávajúci zoznam):

- zabezpečené transakcie financovania vrátane zmlúv a dohôd o repo transakciách, požičiavania cenných papierov a ďalších foriem zabezpečených pôžičiek;

- rôzne dohody o kolaterále, napríklad kolaterál umiestnený za trhovú hodnotu derivátových transakcií;

- finančné záruky, ktoré sú zabezpečené kolaterálom. Ak výber kolaterálu nie je obmedzený žiadnymi prekážkami, ako napríklad požiadavkou na predchádzajúci súhlas, pokiaľ ide o nepoužitú časť záruky, pridelí sa len použitá suma (alokácia na pomernom základe);

- kolaterál umiestnený do systémov zúčtovania, CCP a iných inštitúcií zabezpečujúcich finančné služby ako predpoklad získania prístupu k službe. To zahŕňa fondy pre prípad zlyhania a počiatočné marže;

- facility centrálnych bánk. Aktíva s vopred stanovenou pozíciou sa nepovažujú za zaťažené, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva umiestnené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdelí na pomernom základe medzi aktíva umiestnené do centrálnej banky;

- podkladové aktíva zo štruktúr sekuritizácie, ak sa finančné aktíva neprestali vykazovať z finančných aktív inštitúcie. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami ponechaných cenných papierov, sa nezapočítavajú ako zaťažené, okrem prípadu, keď sú uvedené cenné papiere založené alebo akýmkoľvek spôsobom poskytnuté ako kolaterál na zabezpečenie transakcie;

- aktíva v krycom súbore použité na emisiu krytých dlhopisov. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami krytých dlhopisov, sa započítavajú ako zaťažené, okrem určitých situácií, keď má inštitúcia v držbe zodpovedajúce kryté dlhopisy („vlastná emisia dlhopisov“);

- vo všeobecnosti platí, že aktíva, ktoré sa umiestňujú do facilít, ktoré sa nepoužívajú, a ktoré možno voľne vybrať, sa nepovažujú za zaťažené.

## POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

**2. Časť A: Prehľad zaťaženosti**

12. Vzory týkajúce sa prehľadu zaťaženosti rozlišujú medzi aktívami, ktoré sa používajú na podporu potrieb financovania alebo kolaterálu k súvahovému dňu („zaťaženosť v danom časovom bode“), a aktívami, ktoré sú k dispozícii pre potenciálne potreby financovania.

13. Vzor týkajúci sa prehľadu znázorňuje výšku zaťažených a nezaťažených aktív vykazujúcej inštitúcie vo forme tabuľky podľa jednotlivých produktov. To isté rozdelenie platí aj pre prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie.

2.1. Vzor AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie

2.1.1. Všeobecné poznámky

14. V tomto bode sú stanovené pokyny, ktoré sa vzťahujú na hlavné typy transakcií, ktoré sú relevantné pri vypĺňaní vzorov AE:

|  |
| --- |
| Všetky transakcie, ktoré zvyšujú úroveň zaťaženosti inštitúcie, majú dva aspekty, ktoré sa vo vzoroch AE musia vykazovať samostatne. Takéto transakcie sa vykazujú ako zdroj zaťaženosti, aj ako zaťažené aktívum alebo kolaterál.  V nasledujúcich príkladoch sa opisuje spôsob vykazovania typu transakcie v tejto časti, ale na ďalšie vzory AE sa vzťahujú tie isté pravidlá.  a) Vklad zabezpečený kolaterálom  Vklad zabezpečený kolaterálom sa vykazuje takto:  i) účtovná hodnota vkladu sa eviduje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r0070; c0010};  ii) keď je kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie, jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0010} a {AE-SOU; r0070; c0030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0040};  iii) keď bol kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0070; c0030} a {AE-SOU; r0070; c0040}.  b) Repo obchody/zodpovedajúce repo obchody  Zmluva o repo transakciách (ďalej len „repo obchod“) sa vykazuje takto:  i) hrubá účtovná hodnota repo obchodu sa vykazuje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r0050; c0010};  ii) kolaterál repo obchodu sa vykazuje takto:  - keď je kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie, jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0010} a {AE-SOU; r0050; c0030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0040};  - keď kolaterál prijala vykazujúca inštitúcia prostredníctvom predchádzajúcej zmluvy o obrátených repo transakciách (zodpovedajúci repo obchod), jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0050; c0030} a v {AE-SOU; r0050; c0040}.  c) Financovanie centrálnou bankou  Keďže financovanie centrálnou bankou zabezpečené kolaterálom je len špecifickým prípadom vkladu zabezpečeného kolaterálom alebo repo transakcie, v ktorej je protistranou centrálna banka, uplatňujú sa pravidlá uvedené v bode 14 písm. a) a b).  V prípade operácií, pri ktorých nie je možné identifikovať kolaterál špecifický pre každú operáciu, keďže kolaterál je zoskupený, sa kolaterál musí rozčleniť na pomernom základe podľa zloženia kolaterálovej skupiny.  Aktíva s pozíciou vopred stanovenou centrálnymi bankami nie sú zaťaženými aktívami, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva umiestnené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdeľuje na pomernom základe medzi aktíva umiestnené do centrálnej banky.  d) Požičiavanie cenných papierov  V prípade požičiavania cenných papierov s peňažným kolaterálom sa uplatňujú pravidlá týkajúce sa repo obchodov/zodpovedajúcich repo obchodov.  Požičiavanie cenných papierov bez peňažného kolaterálu sa vykazuje takto:  i) reálna hodnota vypožičaných cenných papierov sa vykazuje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r0150; c0010}. Keď veriteľ za požičané cenné papiere dostane namiesto cenných papierov poplatok, {AE-SOU; r0150; c0010} sa vykazuje ako nula;  ii) keď sú cenné papiere požičané ako kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie, ich účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0010} a {AE-SOU; r0150; c0030}; ich reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0040};  iii) keď cenné papiere požičané ako kolaterál prijíma vykazujúca inštitúcia, ich reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0150; c0030} a {AE-SOU; r0150; c0040}.  e) Deriváty (záväzky)  Deriváty zabezpečené kolaterálom so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:  i) účtovná hodnota derivátu sa vykazuje ako zdroj zaťaženosti v {AE-SOU; r0020; c0010};  ii) kolaterál (počiatočné marže požadované na otvorenie pozície a akýkoľvek kolaterál umiestnený za trhovú hodnotu derivátových transakcií) sa vykazuje takto:  - keď je aktívom vykazujúcej inštitúcie, jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0010} a {AE-SOU; r0020; c0030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; \*; c0040};  - keď ide o kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; \*; c0010}, {AE-SOU; r0020; c0030} a {AE-SOU; r0020; c0040}.  f) Kryté dlhopisy  Kryté dlhopisy na účely celého vykazovania zaťaženosti aktív sú nástrojmi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES bez ohľadu na to, či uvedené nástroje majú právnu formu cenného papiera alebo nie.  Na kryté dlhopisy sa nevzťahujú žiadne osobitné pravidlá, ak si vykazujúca inštitúcia neponecháva časť emitovaných cenných papierov.  V prípade ponechania si časti emisie a s cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa uplatňuje tento postup:  i) keď vlastné kryté dlhopisy nie sú založené, hodnota krycieho súboru, ktorým sa kryjú tieto ponechané a ešte nezaložené cenné papiere, sa vykazuje vo vzoroch AE-ASS ako nezaťažené aktíva. Doplňujúce informácie o ponechaných a ešte nezaložených krytých dlhopisoch (podkladové aktíva, reálna hodnota a prípustnosť tých, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti, a nominálna hodnota tých, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti) sa vykazujú vo vzore AE-NPL;  ii) keď sú vlastné kryté dlhopisy založené, hodnota krycieho súboru, ktorým sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva.  V nasledujúcej tabuľke sa uvádza, ako vykázať emisiu krytých dlhopisov v hodnote 100 EUR, z ktorých sa ponechá a nezaloží 15 % a 10 % sa ponechá a založí ako kolaterál v 11-eurovej repo transakcii s centrálnou bankou, v ktorej krycí súbor tvoria nezabezpečené úvery a účtovná hodnota úverov je 150 EUR.    g) Sekuritizácie  Sekuritizácie sú dlhovými cennými papiermi držanými vykazujúcou inštitúciou, ktoré majú pôvod v sekuritizačnej transakcii podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade sekuritizácií, ktoré ostávajú v súvahe (neprestali sa vykazovať), sa uplatňujú pravidlá týkajúce sa krytých dlhopisov.  V prípade sekuritizácií, ktoré sa prestali vykazovať, neexistuje žiadna zaťaženosť, ak má inštitúcia v držbe určité cenné papiere. Tieto cenné papiere sa v obchodnej knihe alebo bankovej knihe vykazujúcich inštitúcií vykazujú ako akýkoľvek iný cenný papier emitovaný treťou stranou. |

2.1.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Aktíva vykazujúcej inštitúcie  IAS 1 odsek 9 písm. a), Návod na implementáciu 6; celkové aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe |
| 0015 | Z čoho: kvalifikované spravované aktíva  Spravované aktíva, ktoré spĺňajú všetky tieto podmienky:  a) sú vykázané v súvahe inštitúcie na základe národných všeobecne uznávaných účtovných zásad v súlade s článkom 10 smernice 86/635/EHS;  b) spĺňajú kritériá pre nevykazovanie stanovené v medzinárodnom štandarde finančného výkazníctva (IFRS) 9 uplatniteľnom v súlade s nariadením (ES) č. 1606/2002;  c) spĺňajú kritériá pre nekonsolidáciu stanovené v IFRS 10 uplatniteľnom v súlade s nariadením (ES) č. 1606/2002. |
| 0020 | Úvery na požiadanie  IAS 1 odsek 54 písm. i)  Inštitúcie vykazujú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách a iných inštitúciách. Hotovosť, t. j. držba národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na uskutočňovanie platieb, je zahrnutá do riadku „ostatné aktíva“. |
| 0030 | Nástroje vlastného imania  Nástroje vlastného imania držané vykazujúcou inštitúciou v zmysle vymedzenia v IAS 32 odseku 1 |
| 0040 | Dlhové cenné papiere  Príloha V, časť 1, bod 31  Inštitúcie vykazujú dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery v súlade s nariadením (EÚ) 2021/379[[1]](#footnote-1). |
| 0050 | Z čoho: kryté dlhopisy  Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES |
| 0060 | Z čoho: sekuritizácie  Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú sekuritizáciami podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |
| 0070 | Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy  Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitovali orgány verejnej správy |
| 0080 | Z čoho: emitované finančnými korporáciami  Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitovali finančné korporácie podľa vymedzenia v prílohe V časti 1 bode 42 písm. c) a d) |
| 0090 | Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami  Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitovali nefinančné korporácie podľa vymedzenia v prílohe V časti 1 bode 42 písm. e) |
| 0100 | Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie  Úvery a preddavky, t. j. dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú cennými papiermi; okrem zostatkov pohľadávok na požiadanie |
| 0110 | Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku  Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, ktoré sú úvermi zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku podľa prílohy V časti 2 bodu 86 |
| 0120 | Ostatné aktíva  Aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v súvahe okrem tých, ktoré sa uvádzajú v riadkoch 0020 až 0040 a 0100, odlišné od 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 0240 vzoru AE-COL a vlastné nástroje vlastného imania sa z vykazovania zaťaženosti aktív vylučujú. |

Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Účtovná hodnota zaťažených aktív  Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu svojich aktív, ktoré sú zaťažené v súlade s definíciou zaťaženosti aktív uvedenou v bode 11 tejto prílohy. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe. |
| 0020 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0030 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0035 | Z čoho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA  Účtovná hodnota 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 až 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 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 touto prílohou.  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 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0040 | Reálna hodnota zaťažených aktív  IFRS 13 a článok 8 smernice 2013/34/EÚ v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS  Inštitúcie vykazujú reálnu hodnotu svojich dlhových cenných papierov, ktoré sú zaťažené v súlade s definíciou zaťaženosti aktív uvedenou v bode 11 tejto prílohy.  Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou). |
| 0050 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Reálna hodnota zaťažených dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0055 | Z čoho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA  Reálna hodnota 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 až 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 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 touto prílohou. 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. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0060 | Účtovná hodnota nezaťažených aktív  Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu svojich aktív, ktoré sú nezaťažené v súlade s definíciou zaťaženosti aktív uvedenou v bode 11 tejto prílohy.  Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe. |
| 0070 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Účtovná hodnota nezaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0080 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Účtovná hodnota nezaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0085 | Z čoho: EHQLA a HQLA  Účtovná hodnota nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ktoré sú uvedené v článkoch 10 až 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia  Účtovnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je účtovná hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0090 | Reálna hodnota nezaťažených aktív  IFRS 13 a článok 8 smernice 2013/34/EÚ v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS  Inštitúcie vykazujú reálnu hodnotu svojich dlhových cenných papierov, ktoré sú nezaťažené v súlade s definíciou zaťaženosti aktív uvedenou v bode 11 tejto prílohy.  Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou). |
| 0100 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Reálna hodnota nezaťažených dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0105 | Z čoho: EHQLA a HQLA  Reálna hodnota nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ktoré sú uvedené v článkoch 10 až 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia  Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |

2.2. Vzor: AE-COL. Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou

2.2.1. Všeobecné poznámky

15. V prípade kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou a emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie sa kategória „nezaťažených“ aktív rozdeľuje na aktíva „dostupné na účely zaťaženosti“‘ alebo aktíva, ktoré potenciálne môžu byť zaťažené, a na aktíva „nedostupné na účely zaťaženosti“.

16. Aktíva sú „nedostupné na účely zaťaženosti“, ak boli prijaté ako kolaterál a vykazujúca inštitúcia nesmie predať ani opäť založiť kolaterál, okrem prípadu zlyhania vlastníka kolaterálu. Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie sú nedostupné na účely zaťaženosti, ak v podmienkach emisie existuje akékoľvek obmedzenie v súvislosti s predajom alebo opätovným založením držaných cenných papierov.

17. Na účely vykazovania zaťaženosti aktív sa cenné papiere vypožičané výmenou za poplatok bez poskytnutia peňažného kolaterálu alebo nepeňažného kolaterálu vykazujú ako prijatý kolaterál.

2.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0130 | Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou  Všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou |
| 0140 | Úvery na požiadanie  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery na požiadanie  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0020 vzoru AE-ASS. |
| 0150 | Nástroje vlastného imania  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria nástroje vlastného imania  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0030 vzoru AE-ASS. |
| 0160 | Dlhové cenné papiere  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0040 vzoru AE-ASS. |
| 0170 | Z čoho: kryté dlhopisy  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria kryté dlhopisy  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0050 vzoru AE-ASS. |
| 0180 | Z čoho: sekuritizácie  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria sekuritizácie  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0060 vzoru AE-ASS. |
| 0190 | Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované orgánmi verejnej správy  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0070 vzoru AE-ASS. |
| 0200 | Z čoho: emitované finančnými korporáciami  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované finančnými korporáciami  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0080 vzoru AE-ASS. |
| 0210 | Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované nefinančnými korporáciami  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0090 vzoru AE-ASS. |
| 0220 | Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0100 vzoru AE-ASS. |
| 0230 | Iný prijatý kolaterál  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria iné aktíva  Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 0120 vzoru AE-ASS. |
| 0240 | Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie  Emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami.  Keďže ponechané alebo spätne odkúpené emitované vlastné dlhové cenné papiere podľa IAS 39 odseku 42 znižujú súvisiace finančné záväzky, uvedené cenné papiere sa nezahŕňajú do kategórie aktív vykazujúcej inštitúcie (riadok 0010 vzoru AE-ASS). Do tohto riadku sa zahŕňajú vlastné dlhové cenné papiere, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe.  Emitované vlastné kryté dlhopisy ani emitované vlastné sekuritizácie sa v tejto kategórii nevykazujú, keďže s cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa na tieto prípady uplatňujú odlišné pravidlá:  a) keď sú vlastné dlhové cenné papiere založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva;  b) keď vlastné dlhové cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané, ešte nezaložené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezaťažené aktíva. Doplňujúce informácie o uvedenom druhom type ešte nezaložených vlastných dlhových cenných papierov (podkladové aktíva, reálna hodnota a prípustnosť tých, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti, a nominálna hodnota tých, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti) sa vykazujú vo vzore AE-NPL. |
| 0245 | Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie  Emitované vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré si ponechala vykazujúca 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 vykazujúca inštitúcia, uplatňuje toto pravidlo:  a) keď sú tieto cenné papiere založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú, sa vykazuje vo vzore AE-ASS (F32.01) 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 centrálnou bankou alebo iný typ zabezpečeného financovania), a nie pôvodná emisia krytých dlhopisov alebo sekuritizácií;  b) keď tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS (F32.01) ako nezaťažené aktíva. |
| 0250 | CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE  Všetky aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe, všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou a emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami. |

2.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov  Inštitúcie vykazujú reálnu hodnotu prijatého kolaterálu alebo vlastných dlhových cenných papierov, ktoré majú v držbe/si ponechávajú a ktoré sú zaťažené v súlade s definíciou zaťaženosti aktív uvedenou v bode 11 tejto prílohy.  Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia (pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou). |
| 0020 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré má v držbe/si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0030 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré má v držbe/si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0035 | Z čoho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA  Reálna hodnota 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 tie položky prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú uvedené v článkoch 10 až 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 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 touto prílohou. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a 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. 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 (EÚ) 2015/61. |
| 0040 | Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti  Reálna hodnota kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený, ale dostupný na účely zaťaženosti, keďže vykazujúca inštitúcia ho môže predať alebo opäť založiť v prípade, že nedôjde k zlyhaniu vlastníka kolaterálu. Zahŕňa aj reálnu hodnotu emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženosti. |
| 0050 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti a ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0060 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0065 | Z čoho: EHQLA a HQLA  Reálna hodnota nezaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré má v držbe/si ponechala daná inštitúcia, ktoré nie sú vlastnými krytými dlhopismi ani sekuritizačnými pozíciami dostupnými na účely zaťaženosti a ktoré sa kvalifikujú ako EHQLA a HQLA uvedené v článkoch 10 až 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a spĺňajúce všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia  Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0070 | Nominálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti  Nominálna hodnota prijatého kolaterálu držaného vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený a nedostupný na účely zaťaženosti  Zahŕňa aj nominálnu hodnotu emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie ponechaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené a zároveň nedostupné na účely zaťaženosti. |

2.3. Vzor: AE-NPL. Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie

2.3.1. Všeobecné poznámky

18. S cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa v súvislosti s vlastnými krytými dlhopismi a sekuritizáciami, ktoré emitovala a ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia, uplatňuje toto pravidlo:

a) keď sú tieto cenné papiere založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú, sa vykazuje vo vzore AE-ASS 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 centrálnou bankou alebo iný typ zabezpečeného financovania), a nie pôvodná emisia krytých dlhopisov alebo sekuritizácií;

b) keď tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezaťažené aktíva.

2.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie  Emitované vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené |
| 0020 | Emitované ponechané kryté dlhopisy  Emitované vlastné kryté dlhopisy, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené |
| 0030 | Emitované ponechané sekuritizácie  Emitované vlastné sekuritizácie, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené |
| 0040 | Nadriadené  Nadriadené tranže emitovaných vlastných sekuritizácií, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené  Pozri článok 4 ods. 1 bod 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | Mezanínové  Mezanínové tranže emitovaných vlastných sekuritizácií, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené  Všetky tranže, ktoré nie sú nadriadenými tranžami, t. j. tranže, ktoré ako posledné absorbujú stratu, alebo tranže prvej straty, sa považujú za mezanínové tranže. Pozri článok 4 ods. 1 bod 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | Prvej straty  Tranže prvej straty emitovaných vlastných sekuritizácií, ktoré si ponechala vykazujúca inštitúcia a ktoré nie sú zaťažené  Pozri článok 4 ods. 1 bod 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

2.3.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Účtovná hodnota podkladovej skupiny aktív  Účtovná hodnota krycieho súboru/podkladových aktív, ktorými sa kryjú ponechané a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a vlastné sekuritizácie |
| 0020 | Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti  Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženosti |
| 0030 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré spĺňajú všetky tieto podmienky:  a) sú nezaťažené;  b) sú dostupné na účely zaťaženosti;  c) sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia.  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0035 | Z čoho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA  Reálna hodnota 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 tie položky prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú uvedené v článkoch 10 až 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 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 touto prílohou XVII. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a 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. 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 (EÚ) 2015/61. |
| 0040 | Nominálna hodnota emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženosti  Nominálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené a zároveň nedostupné na účely zaťaženosti |

2.4. Vzor: AE-SOU. Zdroje zaťaženosti

2.4.1. Všeobecné poznámky

19. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o dôležitosti rôznych zdrojov zaťaženosti pre vykazujúcu inštitúciu vrátane zdrojov bez žiadneho súvisiaceho financovania, akými sú napríklad úverové prísľuby alebo prijaté finančné záruky a požičiavanie cenných papierov s nepeňažným kolaterálom.

20. Celková hodnota aktív a prijatého kolaterálu vo vzoroch AE-ASS a AE-COL spĺňa toto pravidlo validácie: {AE-SOU; r0170; c0030} = {AE-ASS; r0010; c0010} + {AE-COL; r0130; c0010} + {AE-COL; r0240; c0010}.

2.4.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov  Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ uvedené záväzky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0020 | Deriváty  Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami (t. j. majú zápornú reálnu hodnotu), pokiaľ uvedené deriváty pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0030 | Z čoho: OTC  Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, s ktorými sa obchoduje mimo burzy, pokiaľ uvedené deriváty predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0040 | Vklady  Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ uvedené vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0050 | Zmluvy o repo transakciách  Hrubá účtovná hodnota (bez započítania povoleného v účtovnom rámci) zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív  Zmluvy o repo transakciách (repo obchody) sú transakcie, v ktorých vykazujúca inštitúcia získa peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom spätne odkúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu k určenému dátumu v budúcnosti. Ako zmluvy o repo transakciách sa musia vykazovať všetky tieto varianty operácií typu repo:  a) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál; a  b) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o predaji/spätnej kúpe. |
| 0060 | Z čoho: centrálne banky  Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie s centrálnymi bankami, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0070 | Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách  Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pokiaľ uvedené vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0080 | Z čoho: centrálne banky  Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách s centrálnymi bankami, pokiaľ uvedené vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0090 | Emitované dlhové cenné papiere  Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ uvedené emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív  Ponechaná časť emisie sa riadi osobitným postupom stanoveným v časti A bode 15 písm. vi), takže do tejto kategórie sa má zahrnúť len percentuálny podiel dlhových cenných papierov umiestnených mimo subjektov skupiny. |
| 0100 | Z čoho: emitované kryté dlhopisy  Účtovná hodnota krytých dlhopisov, ktorých pôvodcom aktív je vykazujúca inštitúcia, pokiaľ uvedené emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0110 | Z čoho: emitované sekuritizácie  Účtovná hodnota sekuritizácií emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ uvedené emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0120 | Iné zdroje zaťaženosti  Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0130 | Nominálna hodnota prijatých úverových prísľubov  Nominálna hodnota úverových prísľubov prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ uvedené prijaté prísľuby pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0140 | Nominálna hodnota prijatých finančných záruk  Nominálna hodnota finančných záruk prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ uvedené prijaté záruky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0150 | Reálna hodnota vypožičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom  Reálna hodnota cenných papierov vypožičaných vykazujúcou inštitúciou bez peňažného kolaterálu, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0160 | Ostatné  Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, ktoré nespadajú pod položky uvedené v riadkoch 0130 až 0150, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0170 | CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI  Hodnota všetkých transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |

2.4.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere  Hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových prísľubov a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív  Pri finančných záväzkoch sa vykazuje ich účtovná hodnota, pri podmienených záväzkoch ich nominálna hodnota a pri požičaných cenných papieroch s nepeňažným kolaterálom ich reálna hodnota. |
| 0020 | Z čoho: od iných subjektov skupiny  Hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových prísľubov a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ je protistranou akýkoľvek iný subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie a tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.  Pokiaľ ide o pravidlá týkajúce sa druhov hodnôt, pozri pokyny pre stĺpec 0010. |
| 0030 | 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 odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch  S cieľom zabezpečiť súlad s kritériami vo vzoroch AE-ASS a AE-COL sa pri aktívach vykazujúcej inštitúcie evidovaných v súvahe vykazuje ich účtovná hodnota a pri opätovne použitom prijatom kolaterále a zaťažených emitovaných vlastných cenných papieroch iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie ich reálna hodnota. |
| 0040 | Z čoho: opätovne použitý prijatý kolaterál  Reálna hodnota prijatého kolaterálu, ktorý je opätovne použitý/zaťažený v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch |
| 050 | Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere  Reálna hodnota emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch |

**3. Časť B: Údaje o splatnosti**

3.1. Všeobecné poznámky

21. Vzor zahrnutý v časti B ukazuje všeobecný prehľad hodnoty zaťažených aktív a opätovne použitého kolaterálu, na ktoré sa vzťahujú stanovené intervaly zostatkovej splatnosti zodpovedajúcich záväzkov.

3.2. Vzor: AE-MAT. Údaje o splatnosti

3.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Zaťažené aktíva  Na účely tohto vzoru zaťažené aktíva zahŕňajú všetky tieto prvky:  a) aktíva vykazujúcej inštitúcie (pozri pokyn pre riadok 0010 vzoru AE-ASS), pri ktorých sa vykazuje ich účtovná hodnota;  b) emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy alebo sekuritizácie (pozri pokyn pre riadok 240 vzoru AE-COL), pri ktorých sa vykazuje ich reálna hodnota.  Uvedené hodnoty sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zaťaženosti (zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov). |
| 0020 | Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia)  Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 0040 vzoru AE-SOU.  Inštitúcie vykazujú sumy v reálnej hodnote a rozdeľujú ich v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti transakcie, v dôsledku ktorej daný subjekt prijal kolaterál, ktorý je opätovne použitý (časť prijatia). |
| 0030 | Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia)  Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 0040 vzoru AE-SOU.  Inštitúcie vykazujú sumy v reálnej hodnote a rozdeľujú ich v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zaťaženosti (časť opätovného použitia): zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov. |

3.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Otvorená splatnosť  Na požiadanie, bez stanoveného dátumu splatnosti |
| 0020 | Jednodňová splatnosť  Dátum splatnosti je skôr než o 1 deň alebo presne o 1 deň. |
| 0030 | > 1 deň ≤ 1 týždeň  Dátum splatnosti je neskôr než o 1 deň a skôr než o 1 týždeň alebo presne o 1 týždeň. |
| 0040 | > 1 týždeň ≤ 2 týždne  Dátum splatnosti je neskôr než o 1 týždeň a skôr než o 2 týždne alebo presne o 2 týždne. |
| 0050 | > 2 týždne ≤ 1 mesiac  Dátum splatnosti je neskôr než o 2 týždne a skôr než o 1 mesiac alebo presne o 1 mesiac. |
| 0060 | > 1 mesiac ≤ 3 mesiace  Dátum splatnosti je neskôr než o 1 mesiac a skôr než o 3 mesiace alebo presne o 3 mesiace. |
| 0070 | > 3 mesiace ≤ 6 mesiacov  Dátum splatnosti je neskôr než o 3 mesiace a skôr než o 6 mesiacov alebo presne o 6 mesiacov. |
| 0080 | > 6 mesiacov ≤ 1 rok  Dátum splatnosti je neskôr než o 6 mesiacov a skôr než o 1 rok alebo presne o 1 rok. |
| 0090 | > 1 rok ≤ 2 roky  Dátum splatnosti je neskôr než o 1 rok a skôr než o 2 roky alebo presne o 2 roky. |
| 0100 | > 2 roky ≤ 3 roky  Dátum splatnosti je neskôr než o 2 roky a skôr než o 3 roky alebo presne o 3 roky. |
| 0110 | > 3 roky ≤ 5 rokov  Dátum splatnosti je neskôr než o 3 roky a skôr než o 5 rokov alebo presne o 5 rokov. |
| 0120 | > 5 rokov ≤ 10 rokov  Dátum splatnosti je neskôr než o 5 rokov a skôr než o 10 rokov alebo presne o 10 rokov. |
| 0130 | > 10 rokov  Dátum splatnosti je neskôr než o 10 rokov. |

**4. Časť C: Podmienená zaťaženosť**

4.1. Všeobecné poznámky

22. Inštitúcie uvádzajú v tomto vzore úroveň zaťaženosti aktív, ktorá vyplýva z niekoľkých stresových scenárov.

23. Podmienená zaťaženosť sa týka dodatočných aktív, ktoré možno bude treba zaťažiť, ak vykazujúce inštitúcie budú čeliť nepriaznivému vývoju spôsobenému vonkajšou udalosťou, nad ktorou vykazujúca inštitúcia nemá žiadnu kontrolu (vrátane zníženia ratingu, zníženia reálnej hodnoty zaťažených aktív alebo všeobecnej straty dôvery). V uvedených prípadoch bude musieť vykazujúca inštitúcia zaťažiť dodatočné aktíva v dôsledku už existujúcich transakcií. Do dodatočnej hodnoty zaťažených aktív sa nezapočítava vplyv hedžingových transakcií, ktorými bude inštitúcia reagovať na udalosti opísané v už uvedených stresových scenároch.

24. Tento vzor zahŕňa nasledujúce dva scenáre vykazovania podmienenej zaťaženosti, ktoré sú podrobnejšie vymedzené v oddieloch 4.1.1. a 4.1.2. Vykazované informácie musia byť racionálnym odhadom inštitúcie založeným na najlepších dostupných informáciách.

a) Zníženie reálnej hodnoty zaťažených aktív o 30 %. Tento scenár pokrýva len zmenu podkladovej reálnej hodnoty aktív a nezahŕňa žiadnu inú zmenu, ktorá by mohla ovplyvniť účtovnú hodnotu, ako napríklad kurzové zisky alebo straty alebo potenciálne zníženie hodnoty. Vykazujúca inštitúcia môže byť potom donútená zložiť viac kolaterálu, aby zachovala nezmenenú hodnotu kolaterálu.

b) 10 % znehodnotenie každej meny, v ktorej má inštitúcia súhrnné záväzky vo výške 5 % celkového objemu záväzkov inštitúcie alebo viac.

25. Scenáre sa vykazujú nezávisle od seba a znehodnotenie významných mien sa takisto vykazuje nezávisle od znehodnotenia iných významných mien. Inštitúcie preto nesmú zohľadňovať korelácie medzi scenármi.

4.1.1. Scenár A: Zníženie hodnoty zaťažených aktív o 30 %

26. Predpokladá sa, že hodnota všetkých zaťažených aktív sa zníži o 30 %. Pri potrebe dodatočného kolaterálu vyplývajúcej z takéhoto zníženia sa zohľadňuje existujúca úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom tak, aby sa zachovala len minimálna úroveň zabezpečenia kolaterálom. Pri potrebe dodatočného kolaterálu sa zohľadňujú aj zmluvné požiadavky uvedené v zmluvách a dohodách, ktorých sa zníženie dotkne, vrátane faktorov, ktoré aktivujú uplatnenie prahových hodnôt.

27. Zohľadňujú sa len zmluvy a dohody, v ktorých je stanovená právna povinnosť poskytnúť dodatočný kolaterál. To zahŕňa emisie krytých dlhopisov, pri ktorých existuje právna požiadavka zachovať minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom, ale neexistuje požiadavka zachovať existujúcu úroveň ratingu krytých dlhopisov.

4.1.2. Scenár B: Znehodnotenie významných mien o 10 %

28. Mena je významnou menou, ak má vykazujúca inštitúcia súhrnné záväzky v tejto mene vo výške 5 % celkového objemu záväzkov inštitúcie alebo viac.

29. Pri výpočte 10 % znehodnotenia sa zohľadňujú zmeny na strane aktív aj záväzkov, t. j. výpočet sa zameriava na nesúlad medzi aktívami a záväzkami. Napríklad repo transakcia v USD založená na aktívach denominovaných v USD nespôsobuje dodatočnú zaťaženosť, zatiaľ čo repo transakcia v USD založená na aktívach denominovaných v EUR spôsobuje dodatočnú zaťaženosť.

30. Do tohto výpočtu sa zahŕňajú všetky transakcie s krížovým menovým prvkom.

4.2. Vzor: AE-CONT. Podmienená zaťaženosť

4.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

31. Pozri pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov vzoru AE-SOU v oddiele 2.4.2. Obsah riadkov vo vzore AE-CONT sa nelíši od vzoru AE-SOU.

4.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere  Tie isté pokyny a údaje ako v prípade stĺpca 0010 vzoru AE-SOU; hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových prísľubov a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív  Ako sa uvádza pre každý riadok vzoru, inštitúcie vykazujú pri finančných záväzkoch ich účtovnú hodnotu, pri podmienených záväzkoch ich nominálnu hodnotu a pri požičaných cenných papieroch s nepeňažným kolaterálom ich reálnu hodnotu. |
| 0020 | A. Dodatočná hodnota zaťažených aktív  Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade, že nastane scenár A  Na základe pokynov stanovených v časti A inštitúcie vykazujú uvedené sumy v ich účtovnej hodnote, ak sa suma týka aktív vykazujúcej inštitúcie, alebo v reálnej hodnote, ak sa týka prijatého kolaterálu. Sumy presahujúce nezaťažené aktíva a kolaterál inštitúcie sa vykazujú v reálnej hodnote. |
| 0030 | B. Dodatočná hodnota zaťažených aktív. Významná mena 1  Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade znehodnotenia významnej meny 1 v scenári B  Pozri pravidlá pre druhy hodnôt v riadku 0020. |
| 0040 | B. Dodatočná hodnota zaťažených aktív. Významná mena 2  Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade znehodnotenia významnej meny 2 v scenári B  Pozri pravidlá pre druhy hodnôt v riadku 0020. |

**5. Časť D: Kryté dlhopisy**

5.1. Všeobecné poznámky

32. Informácie v tomto vzore sa vykazujú v prípade všetkých krytých dlhopisov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP. Kryté dlhopisy, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP, sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES. Ide o kryté dlhopisy emitované vykazujúcou inštitúciou, ak vykazujúca inštitúcia v súvislosti s daným krytým dlhopisom podlieha podľa uplatniteľného zákona osobitnému verejnému dohľadu určenému na ochranu držiteľov dlhopisov a ak sa v prípade takýchto dlhopisov vyžaduje, aby sa sumy získané z emisie týchto dlhopisov investovali v súlade so zákonom do aktív, ktoré počas celého obdobia platnosti dlhopisov dokážu kryť pohľadávky vyplývajúce z týchto dlhopisov a ktoré by sa v prípade zlyhania emitenta prednostne použili na nahradenie istiny a ako platba vzniknutého úroku.

33. Kryté dlhopisy emitované vykazujúcou inštitúciou alebo v jej mene, ktoré nie sú krytými dlhopismi v súlade so smernicou o PKIPCP, sa vo vzore AE-CB nevykazujú.

34. Vykazovanie sa zakladá na štatutárnom režime pre kryté dlhopisy, t. j. na právnom rámci, ktorý sa vzťahuje na program krytých dlhopisov.

5.2. Vzor: AE-CB. Emisia krytých dlhopisov

5.2.1. Pokyny týkajúce sa osi z

|  |  |
| --- | --- |
| Os z | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Identifikátor krycieho súboru (otvorený)  Identifikátor krycieho súboru tvorí názov alebo jednoznačná skratka účtovnej jednotky emitujúcej krycí súbor a označenie krycieho súboru, na ktorý sa individuálne vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov. |

5.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Nominálna hodnota  Nominálna hodnota je súčtom nárokov na vyplatenie istiny, ktorá sa stanovuje v súlade s príslušnými pravidlami štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy, ktoré sa vzťahujú na stanovenie dostatočného pokrytia. |
| 0020 | Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota  Súčasná hodnota (swap) je súčtom nárokov na vyplatenie istiny a úroku, ktorá sa diskontuje na základe bezrizikovej výnosovej krivky špecifickej pre devízy a stanovuje v súlade s príslušnými pravidlami štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy, ktoré sa vzťahujú na stanovenie dostatočného pokrytia.  V prípade stĺpcov 0080 a 0210 týkajúcich sa derivátových pozícií krycieho súboru sa vykazuje trhová hodnota. |
| 0030 | Hodnota špecifická pre aktíva  Hodnota špecifická pre aktíva je ekonomická hodnota aktív krycieho súboru, ktorú možno opísať ako reálnu hodnotu v súlade so štandardom IFRS 13, trhovú hodnotu zistiteľnú z vykonaných transakcií na likvidných trhoch alebo súčasnú hodnotu, ktorou by sa diskontovali budúce peňažné toky aktíva na základe krivky úrokových sadzieb špecifickej pre aktíva. |
| 0040 | Účtovná hodnota  Účtovná hodnota záväzku vyplývajúceho z krytého dlhopisu alebo aktíva krycieho súboru je účtovnou hodnotou u emitenta krytých dlhopisov. |

5.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Súlad s článkom 129 nariadenia (EÚ) č. 575/2013? [ÁNO/NIE]  Inštitúcie musia uviesť, či krycí súbor spĺňa požiadavky stanovené v článku 129 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aby sa mohlo uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 uvedeného nariadenia. |
| 0012 | Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycieho súboru  Ak na krycí súbor možno uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (odpoveď v stĺpci 0011 je ÁNO), primárna trieda aktív krycieho súboru sa uvedie v tejto bunke. Na tento účel sa používa klasifikácia uvedená v článku 129 ods. 1 uvedeného nariadenia a uvádzajú sa príslušné kódy „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ a „g“. Kód „h“ sa použije vtedy, keď primárna trieda aktív krycieho súboru nepatrí do žiadnej z predošlých kategórií. |
| 0020 – 0140 | Záväzky vyplývajúce z krytých dlhopisov  Záväzky vyplývajúce z krytých dlhopisov sú záväzkami emitujúceho subjektu, ktoré vznikli emisiou krytých dlhopisov, a týkajú sa všetkých pozícií, ktoré sú vymedzené v príslušnom štatutárnom režime pre kryté dlhopisy a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov (môžu tu byť zahrnuté napríklad cenné papiere v obehu, ako aj pozície protistrán emitenta krytých dlhopisov v derivátových pozíciách, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov zápornú trhovú hodnotu priradenú kryciemu súboru a s ktorými sa zaobchádza ako so záväzkami vyplývajúcimi z krytých dlhopisov v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy). |
| 0020 | Dátum vykazovania  Hodnoty záväzkov vyplývajúcich z krytých dlhopisov, okrem derivátových pozícií krycieho súboru, podľa rôznych rozpätí budúcich dátumov |
| 0030 | + 6 mesiacov  Dátum „+ 6 mesiacov“ je časový bod 6 mesiacov po referenčnom dátume vykazovania. Hodnoty sa uvádzajú za predpokladu, že v záväzkoch vyplývajúcich z krytých dlhopisov nedôjde v porovnaní s referenčným dátumom vykazovania k žiadnej zmene, s výnimkou odpisov. Ak nie je k dispozícii pevne stanovený harmonogram platieb, v prípade súm nesplatených k budúcim dátumom sa má konzistentne používať očakávaná splatnosť. |
| 0040 – 0070 | + 12 mesiacov – + 10 rokov  Ako v prípade „+ 6 mesiacov“ (stĺpec 0030) pre príslušný časový bod od referenčného dátumu vykazovania |
| 0080 | Derivátové pozície krycieho súboru s čistou zápornou trhovou hodnotou  Čistá záporná trhová hodnota derivátových pozícií krycieho súboru, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov čistú zápornú trhovú hodnotu  Derivátové pozície krycieho súboru sú také čisté derivátové pozície, ktoré v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy boli zahrnuté do krycieho súboru a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov v tom zmysle, že takéto derivátové pozície so zápornou trhovou hodnotou si vyžadujú krytie prípustnými aktívami krycieho súboru.  Čistá záporná trhová hodnota sa vykazuje len pre referenčný dátum vykazovania. |
| 0090 – 0140 | Externý úverový rating krytých dlhopisov  Inštitúcie poskytujú informácie o externých úverových ratingoch príslušného krytého dlhopisu existujúcich k dátumu vykazovania. |
| 0090 | Ratingová agentúra 1  Ak k dátumu vykazovania existuje úverový rating aspoň jednej ratingovej agentúry, inštitúcie uvedú názov jednej z uvedených ratingových agentúr. Ak k dátumu vykazovania existujú úverové ratingy viac než troch ratingových agentúr, vyberú sa tri ratingové agentúry, ktorým sa poskytujú informácie, a to na základe ich príslušnej prevalencie na trhu. |
| 0100 | Úverový rating 1  Úverový rating, ktorý ratingová agentúra vykázaná v stĺpci 0090 vydala na krytý dlhopis k referenčnému dátumu vykazovania  Ak existujú dlhodobé a krátkodobé úverové ratingy tej istej ratingovej agentúry, vykazuje sa dlhodobý rating. Úverový rating, ktorý sa má vykázať, musí zahŕňať všetky modifikátory. |
| 0110, 130 | Ratingová agentúra 2 a ratingová agentúra 3  Ako v prípade ratingovej agentúry 1 (stĺpec 0090) pre ďalšie ratingové agentúry, ktoré vydali úverové ratingy krytého dlhopisu k referenčnému dátumu vykazovania |
| 0120, 0140 | Úverový rating 2 a úverový rating 3  Ako v prípade úverového ratingu 1 (stĺpec 0100) pre ďalšie úverové ratingy, ktoré vydali ratingové agentúry 2 a 3 na krytý dlhopis k referenčnému dátumu vykazovania |
| 0150 – 0250 | Krycí súbor  Krycí súbor tvoria všetky pozície vrátane derivátových pozícií krycieho súboru, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov čistú kladnú trhovú hodnotu a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov. |
| 0150 | Dátum vykazovania  Hodnota aktív v krycom súbore okrem derivátových pozícií krycieho súboru  Táto hodnota zahŕňa požiadavky na minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom plus dodatočnú úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom presahujúcu minimum, a to do výšky, na ktorú sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov. |
| 0160 | + 6 mesiacov  Dátum vykazovania „+ 6 mesiacov“ je časový bod 6 mesiacov po referenčnom dátume vykazovania. Inštitúcie vykazujú hodnoty za predpokladu, že v krycom súbore nedôjde v porovnaní s dátumom vykazovania k žiadnej zmene, s výnimkou odpisov. Ak nie je k dispozícii pevne stanovený harmonogram platieb, v prípade súm nesplatených k budúcim dátumom sa má konzistentne používať očakávaná splatnosť. |
| 0170 – 0200 | + 12 mesiacov – + 10 rokov  Ako v prípade „+ 6 mesiacov“ (stĺpec 0160) pre príslušný časový bod od referenčného dátumu vykazovania |
| 0210 | Derivátové pozície krycieho súboru s čistou kladnou trhovou hodnotou  Čistá kladná trhová hodnota derivátových pozícií krycieho súboru, ktoré majú z hľadiska emitenta krytých dlhopisov čistú kladnú trhovú hodnotu  Derivátové pozície krycieho súboru sú také čisté derivátové pozície, ktoré v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy boli zahrnuté do krycieho súboru a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov v tom zmysle, že takéto derivátové pozície s kladnou trhovou hodnotou by neboli súčasťou všeobecnej konkurznej podstaty emitenta krytých dlhopisov.  Čistá kladná trhová hodnota sa vykazuje len pre dátum vykazovania. |
| 0220 – 0250 | Hodnoty krycieho súboru presahujúce požiadavky na minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom  Hodnoty krycieho súboru vrátane derivátových pozícií krycieho súboru s čistou kladnou trhovou hodnotou presahujúce požiadavky na minimálnu úroveň krytia (nadmerného zabezpečenia kolaterálom) |
| 0220 | Podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy  Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s minimálnou úrovňou krytia požadované podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy |
| 0230 – 0250 | Podľa metodiky ratingových agentúr s cieľom zachovať súčasný externý úverový rating krytého dlhopisu  Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s úrovňou, ktorá by podľa informácií o príslušnej metodike ratingových agentúr dostupných pre emitenta krytých dlhopisov bola potrebná ako minimum na podporu existujúceho úverového ratingu vydaného príslušnou ratingovou agentúrou |
| 0230 | Ratingová agentúra 1  Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s úrovňou, ktorá by podľa informácií o metodike ratingovej agentúry 1 (stĺpec 0090) dostupných pre emitenta krytých dlhopisov bola potrebná ako minimum na podporu úverového ratingu 1 (stĺpec 0100) |
| 0240 – 0250 | Ratingová agentúra 2 a ratingová agentúra 3  Pokyny pre ratingovú agentúru 1 (stĺpec 0230) platia aj pre ratingovú agentúru 2 (stĺpec 0110) a ratingovú agentúru 3 (stĺpec 0130). |

**6. Časť E: Podrobné údaje**

6.1. Všeobecné poznámky

35. Časť E má tú istú štruktúru ako vzory prehľadu zaťaženosti v časti A a odlišné vzory pre zaťaženosť aktív vykazujúcej inštitúcie a pre prijatý kolaterál: AE-ADV1 a AE-ADV2. Zodpovedajúce záväzky preto zodpovedajú záväzkom, ktoré sú zabezpečené zaťaženými aktívami, a nemusí existovať vzťah jedna k jednej.

6.2. Vzor: AE-ADV1. Podrobný vzor pre aktíva vykazujúcej inštitúcie

6.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| Riadky | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0020 | Financovanie (každého druhu vrátane repo obchodov) centrálnou bankou  Všetky druhy záväzkov vykazujúcej inštitúcie, pri ktorých je protistranou transakcie centrálna banka  Aktíva s pozíciou vopred stanovenou centrálnymi bankami sa nepovažujú za zaťažené aktíva, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva umiestnené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdeľuje na pomernom základe medzi aktíva umiestnené do centrálnej banky. |
| 0030 – 0040 | Deriváty obchodované na burze  Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, pokiaľ sú uvedené deriváty kótované alebo obchodované na uznanej alebo určenej investičnej burze a pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0050 – 0060 | OTC deriváty  Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, pokiaľ sú uvedené deriváty obchodované mimo burzy a pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív; ten istý pokyn v riadku 030 vzoru AE-SOU |
| 0070 – 0080 | Zmluvy o repo transakciách  Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ uvedené transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív  Pri trojstranných zmluvách o repo transakciách sa uplatňuje ten istý postup ako v prípade zmlúv o repo transakciách, pokiaľ uvedené transakcie pre vykazujúcu inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. |
| 0090 – 0100 | Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách  Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ uvedené vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív |
| 0110 – 0120 | Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov  Pozri pokyny v riadku 0100 vzoru AE-SOU. |
| 0130 – 0140 | Emitované sekuritizácie  Pozri pokyny v riadku 0110 vzoru AE-SOU. |
| 0150 – 0160 | Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie  Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, pokiaľ uvedené emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív  V prípade, že si vykazujúca inštitúcia ponechala niektoré z emitovaných dlhových cenných papierov, či už od dátumu emisie, alebo neskôr v dôsledku spätného odkúpenia, uvedené ponechané cenné papiere sa nezahŕňajú do tejto položky. Okrem toho sa k nim priradený kolaterál na účely tohto vzoru klasifikuje ako nezaťažený. |
| 0170 – 0180 | Iné zdroje zaťaženosti  Pozri pokyny v riadku 0120 vzoru AE-SOU. |
| 0190 | Celkové zaťažené aktíva  Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené |
| 0200 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0210 | Celkové nezaťažené aktíva  Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené  Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe. |
| 0220 | Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky  Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia  Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repo obchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repo obchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu. |
| 0230 | Zaťažené + nezaťažené aktíva  Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou |

6.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Úvery na požiadanie  Pozri pokyny pre riadok 0020 vzoru AE-ASS. |
| 0020 | Nástroje vlastného imania  Pozri pokyny pre riadok 0030 vzoru AE-ASS. |
| 0030 | Spolu  Pozri pokyny pre riadok 0040 vzoru AE-ASS. |
| 0040 | Z čoho: kryté dlhopisy  Pozri opisné pokyny pre riadok 0050 vzoru AE-ASS. |
| 0050 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Kryté dlhopisy, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 0050 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0060 | Z čoho: sekuritizácie  Pozri pokyny pre riadok 0060 vzoru AE-ASS. |
| 0070 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Sekuritizácie, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 0060 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0080 | Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy  Pozri pokyny pre riadok 0070 vzoru AE-ASS. |
| 0090 | Z čoho: emitované finančnými korporáciami  Pozri pokyny pre riadok 0080 vzoru AE-ASS. |
| 0100 | Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami  Pozri pokyny pre riadok 0090 vzoru AE-ASS. |
| 0110 | Centrálne banky a orgány verejnej správy  Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté centrálnej banke alebo orgánom verejnej správy |
| 0120 | Finančné korporácie  Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté finančným korporáciám |
| 0130 | Nefinančné korporácie  Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté nefinančným korporáciám |
| 0140 | Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku  Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaistené úverom zabezpečeným kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnuté nefinančným korporáciám |
| 0150 | Domácnosti  Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté domácnostiam |
| 0160 | Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku  Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaistené úverom zabezpečeným kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnuté domácnostiam |
| 0170 | Ostatné aktíva  Pozri pokyny pre riadok 120 vzoru AE-ASS. |
| 0180 | Spolu  Pozri pokyny pre riadok 010 vzoru AE-ASS. |

6.3. Vzor: AE-ADV2. Podrobný vzor pre kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou

6.3.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

36. Pozri bod 6.2.1, keďže pokyny sú podobné pre oba vzory.

6.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Úvery na požiadanie  Pozri pokyny pre riadok 0140 vzoru AE-COL. |
| 0020 | Nástroje vlastného imania  Pozri pokyny pre riadok 0150 vzoru AE-COL. |
| 0030 | Spolu  Pozri pokyny pre riadok 0160 vzoru AE-COL. |
| 0040 | Z čoho: kryté dlhopisy  Pozri pokyny v riadku 0170 vzoru AE-COL. |
| 0050 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je krytými dlhopismi, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0060 | Z čoho: sekuritizácie  Pozri pokyny pre riadok 0180 vzoru AE-COL. |
| 0070 | Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je sekuritizáciami, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu konsolidácie |
| 0080 | Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy  Pozri pokyny pre riadok 0190 vzoru AE-COL. |
| 0090 | Z čoho: emitované finančnými korporáciami  Pozri pokyny pre riadok 0200 vzoru AE-COL. |
| 0100 | Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami  Pozri pokyny pre riadok 0210 vzoru AE-COL. |
| 0110 | Centrálne banky a orgány verejnej správy  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými centrálnej banke alebo orgánom verejnej správy |
| 0120 | Finančné korporácie  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými finančným korporáciám |
| 0130 | Nefinančné korporácie  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými nefinančným korporáciám |
| 0140 | Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnutými nefinančným korporáciám |
| 0150 | Domácnosti  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými domácnostiam |
| 0160 | Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku  Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zaistenými úvermi zabezpečenými kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a poskytnutými domácnostiam |
| 0170 | Ostatné aktíva  Pozri pokyny pre riadok 0230 vzoru AE-COL. |
| 0180 | Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie  Pozri pokyny pre riadok 0240 vzoru AE-COL. |
| 0190 | Spolu  Pozri pokyny pre riadky 0130 a 0140 vzoru AE-COL.“ |

1. Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2021/379 z 22. januára 2021 o bilančných položkách úverových inštitúcií a sektora peňažných finančných inštitúcií (prepracované znenie) (ECB/2021/2) (Ú. v. EÚ L 73, 3.3.2021, s. 16 – 85). [↑](#footnote-ref-1)