PŘÍLOHA XXXVI – Pokyny k šablonám pro zpřístupňování informací o zatížení aktiv

1. Informace uvedené v článku 443 nařízení (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“)[[1]](#footnote-1) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablon EU AE1 až EU AE4, obsažených v příloze XXXV IT řešení orgánu EBA.
2. Pro účely šablon pro zpřístupňování informací o zatížení aktiv se použije definice zatížení aktiv uvedená v příloze XVII (pokyny k šablonám pro podávání zpráv o zatížení aktiv) bodě 1.7 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014[[2]](#footnote-2).
3. Instituce zpřístupní položky uvedené v šablonách EU AE1, EU AE2 a EU AE3 stejným způsobem, jako jsou vykazovány v souladu s přílohou XVI (šablony pro podávání zpráv o zatížení aktiv) prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014, není-li v těchto tabulkách konkrétně stanoveno jinak.
4. Položky uvedené v odstavci 3 se uvedou s použitím středních hodnot. Střední hodnoty jsou klouzavé čtvrtletní mediány za předchozích dvanáct měsíců a určují se interpolací.
5. Pokud ke zpřístupnění dochází na konsolidovaném základě, je použitelným rozsahem konsolidace rozsah obezřetnostní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR.
6. Ukazatele kvality aktiv podle druhu aktiv ve sloupcích C030, C050, C080 a C100 šablony EU AE1 a podle druhů přijatého kolaterálu a emitovaných dluhových cenných papírů, včetně krytých dluhopisů a sekuritizací, ve sloupcích C030 a C060, jak je stanoveno v šabloně EU AE2, se vztahují pouze na úvěrové instituce, které splňují některou z těchto podmínek:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | jejich celková aktiva vypočtená podle bodu 10 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 dosahují více než 30 miliard EUR; |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | jejich míra zatížení aktiv vypočtená podle bodu 9 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 je vyšší než 15 %. |

**Šablona EU AE1 – Zatížená a nezatížená aktiva**

1. Instituce vyplní šablonu EU AE1, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | Aktiva zveřejňující instituce  Mezinárodní účetní standardy (IAS) 1.9 a), prováděcí pokyny (IG) 6, v případě institucí IFRS  Veškerá aktiva instituce vykázaná v její rozvaze s výjimkou vlastních dluhových cenných papírů a vlastních kapitálových nástrojů, jejichž vykázání v rozvaze platné účetní standardy povolují.  Hodnota uvedená v tomto řádku je mediánem součtů čtyř čtvrtletních hodnot ke konci období za předchozích dvanáct měsíců pro řádky 030, 040 a 120. |
| 030 | Kapitálové nástroje  Střední hodnoty kapitálových nástrojů, jak jsou definovány v platných účetních zásadách (IAS 32 odst. 1 v případě institucí IFRS), s výjimkou vlastních kapitálových nástrojů, jejichž vykázání v rozvaze platné účetní standardy povolují |
| 040 | Dluhové cenné papíry  Střední hodnoty dluhových nástrojů v držení instituce vydaných jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 („nařízení ECB o BSI“)[[3]](#footnote-3), s výjimkou vlastních dluhových cenných papírů, jejichž vykázání v rozvaze platné účetní standardy povolují |
| 050 | z toho: kryté dluhopisy  Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které jsou dluhopisy uvedenými v čl. 52 odst. 4 prvním pododstavci směrnice (ES) 2009/65[[4]](#footnote-4), bez ohledu na to, zda mají tyto nástroje právní formu cenného papíru, či nikoli |
| 060 | z toho: sekuritizace  Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které jsou sekuritizovanými pozicemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 62 CRR. |
| 070 | z toho: emitované vládními institucemi  Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které jsou vydané vládními institucemi |
| 080 | z toho: emitované finančními institucemi  Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce vydaných úvěrovými institucemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 CRR a ostatními finančními institucemi  Ostatní finanční instituce zahrnují kromě úvěrových institucí veškeré finanční podniky a kvazispolečnosti, jako jsou investiční podniky, investiční fondy, pojišťovny, penzijní fondy, subjekty kolektivního investování a clearingové systémy a ostatní finanční zprostředkovatelé, pomocné finanční instituce a kaptivní finanční instituce a půjčovatelé peněz. |
| 090 | z toho: emitované nefinančními podniky  Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce vydaných společnostmi a kvazispolečnostmi, které se nezabývají finančním zprostředkováním, nýbrž převážně výrobou tržního zboží a poskytováním nefinančních služeb ve smyslu nařízení ECB o BSI |
| 120 | Ostatní aktiva  Střední hodnota ostatních aktiv instituce vykázaných v rozvaze, která nejsou aktivy uvedenými ve výše uvedených řádcích a nejsou vlastními dluhovými cennými papíry ani vlastními kapitálovými nástroji, jež instituce nevykazující podle standardu IFRS nesmí odúčtovat z rozvahy.  V tomto případě se vlastní dluhové nástroje uvedou v řádku 240 šablony EU AE2 a vlastní kapitálové nástroje se do zpřístupňovaných informací o zatížených aktivech nezahrnou.  Ostatní aktiva zahrnují pokladní hotovost (držení národních a zahraničních bankovek a mincí v oběhu, které se běžně používají k provádění plateb), úvěry na vyžádání (IAS 1 odst. 54 písm. i) pro instituce IFRS) včetně zůstatků na vyžádání u centrálních bank a jiných institucí. Ostatní aktiva zahrnují rovněž úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání, tj. dluhové nástroje držené institucemi, které nejsou cennými papíry, kromě zůstatků na vyžádání, včetně úvěrů zajištěných nemovitým majetkem ve smyslu přílohy V části 2 odst. 86 písm. a)prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Ostatní aktiva mohou dále zahrnovat nehmotná aktiva, včetně goodwill, odložené daňové pohledávky, pozemky, budovy a jiná dlouhodobá aktiva, derivátová aktiva, reverzní repa a pohledávky z výpůjčky akcií.  Pokud podkladová aktiva a aktiva krycího portfolia ponechaných sekuritizací a ponechaných krytých dluhopisů představují úvěry na vyžádání nebo úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, uvedou se rovněž v tomto řádku. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| 010 | Účetní hodnota zatížených aktiv  Střední hodnota účetní hodnoty aktiv držených institucí, která jsou zatížená  Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv.  U každé třídy aktiv je uvedená účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 030 | z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA  Medián účetní hodnoty zatížených aktiv, která jsou pomyslně způsobilá pro klasifikaci jako převoditelná aktiva velmi vysoké likvidity a úvěrové kvality (EHQLA) a převoditelná aktiva vysoké likvidity a vysoké úvěrové kvality (HQLA)  Pro účely tohoto nařízení budou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA aktiva uvedená v článcích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61[[5]](#footnote-5), která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci, kdyby neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Účetní hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je účetní hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  U každé třídy aktiv je uvedená účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 040 | Reálná hodnota zatížených aktiv  Medián reálné hodnoty dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které jsou zatížené v souladu s definicí zatížení aktiv  Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku při řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění (viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou a článek 8 směrnice 2013/34/EU[[6]](#footnote-6) pro instituce, které nevykazují podle standardů IFRS).  U každé třídy aktiv je uvedená reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 050 | z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA  Medián reálné hodnoty zatížených aktiv, která jsou pomyslně způsobilá ke klasifikaci jako aktiva EHQLA a HQLA. Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA aktiva uvedená v článcích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, kdyby neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  U každé třídy aktiv je uvedená reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 060 | Účetní hodnota nezatížených aktiv  Medián účetní hodnoty aktiv držených institucí, která nejsou zatížena podle definice zatížení aktiv. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv.  U každé třídy aktiv je uvedená účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 080 | z toho: EHQLA a HQLA  Medián účetní hodnoty nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v článcích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení v Komise přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v článcích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a dále s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci(EU) 2015/61. Účetní hodnota aktiv EHQLA a HQLA je účetní hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  U každé třídy aktiv je uvedená účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 090 | Reálná hodnota nezatížených aktiv  Medián reálné hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které nejsou zatížené. Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění. (Viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou a článek 8 směrnice (EU) 2013/34).  U každé třídy aktiv je uvedená reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 100 | z toho: EHQLA a HQLA  Medián reálné hodnoty nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v článcích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v článcích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a dále s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  U každé třídy aktiv je uvedená reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |

**Šablona EU AE2 – Přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry**

1. Instituce vyplní šablonu EU AE2, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 130 | Kolaterál přijatý zveřejňující institucí  Všechny třídy kolaterálu přijatého institucí. V tomto řádku se uvádí všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. Celkový kolaterál přijatý institucí je mediánem součtů čtyř čtvrtletních hodnot ke konci období za předchozích dvanáct měsíců pro řádky 140 až 160, 220 a 230. |
| 140 | Úvěry na vyžádání  V tomto řádku se uvede střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří úvěry na požádání (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 120 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 150 | Kapitálové nástroje  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří kapitálové nástroje (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 030 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 160 | Dluhové cenné papíry  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 040 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 170 | z toho: kryté dluhopisy  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří kryté dluhopisy (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 050 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 180 | z toho: sekuritizace  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří cenné papíry kryté aktivy (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 060 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 190 | z toho: emitované vládními institucemi  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované vládními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 070 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 200 | z toho: emitované finančními institucemi  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované finančními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 080 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 210 | z toho: emitované nefinančními podniky  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované nefinančními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 090 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 220 | Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří úvěry a půjčky jiné než úvěry na požádání (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 120 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 230 | Jiný přijatý kolaterál  Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří ostatní aktiva (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 120 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. |
| 240 | Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace  Střední hodnota vlastních vydaných dluhových cenných papírů jiných než vlastních krytých dluhopisů nebo sekuritizací. Vzhledem k tomu, že ponechané nebo zpětně odkoupené vlastní vydané dluhové cenné papíry v souladu s IAS 39 odst. 42 pro instituce IFRS snižují související finanční závazky, nejsou tyto cenné papíry zahrnuty do kategorie aktiv vykazující instituce. V tomto řádku se uvedou i vlastní dluhové cenné papíry, které nesmí být odúčtovány z rozvahy instituce, která nevykazuje podle standardů IFRS. |
| 241 | Emitované vlastní kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny  Střední hodnota emitovaných vlastních krytých dluhopisů a sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené. Aby se zamezilo dvojímu započtení, použije se ve vztahu k vlastním emitovaným krytým dluhopisům a sekuritizacím, které si zpřístupňují instituce ponechala, toto pravidlo:   1. a) jsou-li tyto cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k jejich zajištění, se uvede v šabloně EU AE1 jako zatížená aktiva. V případě zastavení vlastních krytých dluhopisů a sekuritizací je zdrojem financování nová transakce, při které se zastavují cenné papíry (financování centrální bankou nebo jiný typ zajištěného financování), a nikoli původní emise krytých dluhopisů nebo sekuritizací.   b) jestliže tyto cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k zajištění těchto cenných papírů, se uvede v šabloně EU AE1 jako nezatížená aktiva. |
| 250 | Přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry celkem  Všechny třídy kolaterálu přijatého institucí a vlastní vydané dluhové cenné papíry, které si instituce ponechala a které nejsou vlastními vydanými krytými dluhopisy nebo vlastními vydanými sekuritizacemi.  Tento řádek je součtem středních hodnot v řádku 010 šablony EU AE1 a řádků 130 a 240 šablony EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| 010 | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů  Medián reálné hodnoty přijatého kolaterálu, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala a které jsou zatížené v souladu s článkem 100 CRR.  Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění (Viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou pro instituce IFRS). U každé položky kolaterálu je uvedená reálná hodnota mediánem jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 030 | z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA  Medián reálné hodnoty přijatého zatíženého kolaterálu, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala, které jsou pomyslně způsobilé ke klasifikaci jako aktiva EHQLA a HQLA. Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA položky přijatého kolaterálu nebo emitované vlastní dluhové cenné papíry, které má instituce v držení nebo si je ponechala, uvedené v článcích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které by splňovaly obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, kdyby neměly status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  U každé položky kolaterálu je uvedená reálná hodnota mediánem jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 040 | Reálná hodnota zatížitelného přijatého kolaterálu nebo zatížitelných emitovaných vlastních dluhových cenných papírů  Medián reálné hodnoty kolaterálu přijatého institucí, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, který není zatížený, ale je zatížitelný, protože instituce je oprávněna kolaterál prodat nebo opětovně zastavit v případě, že nedojde k nesplnění závazku majitele kolaterálu. Zahrnuje také reálnou hodnotu emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizovanými pozicemi a které nejsou zatížené, ale jsou zatížitelné. U každé položky kolaterálu je uvedená reálná hodnota mediánem jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu. |
| 060 | z toho: EHQLA a HQLA  Medián reálné hodnoty nezatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala a které nejsou zatížitelnými vlastními krytými dluhopisy ani sekuritizovanými pozicemi, které se kvalifikují jako aktiva EHQLA a HQLA uvedená v článcích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a splňují obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, jakož i požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |

**Šablona EU AE3 – Zdroje zatížení**

1. Instituce vyplní šablonu EU AE3, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010 | Účetní hodnota vybraných finančních závazků  Střední hodnota položky „Účetní hodnota vybraných finančních závazků“ instituce, pokud tyto závazky znamenají zatížení aktiv této instituce |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| 010 | Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry  Střední hodnota odpovídajících závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) nebo poskytnutých půjček cenných papírů zajištěných nehotovostním kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce.  Finanční závazky se uvádějí v účetní hodnotě, podmíněné závazky se uvádějí v nominální hodnotě a poskytnuté půjčky cenných papírů s nehotovostním kolaterálem se uvádějí v reálné hodnotě.  Uváděnou reálnou hodnotou je medián jednotlivých reálných hodnot na konci každého období zahrnutého do výpočtu mediánu.  Patří sem závazky bez souvisejícího financování, např. deriváty. |
| 030 | Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a sekuritizace  Částka aktiv, přijatého kolaterálu a emitovaných vlastních cenných papírů jiných, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, zatížených v důsledku různých druhů zde vykázaných transakcí.  Aby byla zajištěna jednotnost s kritérii použitými v šablonách EU AE1 a EU AE2, uvádějí se aktiva instituce vykázaná v rozvaze v mediánové hodnotě jejich účetní hodnoty, zatímco přijatý a opětovně použitý kolaterál a zatížené emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a sekuritizace se uvedou v mediánové hodnotě jejich reálné hodnoty. Uváděnou reálnou hodnotou je medián jednotlivých reálných hodnot na konci každého období zahrnutého do výpočtu mediánu.  Patří sem také zatížená aktiva bez odpovídajících závazků. |

**Tabulka EU AE4 – Průvodní komentář**

1. Instituce vyplní tabulku EU AE4, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a | Obecné popisné informace o zatížení aktiv, včetně:   1. vysvětlení případného rozdílu mezi regulačním rozsahem konsolidace použitým pro účely zveřejnění informací o zatížení aktiv a rozsahem pro použití požadavků na likviditu na konsolidovaném základě, jak je definován v části druhé hlavě I kapitole 2 CRR, který se používá k definici způsobilosti jako aktiva (E)HQLA; 2. vysvětlení případného rozdílu mezi aktivy zastavenými a převedenými v souladu s platnými účetními rámci, jak je instituce používá, na jedné straně a zatíženými aktivy na straně druhé a nastínění případných rozdílů v přístupu k transakcím, například když se má za to, že transakce povede k zastavení nebo převodu aktiv, ale nikoli k zatížení aktiv, a naopak; 3. hodnoty expozice použité pro účely zveřejnění a jak jsou odvozeny průměrné hodnoty expozice. |
| b | Informace popisující dopad obchodního modelu instituce na její úroveň zatížení a význam zatížení aktiv pro model financování instituce, včetně těchto informací:   1. hlavních zdrojů a typů zatížení, v případě potřeby s detailním popisem zatížení v důsledku významných aktivit s deriváty, půjčováním cenných papírů, repy, emisemi krytých dluhopisů a sekuritizací; 2. struktury zatížení mezi subjekty v rámci skupiny a především zda úroveň zatížení konsolidované skupiny pochází od konkrétních subjektů a zda dochází k významnému zatížení uvnitř skupiny; 3. informací o celkovém přezajištění, především co se týče krytých dluhopisů a sekuritizací, a o dopadu přezajištění na úrovně zatížení; 4. dalších informací o zatížení aktiv, kolaterálu a podrozvahových položek a o zdrojích zatížení podle významných měn jiných, než je vykazovací měna, jak je uvedeno v čl. 415 odst. 2 CRR; 5. obecného popisu poměrného podílu položek uvedených ve sloupci 060 „účetní hodnota nezatížených aktiv“ v šabloně EU AE1, které by instituce při svém běžném podnikání nepovažovala za zatížitelné (např. nehmotná aktiva, včetně goodwill, odložené daňové pohledávky, pozemky, budovy a jiná dlouhodobá aktiva, derivátová aktiva, reverzní repa a pohledávky z výpůjčky akcií); 6. částky podkladových aktiv a aktiv krycího portfolia ponechaných sekuritizací a ponechaných krytých dluhopisů a zda jsou tato podkladová aktiva a aktiva krycího portfolia zatížené nebo nezatížené, spolu s částkou souvisejících ponechaných sekuritizací a ponechaných krytých dluhopisů; 7. je-li to relevantní pro vysvětlení dopadu jejich obchodního modelu na míru zatížení, podrobnosti (případně včetně kvantitativních informací) ke každé z těchto položek: 8. druhy a částky zatížených a nezatížených aktiv uvedených v řádku 120 šablony EU AE1; 9. částky a druhy zatížených aktiv a podrozvahových položek uvedených v řádku 010 šablony EU AE3, které nejsou spojeny s žádnými závazky; 10. je-li to relevantní v souvislosti s používáním zatížení ve vztahu k jejich obchodnímu modelu, další informace o členění těchto řádků v šablonách EU AE1, EU AE2 a EU AE3: 11. Řádek 120 šablony EU AE1 – „Ostatní aktiva“; 12. Řádek 230 šablony EU AE2 „Ostatní přijatý kolaterál“; 13. Řádek 010 šablony EU AE3 – „Účetní hodnota vybraných finančních závazků“ (zejména pokud je část zatížení aktiv spojena se závazky a jiná část nikoli). |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)