

**NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2017/2295****ze dne 4. září 2017,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012<sup>(1)</sup>, a zejména na čl. 443 čtvrtý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) V souladu s čl. 443 prvním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013 vydal Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) dne 27. června 2014 pokyny pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv (dále jen „pokyny EBA ke zveřejňování údajů“<sup>(2)</sup>). Ustanovení čl. 443 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 stanovuje, že EBA vypracuje návrhy regulačních technických norem pro stanovení zveřejňování účetní hodnoty podle kategorií expozice a kvality aktiv a celkové částky účetní hodnoty, která není zatížena, přičemž se zohlední doporučení Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2012/2 ze dne 20. prosince 2012 o financování úvěrových institucí (dále jen „doporučení ESRB/2012/2“<sup>(3)</sup>), za podmínky, že EBA ve své zprávě dojde k závěru, že takové dodatečné zveřejnění poskytne spolehlivé a významné informace. Ve své zprávě o zatížení aktiv<sup>(4)</sup> došel orgán EBA k závěru, že zveřejňování zatížení v Unii má zásadní význam, jelikož to účastníkům trhu umožňuje lépe pochopit a analyzovat profily likvidity a platební schopnosti institucí a jasným a jednotným způsobem porovnávat tyto profily napříč členskými státy. Na základě těchto závěrů vypracoval orgán EBA návrhy regulačních technických norem, aby byl k zveřejňování informací o zatížení aktiv zajištěn plně harmonizovaný přístup.
- (2) Pokyny EBA ke zveřejňování údajů se vztahují na zatížená i nezatížená aktiva. Je to dáno tím, že čl. 443 první pododstavec nařízení (EU) č. 575/2013 vyžaduje, aby bylo zohledněno doporučení ESRB/2012/2 a zejména doporučení D – transparentnost trhu se zřetelem na zatížení aktiv (dále jen „doporučení D“). Bod 1 písm. a) doporučení D doporučuje zveřejňování zatížených i nezatížených aktiv. Ustanovení čl. 443 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 také stanovuje, že doporučení ESRB/2012/2 je třeba zohlednit též při vypracování návrhů regulačních technických norem zmiňovaných v daném pododstavci. Kromě toho musí být zatížená aktiva do těchto norem zahrnuta, aby bylo zajištěno, že zveřejnění poskytuje spolehlivé a významné informace. Proto je třeba uvádět zatížená i nezatížená aktiva.
- (3) Podle doporučení D má orgán EBA při vypracování svých pokynů ke zveřejňování údajů zajistit, aby nebylo možné zjistit úroveň a vývoj aktiv zatížených ve prospěch centrálních bank, ani objem likviditní pomoci poskytnuté centrálními bankami. Tato rada byla zohledněna i v tomto nařízení.
- (4) Přijatá zatížená aktiva nebo kolaterál a jiné podrozvahové položky mohou být zastaveny k zajištění financování. Proto by měly instituce zveřejňovat zatížení všech rozvahových aktiv a zatížení všech podrozvahových položek odděleně, aby to účastníkům trhu umožnilo lépe pochopit a analyzovat profily likvidity a platební schopnosti institucí a aby měli přístup k informacím o dostupnosti aktiv k zajištění financování. Zveřejnění by se mělo vztahovat na veškerý přijatý kolaterál, ze všech rozvahových a podrozvahových transakcí bez ohledu na jejich splatnost, včetně všech operací s centrálními bankami. Jelikož aktiva uvedená jako zatížená aktiva zahrnují aktiva zatížená v důsledku všech operací s jakoukoli protistranou (včetně centrálních bank), není nutné zveřejňovat

<sup>(1)</sup> Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.<sup>(2)</sup> Obecné pokyny ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech (EBA/GL/2014/03).<sup>(3)</sup> Úř. věst. C 119, 25.4.2013, s. 1.<sup>(4)</sup> Zpráva EBA o zatížení aktiv, září 2015.

zatížení plynoucí z operací s centrálními bankami odděleně od zatížení plynoucího z operací s ostatními protistranami. To platí, aniž by tím byla dotčena svoboda centrálních bank stanovit si způsoby zveřejnění nouzového poskytnutí likvidity.

- (5) Aby byla zajištěna jednotnost a umožněno porovnání a transparentnost, měla by se ustanovení vztahující se k šablonám pro zveřejňování zatížení zakládat na požadavcích pro podávání zpráv o zatížení stanovených v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 680/2014<sup>(1)</sup>. Nicméně, aby se zabránilo nežádoucím důsledkům (například možnosti identifikovat nouzové financování centrální bankou), jsou zapotřebí určité odchylky. Především by se mělo – s přihlédnutím k doporučení D – zveřejnění informací vztahujících se k hodnotě zatížených a nezatížených aktiv zakládat na mediánových hodnotách, a nikoli na hodnotách k určitému okamžiku, jak je požadováno v příloze XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Podobně by měla být úroveň rozčlenění informací zpřístupněných pro konkrétní hodnoty a transakce nižší než v požadavcích pro podávání zpráv stanovených v prováděcím nařízení (EU) č. 680/2014. Dále, jelikož zatížení aktiv závisí do značné míry na rizikovém profilu a obchodním modelu dotčené instituce, měly by být kvantitativní údaje doplněny popisnou informací.
- (6) Požadavky na zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv a především požadavky na zveřejňování informací o převedených aktivech, zastavených aktivech a přijatém a poskytnutém podrozvahovém kolaterálu by se měly uplatňovat vedle jakýchkoli jiných stávajících požadavků na zveřejňování podle použitelného účetního rámce.
- (7) Aby bylo zajištěno přiměřené uplatnění požadavků na zveřejňování informací stanovených v článku 443 nařízení (EU) č. 575/2013 pro menší instituce, které nemají významné úrovně zatížení aktiv, neměly by se od těchto menších institucí požadovat informace o kvalitě zatížených a nezatížených aktiv. Informace o kvalitě zatížených a nezatížených aktiv („ukazatele kvality aktiv“) vycházejí z kvalitativních vlastností aktiv přisuzovaných aktivům s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou a aktivům s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou definovaným v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61<sup>(2)</sup>. Jelikož se uvedené nařízení v přenesené pravomoci nevztahuje na investiční podniky, které nejsou součástí bankovní skupiny, a vzhledem k tomu, že tam, kde investiční podniky jsou součástí bankovní skupiny, jsou relevantní informace zveřejňovány na konsolidovaném základě, je namíste osvobodit od požadavku zveřejňovat informace o kvalitě zatížených a nezatížených aktiv též investiční podniky, aby se zabránilo vzniku nepřiměřených nákladů.
- (8) Vzhledem k tomu, že požadavek na poskytování informací o ukazatelích kvality aktiv je novinkou, uplatňování ustanovení o zveřejňování těchto ukazatelů by mělo být o jeden rok odloženo, aby měly instituce možnost vyvinout potřebné IT systémy.
- (9) Toto nařízení vychází z návrhů regulačních technických norem předložených Komisi orgánem EBA.
- (10) Orgán EBA uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích regulačních technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovním zřízení podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010<sup>(3)</sup>,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

### Článek 1

#### Požadavky na zveřejňování informací pro všechny instituce

1. Instituce zveřejňují informace o objemu zatížených a nezatížených aktiv podle použitelného účetního rámce v členění podle druhu aktiv ve sloupcích C010, C040, C060 a C090 šablony A přílohy I v souladu s pokyny v příloze II.

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> 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).

<sup>(3)</sup> 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 (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Instituce zveřejňují informace o přijatém kolaterálu v členění podle druhu aktiv ve sloupcích C010 a C040 šablony B přílohy I v souladu s pokyny v příloze II.
3. Instituce zveřejňují informace o závazcích souvisejících se zatíženými aktivy a přijatým kolaterálem podle šablony C přílohy I v souladu s pokyny v příloze II.
4. Instituce zveřejňují popisnou informaci týkající se dopadu obchodního modelu na jejich úroveň zatížení a významu zatížení v jejich obchodním modelu podle šablony D přílohy I v souladu s pokyny v příloze II.

## Článek 2

### Doplňující požadavky na zveřejňování informací pro určité instituce

1. Kromě informací uvedených v článku 1 jsou instituce, které splňují podmínky stanovené v odstavci 2, povinny zveřejnit tyto informace:
  - a) ukazatele kvality aktiv podle druhu aktiv ve sloupcích C030, C050, C080 a C100, jak je stanoveno v šabloně A přílohy I, v souladu s pokyny v příloze II;
  - b) ukazatele kvality aktiv podle druhu přijatého kolaterálu a emitovaných dluhových cenných papírů, včetně krytých dluhopisů a cenných papírů krytých aktivy (ABS), ve sloupcích C030 a C060, jak je stanoveno v šabloně B přílohy I, v souladu s pokyny v příloze II.
2. Odstavec 1 se vztahuje pouze na úvěrové instituce, které splňují jednu z těchto podmínek:
  - a) jejich celková aktiva vypočtená podle bodu 10 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení (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 (EU) č. 680/2014 je vyšší než 15 %.

## Článek 3

### Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Článek 2 se použije od 2. ledna 2019

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 4. září 2017.

Za Komisi  
předseda  
Jean-Claude JUNCKER

## Šablony pro zveřejňování informací

Šablona A: Zatížená a nezatížená aktiva

## Šablona A – Zatížená a nezatížená aktiva

		Účetní hodnota zatížených aktiv		Reálná hodnota zatížených aktiv		Účetní hodnota nezatížených aktiv		Reálná hodnota nezatížených aktiv	
		010	z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA	040	z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA	060	z toho aktiva EHQLA a HQLA	090	z toho aktiva EHQLA a HQLA
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Aktiva vykazující instituce</b>								
030	Kapitálové nástroje								
040	Dluhové cenné papíry								
050	z toho: kryté dluhopisy								
060	z toho: cenné papíry kryté aktivy								
070	z toho: emitované vládními institucemi								
080	z toho: emitované finančními institucemi								
090	z toho: emitované nefinančními institucemi								
120	Ostatní aktiva								
121	z toho: ...								

## Šablona B – Přijatý kolaterál

		Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů		Nezatíženo	
				Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení	
		010	z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA 030	040	z toho aktiva EHQLA a HQLA 060
<b>130</b>	<b>Kolaterál přijatý vykazující institucí</b>				
140	Úvěry na požádání				
150	Kapitálové nástroje				
160	Dluhové cenné papíry				
170	z toho: kryté dluhopisy				
180	z toho: cenné papíry kryté aktivy				
190	z toho: emitované vládními institucemi				
200	z toho: emitované finančními institucemi				
210	z toho: emitované nefinančními institucemi				
220	Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání				
230	Jiný přijatý kolaterál				
231	z toho: ...				
<b>240</b>	<b>Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo cenné papíry zajištěné aktivy</b>				
<b>241</b>	<b>Emitované vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry kryté aktivy, jež dosud nebyly zastaveny</b>				
<b>250</b>	<b>AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY CELKEM</b>				

**Šablona C – Zdroje zatížení**

		Odovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry	Zatížená aktiva, přijatý kola- terál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS
		010	030
<b>010</b>	<b>Účetní hodnota vybraných finančních závazků</b>		
011	z toho: ...		

Šablona D: Doplnující popis

**Šablona D – Doplnující popis**

Popisná informace objasňující dopad obchodního modelu na zatížení aktiv a význam zatížení pro obchodní model instituce, která uživatelům poskytuje kontext ke zveřejněným údajům požadovaným v šablonách A až C.

## PŘÍLOHA II

**Pokyny k vyplňování šablon pro zveřejňování informací**

1. Instituce zveřejní položky uvedené v tabulkách 1 až 7 stejným způsobem, jakým se vykazuje podle přílohy XVI prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, pokud není v těchto tabulkách výslovně uvedeno jinak.

Pro položky uvedené v bodě 1 se uvádějí jejich mediánové hodnoty. Mediánové hodnoty jsou klouzavé čtvrtletní mediány za předchozích dvanáct měsíců a jsou stanoveny interpolací.

Pokud se zveřejnění děje na konsolidovaném základě, je použitelným rozsahem konsolidace rozsah obezřetnostní konsolidace, jak je definován v části první hlavě II kapitole 2 oddílu 2 nařízení (EU) č. 575/2013.

**Šablona A – Zatížená a nezatížená aktiva**

Tabulka 1: Pokyny vztahující se k řádkům šablony A

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>Aktiva vykazující instituce [Mezinárodní účetní standardy (IAS) 1 odst. 9 písm. a), implementační příručka (IG) 6]</b></p> <p>Veškerá aktiva instituce vykázaná v její rozvaze s výjimkou vlastních dluhových cenných papírů a vlastních kapitálových nástrojů, kde použitelné účetní standardy umožňují jejich vykázání v rozvaze. Hodnota uvedená v tomto řádku je mediánem součtů čtyř čtvrtletních hodnot ke konci období za předchozích dvanáct měsíců pro řádky 030, 040 a 120.</p>
030	<p><b>Kapitálové nástroje</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „kapitálové nástroje“ vykázané v řádku 030 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, s výjimkou vlastních kapitálových nástrojů, kde použitelné účetní standardy umožňují jejich vykázání v rozvaze.</p>
040	<p><b>Dluhové cenné papíry</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „dluhové cenné papíry“ vykázané v řádku 040 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, s výjimkou vlastních dluhových cenných papírů, kde použitelné účetní standardy umožňují jejich vykázání v rozvaze.</p>
050	<p><b>z toho: kryté dluhopisy</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „z toho: kryté dluhopisy“ vykázané v řádku 050 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
060	<p><b>z toho: cenné papíry kryté aktivy</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „z toho: cenné papíry kryté aktivy“ vykázané v řádku 060 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
070	<p><b>z toho: emitované vládními institucemi</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „z toho: emitované vládními institucemi“ vykázané v řádku 070 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
080	<p><b>z toho: emitované finančními institucemi</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „z toho: emitované finančními institucemi“ vykázané v řádku 080 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
090	<p><b>z toho: emitované nefinančními institucemi</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „z toho: emitované nefinančními institucemi“ vykázané v řádku 090 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
120	<p><b>Ostatní aktiva</b></p> <p>Mediánová 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 B a vlastní kapitálové nástroje se do vykazování zatížených aktiv nezahrnou.</p> <p>Ostatní aktiva zahrnují pokladní hotovost (soubor národních a zahraničních bankovek a mincí v oběhu, které se běžně používají při platbách) a úvěry na požádání (IAS 1 odst. 54 písm. i)) včetně zůstatků, které lze získat na požádání v centrálních bankách a dalších institucích, vykázané v řádku 020 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Ostatní aktiva dále zahrnují úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání, včetně hypotečních úvěrů, vykázané v řádcích 100 a 110 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (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.</p> <p>Do tohoto řádku se uvádí také podkladová aktiva a krycí portfolio ponechaných cenných papírů zajištěných aktivy (ABS) a ponechaných krytých dluhopisů, jedná-li se o úvěry na požádání nebo úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání.</p>
121	<p><b>z toho: ...</b></p> <p>Instituce mohou vykázat samostatně mediánovou hodnotu jakéhokoli komponentu položky „Ostatní aktiva“ ve vyhrazeném řádku „z toho“, je-li to relevantní v kontextu jejich využívání zatížení aktiv ve vztahu k jejich obchodnímu modelu.</p>

Tabulka 2: Pokyny vztahující se k sloupcům šablony A

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>Účetní hodnota zatížených aktiv</b></p> <p>Mediánová hodnota účetní hodnoty aktiv v držení instituce, která jsou zatížena v souladu s oddílem 1.7 přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná na straně aktiv rozvahy.</p>
030	<p><b>z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA</b></p> <p>Mediánová hodnota účetní hodnoty zatížených aktiv, která jsou pomyslně způsobilá pro klasifikaci jako aktiva s velmi vysokou likviditou a velmi vysokou úvěrovou kvalitou (EHQLA) a aktiva s vysokou likviditou a vysokou úvěrovou kvalitou (HQLA). Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA aktiva uvedená v člancích 11, 12 a 13 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v člancích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci, pokud by neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v člancích 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 člancích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.</p>
040	<p><b>Reálná hodnota zatížených aktiv</b></p> <p>Mediánová hodnota položky „reálná hodnota zatížených aktiv“ vykázané ve sloupci 040 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>Pro každou kategorii expozice je uvedenou reálnou hodnotou mediánová hodnota různých reálných hodnot zjištěných na konci každého vykazovaného období uvažovaného pro výpočet mediánu.</p>

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
050	<p><b>z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA</b></p> <p>Mediánová hodnota 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 člancích 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v člancích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci, pokud by neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v člancích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení 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 člancích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.</p>
060	<p><b>Účetní hodnota nezatížených aktiv</b></p> <p>Mediánová hodnota položky „účetní hodnota nezatížených aktiv“ vykázané ve sloupci 060 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
080	<p><b>z toho: aktiva EHQLA a HQLA</b></p> <p>Mediánová hodnota účetní hodnoty nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v člancích 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v člancích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci a dále s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v člancích 10 až 16 a 35 až 37 daného nařízení v přenesené pravomoci. Účetní hodnota aktiv EHQLA a HQLA je účetní hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.</p>
090	<p><b>Reálná hodnota nezatížených aktiv</b></p> <p>Mediánová hodnota položky „reálná hodnota nezatížených aktiv“ vykázané ve sloupci 090 šablony F 32.01 (AE-ASS) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p> <p>Pro každou kategorii expozice je uvedena reálnou hodnotou mediánová hodnota různých reálných hodnot zjištěných na konci každého vykazovaného období uvažovaného pro výpočet mediánu.</p>
100	<p><b>z toho: aktiva EHQLA a HQLA</b></p> <p>Mediánová hodnota reálné hodnoty nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v člancích 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v člancích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci a dále s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v člancích 10 až 16 a 35 až 37 daného nařízení v přenesené pravomoci. Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.</p>

### Šablona B – Přijatý kolaterál

Tabulka 3: Pokyny vztahující se k řádkům šablony B

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
130	<p><b>Kolaterál přijatý vykazující institucí</b></p> <p>Všechny třídy kolaterálu přijatého institucí. V tomto řádku se uvádí všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s vypůjčkou cenných papírů. Celkový kolaterál přijatý institucí je medián součtu čtyř čtvrtletních hodnot ke konci období za předchozích dvanáct měsíců pro řádky 140 až 160, 220 a 230.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
140	<p><b>Úvěry na požádání</b></p> <p>V tomto řádku se uvádí mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří úvěry na požádání (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 120 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
150	<p><b>Kapitálové nástroje</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří kapitálové nástroje (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 030 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
160	<p><b>Dluhové cenné papíry</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 040 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
170	<p><b>z toho: kryté dluhopisy</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří kryté dluhopisy (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 050 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
180	<p><b>z toho: cenné papíry kryté aktivy</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří cenné papíry kryté aktivy (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 060 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
190	<p><b>z toho: emitované vládními institucemi</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované vládními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 070 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
200	<p><b>z toho: emitované finančními institucemi</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované finančními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 080 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
210	<p><b>z toho: emitované nefinančními institucemi</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované nefinančními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 090 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
220	<p><b>Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 120 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
230	<p><b>Jiný přijatý kolaterál</b></p> <p>Mediánová hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří ostatní aktiva (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádce 120 šablony A). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
231	<p><b>z toho: ...</b></p> <p>Instituce mohou vykázat samostatně mediánovou hodnotu jakéhokoli komponentu položky „Jiný kolaterál“ ve vyhrazeném řádku „z toho“, je-li to relevantní v kontextu jejich využívání zatížení aktiv ve vztahu k jejich obchodnímu modelu. Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.</p>
240	<p><b>Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo cenné papíry kryté aktivy (ABS)</b></p> <p>Mediánová hodnota položky „Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo ABS“ vykázané v řádce 240 šablony F 32.02 (AE-COL) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
241	<p><b>Emitované vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry kryté aktivy, jež dosud nebyly zastaveny</b></p> <p>Mediánová hodnota položky „Emitované vlastní kryté dluhopisy a ABS, jež dosud nebyly zastaveny“ vykázané v řádce 010 šablony F 32.03 (AE-NPL) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Aby se zamezilo dvojímu započítávání, použije se ve vztahu k emitovaným vlastním krytým dluhopisům a cenným papírům krytým aktivy, které si vykazující instituce ponechala, toto pravidlo:</p> <p>a) jsou-li tyto cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia/podkladových aktiv, jež slouží k jejich zajištění, se uvede v šabloně A jako zatížená aktiva. V případě zastavení vlastních krytých dluhopisů a ABS je zdrojem financování nová transakce, při které se cenné papíry zastavují (financování centrální bankou nebo jiný typ zajištěného financování), a nikoli původní emise krytých dluhopisů nebo ABS;</p> <p>b) jestliže tyto cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia/podkladových aktiv, jež slouží k zajištění těchto cenných papírů, se vykáže v šabloně A jako nezatížená aktiva.</p>
250	<p><b>Aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry celkem</b></p> <p>Veškerá aktiva instituce vykázaná v její rozvaze, všechny třídy kolaterálu přijatého institucí a emitované vlastní dluhové cenné papíry, které si instituce ponechala a které nejsou emitovanými vlastními krytými dluhopisy nebo emitovanými vlastními ABS.</p> <p>Tento řádek je mediánem součtů čtyř čtvrtletních hodnot ke konci období za předchozích dvanáct měsíců pro řádek 010 v šabloně A a řádky 130 a 240 v šabloně B.</p>

Tabulka 4: Pokyny vztahující se k sloupcům šablony B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů</b></p> <p>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, které jsou zatížené podle článku 100 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění (Viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou). Pro každou položku kolaterálu je uvedenou reálnou hodnotou medián různých reálných hodnot zjištěných na konci každého vykazovaného období uvažovaného pro výpočet mediánu.</p>

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
030	<p><b>z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA</b></p> <p>Mediánová hodnota 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 člancích 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které by splňovaly obecné a provozní požadavky stanovené v člancích 7 a 8 nařízení v přenesené pravomoci, pokud by neměly status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v člancích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení 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 člancích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.</p>
040	<p><b>Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení</b></p> <p>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 dále znovu poskytnout v případě, že nedojde k selhání 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. Pro každou položku kolaterálu je uvedenou reálnou hodnotou mediánová hodnota různých reálných hodnot zjištěných na konci každého vykazovaného období uvažovaného pro výpočet mediánu.</p>
060	<p><b>z toho: aktiva EHQLA a HQLA</b></p> <p>Mediánová hodnota 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 člancích 11, 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a splňují obecné a provozní požadavky stanovené v člancích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci, jakož i požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v člancích 10 až 16 a 35 až 37 daného nařízení v přenesené pravomoci. Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.</p>

### Šablona C – Zdroje zatížení

Tabulka 5: Pokyny vztahující se k řádkům šablony C

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>Účetní hodnota vybraných finančních závazků</b></p> <p>Mediánová hodnota položky „účetní hodnota vybraných finančních závazků“ vykázané v řádku 010 šablony F 32.04 (AE-SOU) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014.</p>
011	<p><b>z toho: ...</b></p> <p>Instituce mohou vykázat samostatně mediánovou hodnotu jakéhokoli komponentu položky „účetní hodnota vybraných finančních závazků“ ve vyhrazeném řádku „z toho“, je-li to relevantní v kontextu jejich využití zatížení aktiv ve vztahu k jejich obchodnímu modelu, a obzvláště je-li jedna část zatížení aktiv spojena se závazky a druhá nikoli.</p>

Tabulka 6: Pokyny vztahující se k sloupcům šablony C

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p><b>Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry</b></p> <p>Mediánové hodnoty položky „odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry“ vykázané ve sloupci 010 šablony F 32.04 (AE-SOU) přílohy XVI prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014. Uvedenou reálnou hodnotou je mediánová hodnota různých reálných hodnot zjištěných na konci každého vykazovaného období uvažovaného pro výpočet mediánu.</p> <p>Patří sem závazky bez souvisejícího financování, např. deriváty.</p>
030	<p><b>Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS</b></p> <p>Částka aktiv, přijatého kolaterálu a emitovaných vlastních cenných papírů jiných než kryté dluhopisy a ABS zatížených v důsledku různých druhů zde vykázaných transakcí.</p> <p>Aby byla zajištěna jednotnost s kritérii použitými v šablonách A a B, 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 ABS se uvádějí v mediánové hodnotě jejich reálné hodnoty. Uváděnou reálnou hodnotou je mediánová hodnota různých reálných hodnot zjištěných na konci každého vykazovaného období uvažovaného pro výpočet mediánu.</p> <p>Patří sem také zatížená aktiva bez odpovídajících závazků.</p>

### Šablona D – Doplnující popis

Tabulka 7: Pokyny týkající se šablony D

#### Odkazy na právní předpisy a pokyny

Při vyplňování šablony D uvádějí instituce informace specifikované v bodech 1 a 2.

#### 1. Obecná popisná informace o zatížení aktiv obsahující:

- 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 kapitole 2 nařízení (EU) č. 575/2013, který se používá k definici způsobilosti jako aktiva (E)HQLA;
- vysvětlení případného rozdílu mezi aktivy zastavenými a převedenými v souladu s použitelnými 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;
- hodnotu expozice použitou pro účely zveřejnění informací a vysvětlení toho, jakým způsobem se odvozují mediánové hodnoty expozic.

#### 2. Informace popisující dopad obchodního modelu instituce na její úroveň zatížení a význam zatížení aktiv pro model financování instituce, včetně těchto informací:

- 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;
- 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;
- informací o celkovém přezajištění, především co se týče krytých dluhopisů a cenných papírů krytých aktivy, a o dopadu přezajištění na úroveň zatížení;
- 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 nařízení (EU) č. 575/2013;

- e) obecného popisu poměrného podílu položek uvedených ve sloupci 060 „účetní hodnota nezatížených aktiv“ v šabloně A přílohy I, 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);
  - f) částky podkladových aktiv a krycího portfolia ponechaných cenných papírů krytých aktivy a ponechaných krytých dluhopisů a zda jsou tato podkladová aktiva a krycí portfolio zatížené nebo nezatížené, spolu s částkou souvisejících ponechaných cenných papírů krytých aktivy a ponechaných krytých dluhopisů;
  - g) podrobností týkajících se následujících bodů (včetně kvantitativních údajů, kde je to namístě), je-li to relevantní pro vysvětlení dopadu obchodního modelu instituce na její úroveň zatížení:
    - i) druhy a částky zatížených a nezatížených aktiv uvedených v řádku 120 šablony A, kdy se kvantitativní údaje uvádějí do řádku 121 šablony A;
    - ii) částky a druhy zatížených aktiv a podrozvahových položek uvedených v řádku 010 šablony C, které nejsou spojeny s žádnými závazky, kdy se kvantitativní údaje uvádějí do řádku 011 šablony C.
-