



EBA/GL/2014/02

05. června 2014

Obecné pokyny

ke zveřejňování ukazatelů globálního systémového významu

Obecné pokyny orgánu EBA ke zveřejňování ukazatelů globálního systémového významu

Status těchto obecných pokynů

Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (dále jen „nařízení o orgánu EBA“). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito pokyny řídily.

Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Orgán EBA tudíž očekává, že se pokyny budou řídit všechny příslušné orgány a finanční instituce, na které se pokyny vztahují, pokud není stanoveno jinak. Příslušné orgány, na které se obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit jejich vhodným včleněním do svých postupů dohledu (např. pozměněním svého právního rámce nebo svých dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány do 30. září 2014 orgánu EBA oznámit, zda se těmito pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito pokyny neřídí. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který lze nalézt v oddíle 5, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2014/02“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit.

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

1. Obecné pokyny se týkají každoročního zveřejňování hodnot ukazatelů, které se používají pro stanovení bodového hodnocení institucí v souladu s identifikační metodikou globálních systémově významných institucí podle článku 131 směrnice 2013/36/EU. Cílem obecných pokynů je zajistit důsledné uplatňování prováděcích technických norem určujících jednotné formáty a datum zveřejnění, které byly přijaty podle článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013, a podpořit zveřejňování větším počtem institucí s ohledem na systémové riziko. Pokyny zohledňují proces schválený Basilejským výborem pro bankovní dohled pro vymezení globálně systémově významných institucí.
2. Obecné pokyny se týkají mateřských institucí v EU, mateřských finančních holdingových společností v EU, mateřských smíšených finančních holdingových společností v EU a institucí, které nejsou dceřinými podniky mateřských institucí v EU nebo mateřských finančních holdingových společností v EU nebo mateřských smíšených finančních holdingových společností v EU („příslušné subjekty“), které zjistí, že překračují míru expozice pro účely pákového poměru 200 miliard EUR s použitím odpovídajícího devizového kurzu, jenž zohledňuje referenční devizový kurz zveřejněný Evropskou centrální bankou platný na konci účetního období a mezinárodní normy. Dále se týkají příslušných orgánů ve smyslu čl. 40 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, včetně Evropské centrální banky, pokud jde o záležitosti týkající se úkolů, které jsou jí svěřeny podle nařízení (EU) č. 1024/2013.

Hlava II – Požadavky týkající se zpřístupňování informací institucemi

3. Příslušné orgány by měly zajistit, aby příslušné subjekty každoročně zveřejňovaly hodnoty ukazatelů používaných pro stanovení bodového hodnocení institucí v souladu s metodikou globálních systémově významných institucí podle článku 131 směrnice 2013/36/EU.
4. Příslušné orgány by měly zajistit, že toto zpřístupnění bude provedeno prostřednictvím elektronické šablony zveřejněné za tímto účelem na internetových stránkách orgánu EBA a v souladu s prováděcími technickými normami přijatými podle článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013 a bude zohledňovat instrukce uvedené v příloze k těmto obecným pokynům. Dokud nebudou uplatněny tyto prováděcí technické normy, příslušné subjekty by měly nejpozději do čtyř měsíců od konce každého účetního období zveřejnit informace platné ke konci příslušného účetního období. Příslušné orgány mohou umožnit příslušným subjektům, jejichž účetní období nekončí 31. prosincem, aby hodnoty ukazatelů vykazaly na základě své pozice nejbližší k 31. prosinci. V každém případě by zveřejnění informací mělo poprvé za rok 2014 proběhnout nejpozději do 31. července.
5. Příslušné orgány by měly zajistit, aby hodnoty ukazatelů byly identické s hodnotami předloženými Basilejskému výboru pro bankovní dohled.

Hlava III – Sdělování zveřejněných hodnot ukazatelů

6. Příslušné subjekty by měly zveřejnit svoje individuální šablony na svých internetových stránkách. Je-li to možné, tyto šablony by měly být také součástí dokumentu, který obsahuje požadované informace podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013, nebo je třeba v tomto dokumentu odkázat na příslušnou internetovou stránku, kde jsou tyto šablony zveřejněny.
7. Příslušné orgány by měly poskytnout orgánu EBA hodnoty ukazatelů, jakmile budou zveřejněny ve formátu požadovaném prováděcími technickými normami přijatými podle článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013 pro účely centralizace na internetových stránkách orgánu EBA.

Hlava IV – Závěrečná ustanovení a provádění

8. Tyto obecné pokyny nabývají platnosti po zveřejnění na internetových stránkách orgánu EBA.
9. Příslušné orgány by měly informovat orgán EBA, zda spolu s příslušnými subjekty v rámci jejich pravomocí splňují požadavky na zveřejňování, které jsou uvedeny v hlavě II.

Příloha 1 – Instrukce k vyplnění šablony pro zveřejňování informací v souladu s prováděcí technickou normou podle článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013

1. Údaje jsou požadovány pro všechna získaná měření.
2. V případě nedostatku údajů je možné poskytnout kvantitativní údaje „s vynaložením maximálního úsilí“. V případě pochybností, jak dále postupovat, by měly být konzultovány příslušné orgány. V případech, kde se používají odhady, by měl sloupec „Komentáře“ obsahovat slovo „Odhad“.
3. V následujících případech by buňkám měla být přiřazena hodnota nula:
 - a) Činnost vykazující skupiny, která se týká požadovaného měření, je nulová. V tomto případě by sloupec „Komentáře“ měl obsahovat slova „Potvrzena nula“.
 - b) Požadovanou hodnotu nelze poskytnout z důvodu nedostatečné granularity dat, byla však zahrnuta do samostatného řádku ve stejném panelu. V tomto případě by sloupec „Komentáře“ měl obsahovat slova „Chybí rozčlenění“ a ve sloupci „Komentáře“ by měly být uvedeny informace týkající se místa, kde je uveden agregovaný údaj.
4. V žádném případě by neměl být v datové buňce uveden text (například „n/a“ nebo „není k dispozici“).
5. Instituce si mohou vybrat měnu použitou pro vykazování, orgán EBA však důrazně doporučuje, aby byla používána stejná měna jako při předkládání obdobných informací Basilejskému výboru pro bankovní dohled. Použitý devizový kurz by také měl být shodný. Měna použitá pro vykazování by měla být použita pro všechny hodnoty v sešitu s výjimkou údajů o platbách v panelu D1, které jsou vykazovány v původní měně příslušné platby.
6. Instituce by také měly uvést jednotku používanou pro vykazování (1, 1 000 nebo 1 000 000). Stejná jednotka by se měla používat pro všechny hodnoty v celém sešitu. To platí také pro údaje o platbách v panelu D1. Při výběru vykazující jednotky je třeba vzít v úvahu, že v sešitu jsou zobrazeny všechny částky jako celá čísla.
7. Údaje by měly být vykazovány ke konci účetního období a co nejblíže ke konci prosince, tj. ke konci účetního období, a spadat do období od 1. července roku X do 30. června roku X+1. Příslušné subjekty, jejichž účetní období končí 30. června, by se měly s příslušným orgánem EBA dohodnout na použití prozatímních údajů na základě jejich pozice ke konci prosince spíše než údajů platných ke konci účetního období, pokud je cílem vykazovat údaje bližší ke konci prosince.
8. Určité položky údajů vyžadují agregovanou činnost v průběhu vykazovaného roku, který je vymezen jako dvanáct měsíců bezprostředně předcházejících datu vykazování.

Datový sešit

Oddíl 1, položky 1.a až 1.h: Všeobecné údaje

Bod	Název	Popis
1.b(1)	Datum vykazání	Vyberte datum, k němuž budou vykazány všechny údaje.
1.b(2)	Měna použitá pro vykazání (kód ISO)	Třímístný kód ISO pro měnu
1.b(4)	Jednotka (1, 1 000, 1 000 000)	Jednotky, v nichž jsou vykazovány výsledky
1.b(5)	Účetní standard	Použitý účetní standard (např. mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS), obecně uznávané účetní postupy Spojených států (US GAAP))
1.b(6)	Místo zveřejnění	Místo, kde jsou zveřejňovány hodnoty ukazatele G-SVI. Pokud jsou tyto informace, jsou k dispozici na internetových stránkách, uveďte prosím příslušnou adresu URL.

Oddíl 2, položky 2.a až 2.n: Rozvahové položky

Ukazatel velikosti, který je podrobně popsán níže, je pojímán jako celková hodnota expozice vymezená pro používání v rámci pákového efektu dohody Basilej III k prosinci 2012. Expozice celkem (položka 2.o) v šabloně pro podávání zpráv MPG NESPÁRUJE buňku J128 v sešitu pákového efektu, verze 2.6 šablony pro podávání zpráv v rámci sledování implementace Basileje III, protože její vzorec nebyl aktualizován od inkasa prováděného v prosinci 2012. Měly by být uvedeny všechny pozice bez ohledu na to, zda jsou zahrnuty v obchodním nebo bankovním portfoliu. Příloha 1 obsahuje další podrobnosti o křížových odkazech na šablony pro vykazování v rámci sledování implementace Basilej III.

Bod	Název	Popis
2.a	Expozice protistrany z derivátových smluv	Vykazujte expozici protistrany z derivátů po uplatnění pravidel regulatorního započtení na základě rámce Basilej II (nejedná se o účetní pravidla pro započtení). Údaje by neměly zahrnovat účinky snižování úvěrového rizika. Měly by však zahrnovat OTC deriváty obchodované na burze a prostřednictvím ústředních protistran. Přijatý kolaterál (hotovostní i bezhotovostní) by neměl být započten oproti (čistě) derivátové pozici (čistá derivátová pozice je (kladný) rozdíl mezi kladnou a zápornou reálnou hodnotou derivátů v rámci započtení). V případech, kdy platné účetní standardy umožňují, aby instituce započítávala závazky (týkající se vrácení hotovostního kolaterálu) oproti odpovídajícímu derivátovému aktivu, tato instituce by měla nejprve navýšit derivátové aktivum před výpočtem čistých reprodukčních nákladů ve vzorci v odstavcích 186 a 187 rámce Basilej II (který uvádí vzorec pro výpočet úvěrového rizika protistrany v rámci metody stávající expozice). S použitím stejného vzorce by všechny instituce měly nastavit hodnotu kolaterálu (CA) upravenou o volatilitu na nulu. Není-li derivátová transakce zajištěna v rámci kvalifikované dohody o započtení podle Basilej II, částka derivátové expozice by měla být vykazována v hrubé výši.

2.b	Hrubá hodnota obchodů zajišťujících financování (SFT)	<p>Vykazujte hrubou hodnotu (očištěnou o specifické úpravy ocenění) SFT (SFT zahrnují transakce, jako jsou repa, reverzní repa, půjčky a výpůjčky cenných papírů a maržové obchody, kde hodnota transakce závisí na tržních oceněních a transakce samotná často podléhá maržovým dohodám) za předpokladu neexistence vlivů účetního započtení nebo snižování úvěrového rizika. Aktiva SFT by měla být vykazována bez uznání účetního započtení (hotovostních) závazků oproti (hotovostním) pohledávkám, jak to povolují příslušné účetní standardy</p> <p>V situacích, kdy příslušné účetní standardy vyžadují, aby instituce uznaly jako aktivum cenné papíry přijaté v rámci SFT, hodnota takových cenných papírů musí být oznámena v položce 2.d(1). SFT obchodované OTC, na burze a prostřednictvím ústředních protistran by měly být zahrnuty.</p>
2.c	Expozice protistrany ze SFT	<p>Vykazujte expozici protistrany ze SFT. Údaje by neměly zahrnovat účinky snižování úvěrového rizika. SFT obchodované OTC, na burze a prostřednictvím ústředních protistran by měly být zahrnuty.</p> <p>U SFT je hodnota expozice protistrany stanovena jako celková reálná hodnota cenných papírů a hotovosti zapůjčené protistraně pro všechny transakce zahrnuté v kvalifikované dohodě o započtení podle Basilej II (kvalifikovaná dohoda o započtení je dohoda o započtení, která splňuje požadavky odstavců 173 a 174 rámce Basilej II) minus celková reálná hodnota hotovosti a cenných papírů přijatých od protistrany za tyto transakce, ne nižší než nula (instituce by měly použít následující část vzorce uvedeného v odstavci 176: $E^* = \max \{0, [(\Sigma(E) - \Sigma(C))]\}$). Proto by v rozsahu pákového efektu neměly být zohledněny srážky u E (čistá pozice v daném cenném papíru) dohoda a Efx (čistá pozice v měně). V případech, kdy je zavedena kvalifikovaná dohoda o započtení podle Basilej II, musí být hodnota expozice protistrany v SFT vypočtena na bázi jednotlivých transakcí (tj. každý SFT je uvažován jako vlastní skupina transakcí se započtením).</p>
2.d	Ostatní aktiva	<p>Vykazujte hodnotu všech ostatních aktiv, která se netýkají specificky žádného z výše uvedených řádků (např. likvidní aktiva, jak jsou vymezena v rámci ukazatele krytí likvidity, expozice vůči vlastním sekuritizacím, které splňují účetní kritéria pro odúčtování a které nejsou konsolidovány v rozvaze instituce, sekuritizované expozice, které nespĺňují účetní kritéria pro odúčtování nebo které jsou konsolidovány v rozvaze instituce, neúspěšné a neuhrazené transakce a obecně veškerá ostatní účetní aktiva, která nejsou zahrnuta do položek derivátů nebo SFT). To zahrnuje veškeré nástroje (včetně hotovosti) půjčené nebo vypůjčené prostřednictvím SFT, jsou-li vykázány v účetní rozvaze.</p> <p>Vykazujte údaje s použitím součtu účetních hodnot (očištěných o specifické úpravy ocenění) za předpokladu neexistence účetního započtení nebo snížení vlivu úvěrového rizika (tj. hrubé hodnoty).</p>
2.d(1)	Cenné papíry přijaté v rámci SFT, které se vykazují jako aktiva	<p>Vykazujte hodnotu cenných papírů přijatých v rámci SFT, které jsou uznány jako aktivum na základě platných účetních standardů.</p> <p>Například na základě US GAAP musí převodce cenného papíru uznat přijatý cenný papír v rámci transakce půjčky cenných papírů jako aktivum, pokud má tento převodce právo tento cenný papír účelově zavázat, avšak zatím tak neučinil.</p>
2.f	Potenciální budoucí expozice derivátových smluv – metoda 1	<p>Vykazujte potenciální budoucí expozice derivátů při uplatnění metody stávající expozice a pravidel započtení podle Basilej II. Údaje by neměly zahrnovat vliv snižování úvěrového rizika jiný než regulační započtení.</p> <p>Navýšení u úvěrových derivátů by mělo být vypočítáno v souladu s plným zněním odstavce 707, včetně poznámky pod čarou. To znamená, že navýšení u prodaných CDS, které podléhají uzavření, by mělo být omezeno na neuhrazené prémie, zatímco navýšení u prodaných CDS, které nepodléhají uzavření, by nemělo být uvedeno. Odstavec 707 by měl být uplatněn u všech úvěrových derivátů, které</p>

		jsou zahrnuty v bankovním portfoliu i v obchodním portfoliu. Při výpočtu navýšení u započtených transakcí (vzorec ANet v odst. 96 písm. iv) přílohy IV rámce Basilej II) by banky neměly zohledňovat čisté reprodukční náklady na přijatý kolaterál bez ohledu na to, jak tento kolaterál upravují platné účetní standardy.
2.g	Pomyslná hodnota podrozvahových položek s úvěrovým konverzním faktorem 0 %	Vykazujte pomyslnou hodnotu podrozvahových položek, kterým by byl přiřazen 0% úvěrový konverzní faktor (CCF), jak je vymezen ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku rámce Basilej II, tj. přísliby, které může banka kdykoliv bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit (UCC) nebo které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka (viz odstavec 83 rámce Basilej II a poznámka pod čarou k tomuto odstavci). Povšimněte si, že řádky 3d a 3e nezahrnují do součtu řádek 3c, protože zahrnuje závazky, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, avšak nejedná se o závazky UCC.
2.g(1)	Bezpodmínečně zrušitelné přísliby z úvěrových karet	Vykazujte pomyslnou hodnotu příslibů z úvěrových karet, které může banka kdykoliv bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit (UCC) a které by získaly 0% CCF v rámci standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku. Prísliby z úvěrových karet, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, avšak nejde o závazky UCC, by v tomto řádku neměly být zahrnuty.
2.g(2)	Ostatní bezpodmínečně odvolatelné přísliby	Vykazujte pomyslnou hodnotu ostatních příslibů, které může banka kdykoliv bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit (UCC) a které by získaly 0% CCF v rámci standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku. Prísliby, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, avšak nejedná se o závazky UCC, by v tomto řádku neměly být zahrnuty.
2.h	Pomyslná hodnota podrozvahových položek s úvěrovým konverzním faktorem 20 %	Vykazujte pomyslnou hodnotu podrozvahových položek, kterým by byl přiřazen 20% CCF, jak je vymezen ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku rámce Basilej II (viz odstavec 83 a 85 rámce Basilej II a poznámka pod čarou k odstavci 83).
2.i	Pomyslná hodnota podrozvahových položek s úvěrovým konverzním faktorem 50 %	Vykazujte pomyslnou hodnotu podrozvahových položek, kterým by byl přiřazen 50% CCF, jak je vymezen ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku rámce Basilej II (viz odstavec 83, odst. 84 písm. ii) a iii) rámce Basilej II). To zahrnuje likviditní přísliby a další přísliby týkající se sekuritizace, které zahrnují změny s posíleními v souladu s rámcem Basilej II ¹ , tj. CCF pro všechny uznatelné likviditní přísliby v rámci sekuritizací dosahuje 50 % bez ohledu na splatnost. Expozice OBS na vytvořené sekuritizace by měly být zahrnuty pouze v případě, kdy tyto sekuritizace splňují účetní kritéria pro odúčtování (aby se zamezilo dvojímu započítání).
2.j	Pomyslná hodnota podrozvahových položek s úvěrovým konverzním faktorem 100 %	Vykazujte pomyslnou hodnotu podrozvahových položek, kterým by byl přiřazen 100% CCF, jak je vymezen ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku rámce Basilej II (viz odst. 83 písm. i) a ii), odstavec 84 a odst. 84 písm. i) rámce Basilej II). To zahrnuje likviditní přísliby a další přísliby týkající se sekuritizací, které zahrnují změny s posíleními v souladu s rámcem Basilej II. Expozice OBS na vytvořené sekuritizace by měly být zahrnuty pouze v případě, kdy tyto sekuritizace splňují účetní kritéria pro odúčtování a nejsou konsolidovány v rozvaze banky (aby se zamezilo dvojímu započítání).

¹ Tento dokument je k dispozici na webové stránce www.bis.org/pub/bcbs157.pdf.

2.l	Jednotky konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik	<p>Vykazujte expozice jednotek (finančních, sekuritizačních a obchodních), které jsou konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik. Při určování míry expozice každého typu jednotky se uplatní následující kritéria.</p> <p>1. Expozice finančních jednotek by měly být stanoveny v souladu s odstavci 157 až 164 pravidel Basilej III a pak by měly být zahrnuty poměrně do míry expozice pro účely pákového poměru podle odstavce 156.² Předpokládáme, že banka A nakoupila 75 % společnosti, do níž se investovalo, a že vlastní kapitál této společnosti je 4 (tj. hodnota investice banky A je 3 a dále existuje menšinový podíl ve výši 1). Předpokládáme, že celková částka expozice (stanovená podle odstavců 157 až 164 pravidel Basilej III) společnosti B, do níž se investovalo, je 40 a že 2,2 investice A do B je třeba odečíst od kmenového kapitálu tier 1 banky A podle odstavců 84 až 89 standardů Basilej III. Na základě těchto předpokladů dosahuje podíl kapitálu společnosti, do níž se investovalo (očištěný o menšinový podíl), který je zahrnut do kapitálu banky A, 26,7 % – tj. $1 - [2,2 / (4 - 1)]$. Banka A by tedy měla zahrnout 26,7 % míry expozice rizika společnosti, do níž se investovalo, což představuje 10,7 (26,7 % ze 40).</p> <p>2. Expozice sekuritizačních jednotek by měly být stanoveny v souladu s odstavci 157 až 164 pravidel Basilej III a jako celek zahrnuty do míry expozice pro účely pákového poměru.</p> <p>3. Expozice obchodních jednotek by měly být stanoveny v souladu s odstavci 157 až 164 pravidel Basilej III a jako celek zahrnuty do míry expozice pro účely pákovému poměru.</p>
2.l(1)	Rozvahová aktiva	Vykazujte celková rozvahová aktiva pro jednotky konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik.
2.l(2)	Potenciální budoucí expozice derivátových smluv	Vykazujte potenciální budoucí expozice derivátů po uplatnění metody stávající expozice a pravidel započtení podle Basilej II pro jednotky konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik.
2.l(3)	Bezpodmínečně odvolatelné přísliby	Vykazujte pomyslnou hodnotu bezpodmínečně odvolatelných příslibů pro jednotky konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik.
2.l(4)	Ostatní podrozvahové přísliby	Vykazujte pomyslnou hodnotu ostatních podrozvahových příslibů pro jednotky konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik.
2.l(5)	Hodnota investic do konsolidovaných jednotek	Vykazujte účetní hodnotu investic do konsolidovaných jednotek. U finančních jednotek by měly být zahrnuty pouze investice, které nebyly odečteny z kapitálu banky. V případě investic do sekuritizačních a obchodních jednotek by měla být zahrnuta celá hodnota investic.
2.m	Regulační úpravy	Vykazujte hodnotu regulačních úprav, jak jsou zachyceny v sešitu pákového poměru v šabloně pro podávání zpráv v rámci sledování implementace Basileje III. Tato hodnota zahrnuje úpravy kapitálu tier 1 a kmenového kapitálu tier 1 na základě plně zavedeného rámce Basilej III.
2.n(1)	Pohledávky za hotovostní kolaterál zaúčtované do derivátových transakcí	Vykazujte čisté pohledávky za hotovostní kolaterál zaúčtované bankou jako výsledek čistých závazků banky za kvalifikované derivátové transakce, které jsou zajištěny písemnými, právně vymahatelnými dohodami o započtení, kde derivátové expozice jsou denně přeceňovány tržní hodnotou a podléhají nárokům na denní doplňování marže (variační marže). Banky, kterým je podle platných účetních standardů povoleno započítávat pohledávky za hotovostní kolaterál zaúčtovaný bankou oproti derivátovým závazkům, jež s ním souvisejí (záporná reálná hodnota), pokud se tak rozhodnou, musejí toto započtení zrušit a oznámit čisté hotovostní pohledávky. Tato položka

² Odstavec 156 uvádí: „Podle úpravy uvedené v odstavcích 84 až 89 v případech, kdy je finanční jednotka zahrnuta do účetní konsolidace, avšak nikoliv do regulační konsolidace, musejí být investice do kapitálu těchto jednotek odečteny v rozsahu, v němž překračují určité prahy. Aby se zajistilo, že kapitál a expozice jsou měřeny konzistentně pro účely pákového poměru, aktiva těchto jednotek zahrnutá do účetní konsolidace by měla být vyloučena z míry expozice v poměru ke kapitálu, který je vyloučen podle odstavců 84 až 89.“

		by tedy měla zachycovat hodnotu hotovostního kolaterálu zaúčtovaného do derivátových transakcí, které snížily rozvahová aktiva banky na základě platného účetního rámce.
2.n(2)	Čistá pomyslná hodnota úvěrových derivátů	Vykazujte celkovou pomyslnou hodnotu prodaného zajištění úvěrového rizika mínus hodnota zakoupeného uznatelného zajištění úvěrového rizika. Zakoupený úvěrový derivát lze uznat k odpočtu, pokud pokrývá stejný podkladový referenční nástroj jako prodané zajištění a má splatnost shodnou se splatností takového zajištění nebo delší (tj. nedochází k nesouladu mezi splatností prodaného a zakoupeného zajištění). Referenční nástroje jsou shodné pouze tehdy, pokud se vztahují ke shodné právnické osobě a úrovni seniority. Uveďte úvěrové deriváty z bankovního i obchodního portfolia. Zakoupené zajištění portfolia referenčních subjektů může kompenzovat prodané zajištění jednotlivých referenčních nástrojů, je-li zakoupené zajištění ekonomicky ekvivalentní se zajištěním nákupu odděleně pro každé z jednotlivých jmen v portfoliu (to by například platilo, kdyby banka zakoupila zajištění celé sekuritizační struktury za účelem kompenzace prodaného zajištění jedině tranše v rámci stejné sekuritizace). Pokud banka zakoupí zajištění portfolia referenčních nástrojů, avšak úvěrové zajištění nepokrývá celé portfolio (zajištění například pokrývá pouze podskupinu portfolia, jako v případě úvěrového derivátu n-tého selhání nebo tranše v rámci sekuritizace), není kompenzace pro prodané zajištění jednotlivých referenčních nástrojů povolena. Takové zakoupené zajištění však může kompenzovat prodané zajištění portfolia pouze v případě, že zakoupené zajištění pokrývá celou podskupinu portfolia, jehož zajištění bylo prodáno. Jinými slovy, kompenzace může být uznána pouze v případě, že portfolio referenčních subjektů a úroveň podřízenosti jsou identické v obou transakcích.
2.n(3)	Čistá pomyslná hodnota úvěrových derivátů v případě jednotek v položce 2.I.	Vykazujte pomyslnou hodnotu úvěrových derivátů pro jednotky konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik. Čistá expozice by měla být stanovena podle kritérií specifikovaných v položce 2.n(2).
2.n(4)	Rozvahové a podrozvahové expozice mezi jednotkami zahrnutými do položky 2.I.	Vykazujte rozvahové a podrozvahové expozice každé jednotky vůči ostatním jednotkám konsolidovaným pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik. Tato expozice by měla být stanovena podle kritérií specifikovaných v položkách 2.a až 2.j s jedinou výjimkou: bezpodmínečně odvolatelné přísliby by měly být zahrnuty po uplatnění 10% úvěrového konverzního faktoru.
2.n(5)	Rozvahové a podrozvahové expozice jednotek zahrnutých do položky 2.I vůči jednotkám konsolidovaným pro účely regulace vycházející z rizik	Vykazujte rozvahové a podrozvahové expozice každé jednotky konsolidované pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik, vůči jednotkám konsolidovaným pro účely regulace vycházející z rizik. Tato expozice by měla být stanovena podle kritérií specifikovaných v položkách 2.a až 2.j s jedinou výjimkou: bezpodmínečně odvolatelné přísliby by měly být zahrnuty po uplatnění 10% úvěrového konverzního faktoru.
2.n(6)	Rozvahové a podrozvahové expozice jednotek konsolidovaných pro účely regulace vycházející z rizik vůči jednotkám zahrnutým do položky 2.I.	Vykazujte rozvahové a podrozvahové expozice každé jednotky konsolidované pro účely regulace vycházející z rizik vůči jednotkám konsolidovaným pro účetní účely, avšak nikoli pro účely regulace vycházející z rizik. Tato expozice by měla být stanovena podle kritérií specifikovaných v položkách 2.a až 2.j s jedinou výjimkou: bezpodmínečně odvolatelné přísliby by měly být zahrnuty po uplatnění 10% úvěrového konverzního faktoru. Expozice vůči finančním jednotkám musejí být stanoveny poměrem v souladu s odstavcem 156 (viz instrukce pro položku 2.I).
2.n(7)	Expozice pro výpočet míry pákového efektu (vymezení z ledna 2014)	Vykazujte expozice celkem, jak jsou vymezeny v rámci pákového efektu Basileje III k lednu 2014. ³ Tato hodnota může být vypočtena s použitím verze sešitu pro monitorování zavádění Basileje III z prosince 2013 (v2.7).

³ Viz <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

Oddíl 3, položky 3.a až 3.e: Aktiva v rámci finančního systému

Pro účely ukazatelů propojení jsou finanční instituce vymezeny tak, že zahrnují banky (a další vklady přijímající instituce), bankovní holdingové společnosti, obchodníky s cennými papíry, pojišťovny, vzájemné fondy, hedgeové fondy, penzijní fondy a investiční banky a ústřední protistrany (CCP). Centrální banky a jiné orgány veřejného sektoru (např. mezinárodní rozvojové banky) jsou vyňaty, státní obchodní banky jsou však zahrnuty. Oddíly 3 a 4 se vztahují k činnostem v rámci finančního systému. Oddíl 5 zachycuje cenné papíry vydané příslušnou jednotkou.

Bod	Název	Popis
3.a	Finanční prostředky uložené u jiných finančních institucí nebo zapůjčené jiným finančním institucím	Vykazujte všechny finanční prostředky uložené u jiných finančních institucí nebo zapůjčené jiným finančním institucím (tj. finančním institucím mimo vykazující skupinu). Úvěry by měly zahrnovat všechny termínované/revolvingové úvěry, akcepty jiných bank a jiná poskytnutí úvěrů finančním institucím. Neuvádějte obchodní cenné papíry, které jsou vykazány v položce 3.c(4). Vklady by měly zahrnovat splatné zůstatky od finančních institucí. Uveďte vkladní listy, avšak neuvádějte maržové účty.
3.a(1)	Vkladní listy	Vykazujte celkovou držbu vkladních listů splatných od nepřidružených finančních institucí, které jsou zahrnuty v položce 3.a.
3.b	Přislíbené, ale nevyčerpané linky poskytnuté jiným finančním institucím	Vykazujte nominální hodnotu přislíbených nevyčerpaných linek poskytnutých jiným finančním institucím.
3.c	Držby cenných papírů emitovaných jinými finančními institucemi	Tato položka by měla odrážet celkovou držbu cenných papírů emitovaných jinými finančními institucemi. Celková držba by měla být vykazána v reálné hodnotě u cenných papírů klasifikovaných jako držené za účelem obchodování a realizovatelné; cenné papíry držené do splatnosti by měly být vykazány v zůstatkové hodnotě. Neoznamujte produkty, u nichž emitující instituce nezajišťuje výkonnost (např. cenné papíry zajištěné aktivy). Není-li u jedné nebo více těchto hodnot k dispozici rozčlenění, vyplňte buňku (buňky) pro nedostupné hodnoty číslem „0“ a v jednom z následujících řádků panelu uveďte dostupný součet. V komentářích pro řádek s dostupným součtem by mělo být uvedeno, které dílčí kategorie byly vyplněny.
3.c(1)	Zajištěné dluhové cenné papíry	Vykazujte celkovou držbu zajištěných dluhových cenných papírů (např. kryté dluhopisy).
3.c(2)	Seniorní nezajištěné dluhové cenné papíry	Vykazujte celkovou držbu seniorních nezajištěných dluhových cenných papírů.
3.c(3)	Podřízené dluhové cenné papíry	Vykazujte celkovou držbu podřízených dluhových cenných papírů.
3.c(4)	Obchodní cenné papíry	Vykazujte celkovou držbu obchodních cenných papírů nepřidružených finančních institucí.
3.c(5)	Vlastnický podíl (včetně nominální hodnoty a nadbytku kmenových a preferenčních akcií)	Vykazujte celkovou držbu kapitálu, včetně kmenových a preferenčních akcií.
3.c(6)	Započtení krátkých pozic v souvislosti se specifickými držbami vlastnických podílů uvedených v položce 3.c(5)	Vykazujte reálnou hodnotu závazků vykazující skupiny, které vyplývají z krátkých pozic v souvislosti s držbami vlastnických podílů uvedených v položce 3.c(5).
3.d	Čistá kladná stávající expozice transakcí financování prostřednictvím obchodů s cennými papíry v jiných finančních institucích	Je vhodné uvést následující informace: a) čistou kladnou expozici v rámci reverzních rep, kde hodnota poskytnuté hotovosti překračuje reálnou hodnotu přijatých cenných papírů, b) čistou kladnou expozici v rámci rep, kde reálná hodnota poskytnutých cenných papírů překračuje hodnotu přijaté hotovosti, c) čistou kladnou expozici v rámci půjček cenných papírů, kde reálná hodnota zapůjčených cenných papírů překračuje hodnotu přijatého hotovostního kolaterálu (nebo reálnou hodnotu přijatého nehotovostního kolaterálu), a d) čistou kladnou expozici v rámci výpůjček cenných papírů, kde

		<p>hodnota poskytnutého hotovostního kolaterálu (nebo reálná hodnota poskytnutého nehotovostního kolaterálu) překračuje reálnou hodnotu vypůjčených cenných papírů.</p> <p>Vykázaná hodnota nemá odrážet částky zaznamenané v účetní rozvaze. Spíše se jedná o částku dlužnou ze zákona na každou skupinu transakcí se započtením. Započtení by mělo být uplatněno pouze v případech, kdy jsou transakce zajištěny právně vymahatelnou dohodou o započtení (viz odstavec 173 rámce Basilej II). Pokud tato kritéria nejsou splněna, měla by být vykázána hrubá hodnota uvedená v rozvaze. Neuvádějte úvěrové transakce s prostředníkem.</p> <p>V případech, kdy je třeba použít hodnoty z rozvahy (tj. u transakcí, které nejsou kryty způsobilou dohodou o započtení), by banky měly provést vykazování na základě účetního standardu, který uvedly v položce 1.b(5).</p>
3.e	Over-the-counter (OTC) deriváty s jinými finančními institucemi, které mají čistou kladnou reálnou hodnotu	
3.e(1)	Čistá kladná reálná hodnota (včetně drženého kolaterálu, pokud existuje v kontextu rámcové dohody o započtení)	<p>Vykazujte součet čisté kladné reálné hodnoty OTC derivátových expozic započtených pouze v případech, kdy je to vymahatelné ze zákona, a v souladu s pravidly regulačního započtení Basilej II (tj. určené, ze zákona vymahatelné skupiny transakcí se započtením). Zahrnuty by měly být pouze skupiny transakcí se započtením s kladnou hodnotou. Skupiny transakcí se započtením, jejichž čistý výsledek je záporný, by měly být zachyceny v položce 4.e(1). Basilej II definuje skupiny transakcí se započtením v příloze 4 rámce Basilej II. Uveďte držený kolaterál pouze v případě, že je kryt rámcovou dohodou o započtení (tj. v souladu s právně vymahatelnými přílohami o podpoře úvěrů (CSA)). Případně započtete proti pozicím v kolaterálu (např. poskytnutá počáteční marže oproti držené variační marži). Čistou pozici v kolaterálu odečtete od podkladového závazku pouze v případě, že snižuje celkovou expozici. Pokud čistý kolaterál přesahuje platební povinnost vůči bance, zaznamenejte reálnou hodnotu skupiny transakcí se započtením jako nulovou.</p>
3.e(2)	Potenciální budoucí expozice	<p>Vykazujte hodnotu potenciální budoucí expozice (PFE) vypočítanou s použitím metody stávající expozice pro deriváty zahrnuté v položce 3.e(1). Uveďte PFE skupin transakcí se započtením s nulovou reálnou hodnotou.</p>

Oddíl 4, položky 4.a až 4.g: Závazky v rámci finančního systému

Bod	Název	Popis
4.a	Vklady splatné depozitním institucím	Vykazujte celkové vklady splatné depozitním institucím (tj. vložené depozitními institucemi).
4.b	Vklady splatné nedepozitním finančním institucím	Vykazujte celkové vklady splatné nedepozitním finančním institucím.
4.c	Přislíbené, ale nevyčerpané linky získané od jiných finančních institucí	Vykazujte nominální hodnotu přislíbených nevyčerpaných linek přijatých od jiných finančních institucí.
4.d	Čistá záporná stávající expozice transakcí financování prostřednictvím obchodů s cennými papíry v jiných finančních institucích	Měla by zahrnovat: a) čistou zápornou expozici v rámci reverzních rep, kde reálná hodnota přijatých cenných papírů překračuje hodnotu poskytnuté hotovosti, b) čistou zápornou expozici v rámci rep, kde hodnota přijaté hotovosti překračuje reálnou hodnotu poskytnutých cenných papírů, c) čistou zápornou expozici v rámci půjček cenných papírů, kde hodnota přijatého hotovostního kolaterálu (nebo reálná hodnota přijatého nehotovostního kolaterálu) překračuje reálnou hodnotu zapůjčených cenných papírů, a d) čistou zápornou expozici

		<p>v rámci výpůjček cenných papírů, kde reálná hodnota vypůjčených cenných papírů překračuje hodnotu poskytnutého hotovostního kolaterálu (nebo reálnou hodnotu poskytnutého nehotovostního kolaterálu). Vykázaná hodnota nemá odrážet částky zaznamenané v rozvaze, spíše se jedná o jedinou částku dlužnou ze zákona na skupinu transakcí se započtením. Započtení by mělo být uplatněno pouze v případech, kdy jsou transakce zajištěny právně vymahatelnou dohodou o započtení (viz odstavec 173 rámce Basilej II). Pokud tato kritéria nejsou splněna, měla by být vykázána hrubá hodnota uvedená v rozvaze. Neuvádějte úvěrové transakce s prostředníkem.</p> <p>V případech, kdy je třeba použít hodnoty z rozvahy (tj. u transakcí, které nejsou kryty způsobilou dohodou o započtení), by banky měly provést vykazování na základě účetního standardu, který uvedly v položce 1.b(5).</p>
4.e(1)	Čistá záporná reálná hodnota (včetně poskytnutého kolaterálu, pokud existuje v kontextu rámcové dohody o započtení)	<p>Vykazujte součet čisté kladné reálné hodnoty OTC derivátových závazků započtených pouze v případech, kdy je to vymahatelné ze zákona a v souladu s pravidly regulačního započtení Basilej II (tj. určené, ze zákona vymahatelné skupiny transakcí). Zde by měly být uvedeny pouze skupiny transakcí se započtením se zápornou hodnotou. Skupiny transakcí se započtením, jejichž výsledek je kladný, by měly být zachyceny v položce 3.e (1). Basilej II definuje skupiny transakcí se započtením v příloze 4 rámce Basilej II. Uveďte poskytnutý kolaterál pouze v případě, že je kryt rámcovou dohodou o započtení (tj. v souladu s právně vymahatelnými přílohami o podpoře úvěrů (CSA)). Případně započtete proti pozici v kolaterálu (např. držená počáteční marže oproti poskytnuté variační marži). Čistou pozici v kolaterálu odečtete od podkladového závazku pouze v případě, že snižuje celkovou expozici. Pokud čistý kolaterál přesahuje platební povinnost kvůli protistraně, zaznamenejte reálnou hodnotu skupiny transakcí se započtením jako nulovou.</p>
4.e(2)	Potenciální budoucí expozice (PFE)	<p>Vykazujte hodnotu PFE vypočítanou s použitím metody stávající expozice pro deriváty zahrnuté v položce 4.e(1).</p>
4.f(1)	Finanční prostředky vypůjčené od jiných finančních institucí	<p>Vykazujte všechny finanční prostředky vypůjčené od jiných finančních institucí (tj. od finančních institucí mimo vykazující skupinu). Uveďte finanční prostředky vypůjčené od depozitních i nedepozitních institucí. Neuvádějte obchodní cenné papíry.</p>
4.f(2)	Vkladní listy neuvedené v položkách 4.a a 4.b	<p>Vykazujte hodnotu vkladních listů uvedených v položkách 4.a a 4.b</p>

Oddíl 5, položky 5.a až 5.h: Stav cenných papírů

Níže uvedené složky by měly odrážet hodnotu zůstatku cenných papírů vydaných vykazující jednotkou. Nerozlišujte mezi činnostmi v rámci finančního systému a ostatními činnostmi. Neoznamujte produkty, u nichž vykazující instituce nezajišťuje výkonnost (např. cenné papíry zajištěné aktivy).

Není-li u jedné nebo více těchto hodnot k dispozici rozčlenění, vyplňte buňku (buňky) pro nedostupné hodnoty číslem „0“ a v jednom z následujících řádků panelu uveďte dostupný součet. V komentářích pro řádek s dostupným součtem by mělo být uvedeno, které dílčí kategorie byly vyplněny.

Bod	Název	Popis
5.a	Zajištěné dluhové cenné papíry	Vykazujte hodnotu zůstatku všech dluhových cenných papírů (např. kryté dluhopisy) vydaných příslušnou jednotkou.
5.b	Seniorní nezajištěné dluhové cenné papíry	Vykazujte účetní hodnotu zůstatku všech seniorních nezajištěných dluhových cenných papírů vydaných příslušnou jednotkou.

5.c	Podřízené dluhové cenné papíry	Vykazujte účetní hodnotu zůstatku všech podřízených dluhových cenných papírů vydaných příslušnou jednotkou.
5.d	Obchodní cenné papíry	Vykazujte účetní hodnotu zůstatku všech obchodních cenných papírů vydaných vykazující skupinou.
5.e	Vkladní listy	Vykazujte účetní hodnotu zůstatku všech vkladních listů vydaných vykazující skupinou.
5.f	Kmenový kapitál	Vykazujte reálnou hodnotu nezaplaceného kmenového kapitálu vydaného vykazující skupinou. Neuvádějte vkladní listy vzájemných bank. Neuvádějte ani nezaplacené akcie, u nichž není k dispozici tržní cena, protože ty jsou zachyceny odděleně v položce 5.h.(1).
5.g	Preferenční akcie a jakékoli jiné formy podřízeného financování nezachycené v položce 5.c.	Vykazujte reálnou hodnotu nezaplacených preferenčních akcií vydaných vykazující skupinou. Uvedte také jakékoli jiné formy podřízeného financování nezachycené v položce 5.c. Neuvádějte nezaplacené akcie, u nichž není k dispozici tržní cena, protože ty jsou zachyceny odděleně v položce 5.h.(1).
5.h(1)	Účetní hodnota akcií, pro které není k dispozici tržní cena	Vykazujte účetní hodnotu akcií včetně kmenových a preferenčních akcií (s prémiovým ážiem), u nichž není k dispozici tržní cena. Neuvádějte vkladní listy vzájemných bank.

Oddíl 6, položky 6. až 6.m: Platební činnost

Bod	Název	Popis
6.a až 6.m 6.m(1) až (3)	Platby provedené ve vykazovaném roku (vyjma plateb v rámci skupiny)	<p>Vykazujte celkovou hrubou hodnotu všech hotovostních plateb zaslaných vykazující skupinou v rámci platebních systémů pro velké platby, společně s hrubou hodnotou všech hotovostních plateb zaslaných prostřednictvím korespondenční banky (např. s použitím korespondenčního účtu nebo účtu nostro) ve vykazovaném roku v každé z uvedených měn. Všechny platby zaslané prostřednictvím korespondenční banky by měly být vykázány bez ohledu na to, jak tato korespondenční banka transakci ve skutečnosti vypořádá. Neuvádějte transakce v rámci skupiny (tj. transakce provedené mezi jednotkami v rámci vykazující skupiny). Platby by měly být vykázány bez ohledu na účel, místo nebo metodu vypořádání. To zahrnuje mimo jiné hotovostní platby spojené s deriváty, financování cenných papírů a devizové operace. Neuvádějte hodnotu nehotovostních položek vypořádaných ve spojení s těmito transakcemi. Uvedte hotovostní platby provedené jménem vykazovací jednotky, jakož i platby provedené jménem klientů (včetně finančních institucí a dalších obchodních klientů). Neuvádějte platby prováděné prostřednictvím platebních systémů malých plateb. Uvedte pouze odchozí platby (tj. vylučte přijaté platby). Uvedte hodnotu plateb provedených do CLS. Jiné platby než platby do CLS vzájemně nezapočítávejte oproti hodnotám odchozích velkoobchodních plateb, i kdyby byla transakce vypořádána jako čistá transakce (tj. všechny velkoobchodní platby provedené do platebních systémů pro velké platby nebo prostřednictvím korespondenta musejí být vykázány jako hrubé platby). Retailové platby zaslané prostřednictvím platebních systémů pro velké platby nebo přes zprostředkovatele mohou být vykázány jako čisté platby. Nejsou-li k dispozici přesné hrubé součty, je možné vykázat známá nadhodnocení. Vykazujte hodnoty v jejich původních měnách s použitím vykazující jednotky uvedené v položce 1.b(4).</p>

Oddíl 7, položka 7.a: Aktiva v úschově

Bod	Název	Popis
7.a	Hodnoty aktiv držených v úschově jménem klientů	Vykazujte hodnotu všech aktiv včetně přeshraničních aktiv, která vykazovací skupina držela v úschově jménem klientů, včetně jiných finančních firem (např. finančních institucí jiných než vykazovací skupina). Tato aktiva uveďte, jsou-li držena nepřidruženými institucemi (např. centrálními depozitáři cenných papírů, platebními systémy, centrálními bankami a dalšími uschovateli). Neuvádějte aktiva ve správě ani aktiva pod správou, která nejsou zároveň klasifikována jako aktiva v úschově. Pro účely této zprávy je uschovatel vymezen jako banka nebo jiná organizace, která řídí nebo spravuje úschovu nebo uložení akciových certifikátů, dluhových cenných papírů nebo dalších aktiv pro institucionální nebo soukromé investory.

Oddíl 8, položky 8a až 8b: Upsané transakce na trzích dluhových i majetkových cenných papírů

Uveďte všechna upsání ve vykazovaném roku, kdy byla banka povinna zakoupit neprodané cenné papíry. Jedná-li se o upisování provedené ve formě best-efforts (tj. banka není povinna zbývajcí inventář zakoupit), uveďte pouze cenné papíry, které byly skutečně prodány.

Bod	Název	Popis
8.a	Činnost upisování majetkových cenných papírů	Vykazujte celkovou hodnotu všech typů akciových nástrojů upsaných v průběhu vykazovaného roku, kromě transakcí s dceřinými podniky a/nebo afilacemi a samostatně vedených transakcí. To zahrnuje všechny typy akciových tržních transakcí, jako jsou primární veřejné nabídky akcií, doplňkové nabídky kmenových akcií, podílů, depozitních certifikátů (např. amerických depozitních certifikátů (ADR) a globálních depozitních certifikátů (GDR)) a emise s přednostním právem. Uveďte také transakce spojené s akciemi, jako jsou konvertibilní dluhopisy, konvertibilní preferenční dluhopisy a vyměnitelné dluhopisy. Uveďte všechny typy transakcí bez ohledu na splatnost. Nerozlišujte mezi front-end, back-end a best-effort transakcemi. Nerozlišujte podle splatnosti, měny nebo trhu emise. Majetkové cenné papíry s vloženými deriváty by měly být také uvedeny, zatímco upisování samostatných derivátů by mělo být vyloučeno. Pokud jde o vymezení mezi cennými papíry s vloženými deriváty a samostatnými deriváty, použijte již existující definice v IFRS nebo US GAAP. V případě, že je výkaznictví založeno na národních účetních standardech, kde toto rozlišení neexistuje, měla by být použita definice IFRS.
8.b	Činnost upisování dluhových cenných papírů	Vykazujte celkovou hodnotu všech typů akciových nástrojů upsaných v průběhu vykazovaného roku, kromě transakcí v rámci skupiny a samostatně vedených transakcí. To zahrnuje všechny typy upisovacích transakcí, které se vztahují k dluhovým cenným papírům. Tato hodnota by měla zahrnout zajištěné dluhové nástroje (např. kryté dluhopisy, transakce s cennými papíry zajištěnými aktivy (ABS) atd.) a nezajištěné dluhové nástroje. Uveďte všechny typy transakcí bez ohledu na splatnost. Nerozlišujte mezi front-end, back-end a best-effort transakcemi. Nerozlišujte podle splatnosti, měny nebo trhu emise. Nerozlišujte mezi státními dluhy a podnikovými dluhy. Dluhové cenné papíry s vloženými deriváty by měly být také uvedeny. Více informací o vložených derivátech naleznete v instrukcích k položce 8.a. Nástroje, které je možné přiřadit položce 8.a nebo položce 8.b (např. dluhopisy s připojenými opčními listy) by neměly být započítány dvakrát. Vykazující instituce mohou vymezení stanovit podle vlastního uvážení.

Oddíl 9, položky 9.a až 9.b: Pomyslná částka OTC derivátů

Tento ukazatel je určen k měření rozsahu zapojení vykazující skupiny do transakcí s OTC deriváty a měl by zahrnovat všechny typy kategorií rizik a nástrojů. Podrobný přehled typů nástrojů a kategorií rizik lze nalézt v tabulce 19 statistické přílohy ke čtvrtletnímu přezkoumání BIS. Při vykazování pomyslné hodnoty derivátů by neměl být odečten kolaterál. Všimněte si, že součet položek 9.a a 9.b by se měl rovnat hodnotě vykázané v tabulce 19 čtvrtletního přezkoumání BIS.

Bod	Název	Popis
9.a	OTC deriváty zúčtované prostřednictvím ústřední protistrany	Vykazujte pomyslnou dlužnou částku za OTC derivátové pozice, jejichž clearing byl proveden prostřednictvím ústřední protistrany. Uveďte všechny typy kategorií rizik a nástrojů (např. měny, úroky, akcie, komodity a swapy úvěrového selhání (CDS)).
9.b	OTC deriváty vypořádané dvoustrannou dohodou	Vykazujte pomyslnou dlužnou částku za OTC derivátové pozice, které byly vypořádány bilaterálně (tj. bez využití ústřední protistrany). Uveďte všechny typy kategorií rizik a nástrojů (např. měny, úroky, akcie, komodity a CDS).

Oddíl 10, položky 10.a až 10.f: Cenné papíry k obchodování a realizovatelné (AFS)

Tento ukazatel má zachytit hodnotu cenných papírů (tj. dluhopisů a akcií), které, pokud by byly rychle prodány během období krizových podmínek na trhu, by pravděpodobně vyžadovaly velké slevy z důvodu nuceného prodeje nebo srážky za kompenzaci vysokého tržního rizika. Měří se jako celková hodnota cenných papírů v účetních kategoriích cenných papírů držených za účelem obchodování (HFT) a realizovatelných cenných papírů (AFS)⁴ mínus podmnožina cenných papírů držených v těchto kategoriích, které splňují definici aktiv úrovně 1 a 2, jak jsou definována v Ukazateli krytí likvidity (LCR) podle Basilej III.⁵

Všechny oznámené hodnoty by měly být aktuální k datu vykázaní a měly by být uvedeny jako hrubé dlouhé pozice (tj. krátké pozice by neměly být započteny oproti dlouhým pozicím). U dlouhých a krátkých pozic označených stejným číslem CUSIP označte dlouhou pozici před započtením CUSIP.

Bod	Název	Popis
10.a	Cenné papíry držené za účelem obchodování (HFT)	Vykazujte reálnou hodnotu všech cenných papírů klasifikovaných jako HFT, což zahrnuje všechny cenné papíry, u nichž byla zvolena metoda reálné hodnoty (oceněno v reálné hodnotě (DaFV)). Cenné papíry, které mají být drženy primárně za účelem prodeje v nejbližším termínu, by měly být klasifikovány jako obchodní aktiva. Obchodní činnost zahrnuje aktivní a časté nákupy a prodeje za účelem generování zisků z krátkodobých cenových fluktuací. Cenné papíry držené za účelem obchodování by měly být vykázaný v reálné hodnotě. Neuvádějte úvěry, deriváty a neobchodovatelná aktiva (např. pohledávky).
10.b	Realizovatelné cenné papíry (AFS)	Vykazujte reálnou hodnotu všech aktiv klasifikovaných jako AFS. Všechny cenné papíry neoznačené jako obchodní cenné papíry nebo cenné papíry držené do splatnosti (HTM) by měly být oznámeny jako AFS. Neuvádějte úvěry, deriváty a neobchodovatelná aktiva (např. pohledávky).

⁴ Další pokyny pro účetní kategorie obchodní, AFS, DaFV nebo HTM naleznete v příslušných definicích IFRS.

⁵ Viz Basilej III: Ukazatel krytí likvidity a nástroje pro sledování rizik naleznete na adrese www.bis.org/publ/bcbs238.pdf

10.c	Cenné papíry k obchodování a realizovatelné, které splňují definici aktiv úrovně 1	Vykazujte reálnou hodnotu všech obchodních cenných papírů a AFS, které se kvalifikují jako aktiva úrovně 1 podle odst. 50 písm. c), d) a e) LCR Basilej III. Uveďte kvalifikované cenné papíry, i když nesplňují operační požadavky LCR uvedené v odstavcích 31-40.
10.e	Cenné papíry k obchodování a realizovatelné, které splňují definici aktiv úrovně 2, se srážkami	Vykazujte reálnou hodnotu (po uplatnění srážek) všech obchodních cenných papírů a AFS, které se kvalifikují jako aktiva úrovně 2 podle odstavců 52 a 54 LCR Basilej III. Uveďte kvalifikované cenné papíry, i když nesplňují operační požadavky LCR uvedené v odstavcích 31-40. Aktiva úrovně 2A, cenné papíry kryté platbami z hypotečních úvěrů úrovně 2B a aktiva, která nejsou cennými papíry krytými platbami z hypotečních úvěrů, úrovně 2B by měla být vykazována se srážkami ve výši 15 %, 25 % a 50 %.
10.e(1)	Cenné papíry držené do splatnosti (HTM)	Vykazujte účetní hodnotu všech cenných papírů klasifikovaných jako držené do splatnosti (HTM). Tato položka zahrnuje všechny dluhové cenné papíry, které má instituce kladný záměr a schopnost držet do splatnosti.

Oddíl 11, položka 11a: Aktiva úrovně 3

Bod	Název	Popis
11.a	Aktiva oceněná s použitím vstupních údajů pro měření úrovně 3	Vykazujte hodnotu všech aktiv, která jsou opakovaně oceňována s použitím vstupních údajů pro měření úrovně 3. Mezinárodně uznávané účetní standardy běžně využívají třístupňovou hierarchii reálné hodnoty, která preferuje vstupní hodnoty používané pro měření reálné hodnoty na základě pozorovatelnosti. Vstupní údaje pro měření reálné hodnoty úrovně 3, které nejsou okamžitě pozorovatelné na trhu, se používají ke stanovení výstupní ceny pro dané aktivum (nebo závazek) z úhlu pohledu účastníka trhu. Vstupní údaje pro měření reálné hodnoty úrovně 3 by tedy měly odrážet vlastní předpoklady vykazující skupiny o předpokladech, které by účastník trhu použil při ocenění aktiva (nebo závazku), a měly by být založeny na nejlepších informacích dostupných za příslušných okolností. Úroveň v hierarchii reálné ceny, v rámci níž je měření reálné ceny kategorizováno, se stanoví na základě vstupního údaje nejnižší úrovně, který je významný pro měření reálné ceny jako celku. Pokud měření reálné ceny využívá pozorovatelné vstupní údaje, které vyžadují významnou úpravu na základě nepozorovatelných vstupních údajů, je to považováno za měření úrovně 3. Pokud účetní standard uvedený v položce 1.b(5) nemá odpovídající definici aktiv úrovně 3, konzultujte příslušný orgán pro další pokyny.

Oddíl 12, položky 12.a až 12.(b): Pohledávky napříč jurisdikcemi

Tento ukazatel používá údaje, které mezinárodně aktivní banky předkládají centrálním bankám ve své domácí jurisdikci za účelem sestavení konsolidovaných mezinárodních bankovních statistik BIS (viz sloupec S tabulky 9C statistické přílohy čtvrtletního přezkoumání BIS). Banky vykazují tyto údaje čtvrtletně pro konsolidované pozice svojí instituce.

Není-li vykazující skupina schopna sestavit nezbytné údaje, kontaktujte příslušný orgán pro další pokyny.

Bod	Název	Popis
12.a	Celkové zahraniční pohledávky na základě konečného rizika	<p>Vykazujte hodnotu všech pohledávek napříč všemi sektory, které jsou na základě konečného rizika přeshraničními pohledávkami, místní pohledávky zahraničních afilací v zahraniční měně nebo místní pohledávky zahraničních afilací v místní měně.⁶ Přeshraniční pohledávky jsou poskytnuty zastoupením z jedné země dlužníkovi v jiné zemi. Místní pohledávky zahraničních afilací v zahraniční a místní měně jsou poskytnuty místním zastoupením banky dlužníkům v příslušném místě.</p> <p>Pohledávky zahrnují vklady a zůstatky uložené u jiných bank, úvěry a zálohové platby bankám a nebankovním institucím a držby cenných papírů a účastí. Neuvádějte závazky z pozic v rámci smluv o derivátech. Protože se tyto údaje vztahují ke konsolidovaným činnostem, nezahrnují všechny pohledávky v rámci zastoupení. Vykazujte reálnou hodnotu všech derivátových pohledávek, které jsou na základě konečného rizika přeshraničními pohledávkami, místní pohledávky zahraničních afilací v zahraniční měně nebo místní pohledávky zahraničních afilací v místní měně. Přeshraniční pohledávky jsou poskytnuty zastoupením z jedné země dlužníkovi v jiné zemi. Místní pohledávky zahraničních afilací v zahraniční a místní měně jsou poskytnuty místním zastoupením banky dlužníkům v příslušném místě. Deriváty zahrnují forwardy, swapy a opce, které se vztahují k měnám, úrokům, akciím, komoditám a úvěrovým nástrojům. Zakoupené úvěrové deriváty, jako jsou swapy úvěrového selhání a swapy veškerých výnosů, by měly být vykázány pouze v případě, že jsou klasifikovány jako držené pro obchodování. Prodané úvěrové deriváty jsou klasifikovány jako záruky, a proto by neměly být vykázány. Všimněte si, že všechny derivátové nástroje s kladnou reálnou hodnotou by měly být považovány za pohledávky. Vykázání „čistých pozic“ je povoleno pouze v případě, že platný národní účetní standard umožňuje započtení většího počtu odpovídajících (pokud jde o měnu a splatnost) swapů se stejnou protistranou, které jsou zajištěny v rámci právně vymahatelné dohody o započtení.</p>
12.b(1)	Zahraniční derivátové pohledávky na základě konečného rizika	<p>Vykazujte hodnotu všech pohledávek napříč všemi sektory, které jsou na základě konečného rizika přeshraničními pohledávkami, místní pohledávky zahraničních afilací v zahraniční měně nebo místní pohledávky zahraničních afilací v místní měně.⁶ Přeshraniční pohledávky jsou poskytnuty zastoupením z jedné země dlužníkovi v jiné zemi. Místní pohledávky zahraničních afilací v zahraniční a místní měně jsou poskytnuty místním zastoupením banky dlužníkům v příslušném místě. Deriváty zahrnují forwardy, swapy a opce, které se vztahují k měnám, úrokům, akciím, komoditám a úvěrovým nástrojům. Zakoupené úvěrové deriváty, jako jsou swapy úvěrového selhání a swapy veškerých výnosů, by měly být vykázány pouze v případě, že jsou klasifikovány jako držené pro obchodování. Prodané úvěrové deriváty jsou klasifikovány jako záruky, a proto by neměly být vykázány. Všimněte si, že všechny derivátové nástroje s kladnou reálnou hodnotou by měly být považovány za pohledávky. Vykázání „čistých pozic“ je povoleno pouze v případě, že platný národní účetní standard umožňuje započtení většího počtu odpovídajících (pokud jde o měnu a splatnost) swapů se stejnou protistranou, které jsou zajištěny v rámci právně vymahatelné dohody o započtení.</p>

Oddíl 13, položky 13.a až 13.c: Závazky napříč jurisdikcemi

Tento ukazatel kombinuje údaje vykázané jako součást místních bankovních statistik BIS s údaji, které jsou vykazovány pro konsolidované bankovní statistiky BIS. V souladu s úpravou v ukazateli aktiv napříč jurisdikcemi jsou závazky všech zastoupení (tj. sídla, pobočky a dceřiné podniky v různých jurisdikcích) vůči subjektům mimo domácí trh uvedeny společně se závazky vůči nerezidentům v domovské zemi. Neuvádějte závazky mezi zastoupeními.

Protože soubor dat konsolidovaných bankovních statistik BIS nezahrnuje koncept podobný zahraničním nárokům na náhradu škody, jednotlivé údaje předložené různým centrálním bankám pro účely lokačních statistik BIS je třeba agregovat a pak zkombinovat s informacemi o závazcích mezi zastoupeními.

Není-li vykazující skupina sama schopna sestavit nezbytné údaje, kontaktujte příslušný orgán pro další pokyny.

⁶ Plný popis údajů, definic a působnosti naleznete v pokynech pro mezinárodní konsolidované bankovní statistiky na adrese www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf.

Bod	Název	Popis
13.a	Zahraniční závazky (vyjma derivátů a místních závazků v místní měně)	Vykazujte součet všech zahraničních závazků s výjimkou závazků z pozic v rámci smluv o derivátech. Údaje jsou zastoupeními v každé jednotlivé jurisdikci předkládány příslušné centrální bance za účelem sestavení konsolidovaných mezinárodních bankovních statistik BIS (viz sloupec „Pozice celkem, závaz.“ v Tabulce 8A statistické přílohy čtvrtletního přezkoumání BIS).
13.a(1)	Všechny zahraniční závazky vůči příslušným zastoupením zahrnutým v položce 13.a	Vykazujte hodnotu všech závazků zahrnutých v položce 13.a vůči vlastním zahraničním zastoupením vykazující skupiny. Údaje jsou zastoupeními v každé jednotlivé jurisdikci předkládány příslušné centrální bance za účelem sestavení konsolidovaných mezinárodních bankovních statistik BIS (viz sloupec „Pozice celkem, z nichž: vůči sesterským zastoupením, závaz.“ v Tabulce 8A statistické přílohy čtvrtletního přezkoumání BIS). Všimněte si, že tento údaj by měl být podmnožinou položky 13.a.
13.b	Místní závazky v místní měně	Vykazujte součet všech závazků zahraničních zastoupení v místní měně s výjimkou závazků z pozic v rámci smluv o derivátech. Tento údaj mezinárodně aktivní banky předkládají centrálním bankám ve své domácí jurisdikci za účelem sestavení konsolidovaných mezinárodních bankovních statistik BIS (viz sloupec M tabulky 9A statistické přílohy čtvrtletního přezkoumání BIS).
13.c(1)	Zahraniční derivátové závazky na základě konečného rizika	Vykazujte zápornou reálnou hodnotu všech derivátových závazků, které jsou na základě konečného rizika přeshraničními závazky, místní závazky zahraničních afilací v zahraniční měně nebo místní závazky zahraničních afilací v místní měně. Deriváty zahrnují forwardy, swapy a opce, které se vztahují k měnám, úrokům, akciím, komoditám a úvěrovým nástrojům. Zakoupené úvěrové deriváty, jako jsou swapy úvěrového selhání a swapy veškerých výnosů, by měly být vykázány pouze v případě, že jsou klasifikovány jako držené pro obchodování. Prodané úvěrové deriváty jsou klasifikovány jako záruky, a proto by neměly být vykázány. Všimněte si, že všechny derivátové nástroje se zápornou reálnou hodnotou by měly být považovány za závazky. Vykázání „čistých pozic“ je povoleno pouze v případě, že platný národní účetní standard umožňuje započtení většího počtu odpovídajících (pokud jde o měnu a splatnost) swapů se stejnou protistranou, které jsou zajištěny v rámci právně vymahatelné dohody o započtení.

Oddíl 14, položky 14.a až 14.b, 14.d až 14.j: Přidružené ukazatele

Bod	Název	Popis
14.a	Závazky celkem	Vykazujte závazky celkem bez kapitálu, jakož i různých vzniklých nákladů, které zůstávají neuhrazeny (např. splatná daň z příjmu, splatné mzdy atd.).
14.b	Retailové financování	Vykazujte celkové vklady mínus součet i) vkladů od depozitních institucí, ii) vkladů od centrálních bank a iii) vkladů a vkladních listů nadržovaných retailovými klienty nebo malými podniky. Malé podniky jsou klienti s méně než 1 miliónem EUR v konsolidovaných vkladech, kteří jsou spravováni jako retailoví klienti a všeobecně se má za to, že mají podobné vlastnosti v oblasti rizika likvidity jako retailové účty. Více informací naleznete v rámci Basilej II – Mezinárodní konvergence měření kapitálu a kapitálové normy, odstavec 231, červen 2006. ⁷
14.d	Čistý zahraniční příjem	Vykazujte čisté příjmy od všech zahraničních zastoupení. Pro účely této položky je zahraničním zastoupením vykazující skupiny pobočka nebo konsolidovaný dceřiný podnik situovaný mimo domovskou zemi organizace (tj. mimo zemi, kde se nachází sídlo vykazující skupiny). Pobočky nebo konsolidované dceřiné podniky situované v teritoriích,

⁷ Tento dokument je k dispozici na adrese www.bis.org/publ/bcbs128.htm.

		<p>kteřé vlastní domovská země, jsou považovány za zahraniční zastoupení. Čistý příjem je definován jako úrokový výnos plus neúrokový výnos mínus úrokové náklady.</p>
14.e	Čistý příjem celkem	Vykazujte celkový čistý příjem, který je definován jako úrokový výnos plus neúrokový výnos mínus úrokové náklady.
14.f	Hrubý příjem celkem	Vykazujte celkový hrubý příjem, který je definován jako úrokový výnos plus neúrokový výnos.
14.g	Hrubá hodnota peněžních prostředků zapůjčených a hrubá reálná hodnota cenných papírů zapůjčených v rámci obchodů zajišťujících financování (SFT)	Vykazujte hrubou hodnotu veškeré zapůjčené hotovosti a hrubou hodnotu všech zapůjčených cenných papírů v SFT. Vykázaná hodnota by neměla zahrnovat započtení protistranou a měla by představovat výhradně transakce provedené vykazující skupinou na její vlastní účet. Tato hodnota by měla zachycovat hrubou hodnotu odchozích transakcí SFT, včetně úprav poskytnuté marže. Neuvádějte úvěrové transakce s prostředníkem.
14.h	Hrubá hodnota peněžních prostředků vypůjčených a hrubá reálná hodnota cenných papírů vypůjčených v rámci operací SFT	Vykazujte hrubou hodnotu veškeré vypůjčené hotovosti a hrubou hodnotu všech vypůjčených cenných papírů v SFT. Vykázaná hodnota by neměla zahrnovat započtení protistranou a měla by představovat výhradně transakce provedené vykazující skupinou na její vlastní účet. Tato hodnota by měla zachycovat hrubou hodnotu příchozích transakcí SFT, včetně úprav držené marže. Neuvádějte úvěrové transakce s prostředníkem.
14.i	Hrubá kladná reálná hodnota OTC derivátových transakcí	Vykazujte hrubou kladnou reálnou hodnotu všech OTC derivátových transakcí. Vykázaná hodnota by neměla zahrnovat započtení protistranou.
14.j	Hrubá záporná reálná hodnota OTC derivátových transakcí	Vykazujte hrubou zápornou reálnou hodnotu všech OTC derivátových transakcí. Vykázaná hodnota by neměla zahrnovat započtení protistranou.
14.k	Počet jurisdikcí	Vykazujte počet zemí včetně domovské jurisdikce, kde má vykazující skupina pobočku nebo dceřiný podnik. Jurisdikce by měla být stanovena s využitím fyzické adresy pobočky nebo dceřiného podniku.