

II

(Nelegislativní akty)

NAŘÍZENÍ

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2023/894

ze dne 4. dubna 2023,

kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES, pokud jde o šablony, podle nichž pojišťovny a zajišťovny předkládají orgánům dohledu informace nezbytné pro dohled, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) 2015/2450

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II) ⁽¹⁾, a zejména na čl. 35 odst. 10 třetí pododstavec, čl. 244 odst. 6 třetí pododstavec a čl. 245 odst. 6 druhý pododstavec uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Informace získávané prostřednictvím vykazování mají zásadní význam pro dohled založený na posuzování rizik a pro ochranu pojistníků. Za tímto účelem musí orgány dohledu dostávat smysluplné údaje v přiměřených lhůtách. Aby požadavky na vykazování zůstaly aktuální a odrážely vznikající rizika a vyvíjející se postupy, je nezbytné podstatně revidovat šablony pro vykazování stanovené prováděcím nařízením (EU) 2015/2450. V této souvislosti je nutné řadu šablon změnit, doplnit nové a zrušit zastaralé. Vzhledem k rozsahu změn je vhodné prováděcí nařízení (EU) 2015/2450 zrušit.
- (2) Přeshraniční podnikání není ze své podstaty rizikovější, ale vnáší do složitého systému další rovinu. Účinný dohled by měl zajistit, aby se všem pojistníkům a oprávněným osobám dostávalo rovného zacházení bez ohledu na jejich státní příslušnost nebo místo bydliště. Aby se dosažení tohoto cíle usnadnilo, stávající šablony pro vykazování přeshraničně působícími subjekty se nahrazují novými šablonami, jež konsolidují požadavek na informace, který zachycuje informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech podle místa upsání i podle místa rizika.
- (3) Je rovněž nezbytné stanovit určitý minimální právní požadavek, pokud jde o rozsah informací, které jsou orgánům dohledu vykazovány o rizicích souvisejících se změnou klimatu. Podniky by měly orgánům dohledu poskytovat přehled o svém příslušném podílu investic, které jsou vystaveny rizikům přechodu a fyzickým rizikům v souvislosti se změnou klimatu.
- (4) Informace o produktech neživotního pojištění nejsou dostatečně podrobné, což jde na úkor ochrany pojistníků. Orgány dohledu by proto měly mít jasné informace na úrovni kategorie produktu. Za tímto účelem se zavádí nová šablona zaměřená na analýzu závazků z neživotního pojištění, ve které budou informace vykazovány podle druhu pojištění a v několika výjimkách podle kategorií produktu.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 335, 17.12.2009, s. 1.

- (5) Vzhledem k tomu, že pojišťovny nebo zajišťovny mohou stále častěji upisovat kybernetické riziko, měly by orgány dohledu do svých dohledových činností začlenit úvahy o tomto vznikajícím riziku. Aby byly takové činnosti usnadněny, zavádí se nová šablona pro vykazování zaměřená na kybernetické upisovací riziko.
- (6) V rámci procesu kontroly orgánem dohledu je důležité, aby orgány dohledu mohly sledovat vhodnost interních modelů. Částečné a úplné interní modely umožňují lépe zachytit individuální riziko společnosti a směrnice 2009/138/ES umožňuje, aby je pojišťovny a zajišťovny používaly pro stanovení kapitálových požadavků bez omezení vyplývajících ze standardního vzorce. Posuzování založené na nestandardizovaných informacích však ztěžuje dohled. Pro orgány dohledu by proto byly užitečné nové šablony a jasnější pokyny, které podpoří účelné předkládání údajů.
- (7) Požadavky na vykazování by podniky neměly nadměrně zatěžovat. Proto je nezbytné upřesnit, jak se má několik požadavků na vykazování uplatňovat přiměřeně, aniž by byla ohrožena kvalita údajů, jež mají podniky poskytovat.
- (8) Kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, které kryjí pouze rizika spojená s průmyslovou nebo obchodní skupinou, do níž patří, vykazují zvláštní rizikový profil, k němuž by při stanovování požadavků na vykazování mělo být přihlédnuto. Pokud jde o vykazování, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny by proto měly mít možnost využívat zvláštní úpravy založené na rizicích.
- (9) Ustanovení tohoto nařízení spolu vzájemně úzce souvisejí, neboť všechna se zabývají předkládáním informací od pojišťoven, zajišťoven a skupin orgánům dohledu. V zájmu zajištění soudržnosti mezi uvedenými ustanoveními, která by měla vstoupit v platnost současně, a aby k nim měly jednoduchý přístup osoby, na něž se vykazovací povinnosti vztahují, včetně investorů, kteří nejsou usazeni v Unii, a aby se těmto osobám usnadnilo ucelené porozumění předmětným ustanovením, je žádoucí zařadit všechny prováděcí technické normy požadované čl. 35 odst. 10, čl. 244 odst. 6 a čl. 245 odst. 6 směrnice 2009/138/ES do jediného nařízení.
- (10) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, který Komisi předložil Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA).
- (11) O návrhu prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, uskutečnil Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti pojištění a zajištění zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ⁽²⁾.
- (12) Na zavedení aktualizovaných požadavků na vykazování by měly mít podniky dostatek času. Datum použitelnosti tohoto nařízení by proto mělo být odloženo,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

KAPITOLA I

ŠABLONY PRO VYKAZOVÁNÍ ÚDAJŮ ORGÁNŮM DOHLEDU

Článek 1

Formáty vykazování údajů orgánům dohledu

Pojišťovny a zajišťovny, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají informace v souladu s tímto nařízením ve znázorněních a formátech pro výměnu údajů, které určí orgány dohledu nebo orgán dohledu nad skupinou, a v souladu s těmito specifikacemi:

- a) datové body s údaji typu „měna“ se vyjadřují v jednotkách bez desetinných míst, s výjimkou informací uvedených v šablonách S.06.02, S.08.01 a S.11.01 příloh I a III tohoto prováděcího nařízení, které se vyjadřují v jednotkách s přesností na dvě desetinná místa;

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

- b) datové body s údaji typu „procento“ se vyjadřují v jednotkách s přesností na čtyři desetinná místa;
- c) datové body s údaji typu „celé číslo“ se vyjadřují v jednotkách bez desetinných míst;
- d) všechny datové body se vyjadřují jako kladné hodnoty s výjimkou následujících případů:
 - i) datové body jsou opačné povahy než přirozená hodnota dané položky;
 - ii) povaha datového bodu umožňuje vykazovat kladné i záporné hodnoty;
 - iii) pokyny uvedené v příslušné příloze vyžadují jiný formát vykazování.

Článek 2

Vykazovací měna

1. Nevyžaduje-li orgán dohledu pro účely tohoto prováděcího nařízení jinak, je vykazovací měnou tato měna:
 - a) v případě individuálního vykazování měna používaná pro sestavování účetních závěrek pojišťovny nebo zajišťovny;
 - b) v případě skupinového vykazování měna používaná pro sestavování konsolidovaných účetních závěrek.
2. Datové body s údaji typu „měna“ se vykazují ve vykazovací měně, což – není-li v přílohách II a III tohoto prováděcího nařízení uvedeno jinak – vyžaduje převod každé jiné měny na vykazovací měnu.
3. Při vyjadřování hodnoty jakéhokoli aktiva nebo závazku vedeného v jiné než vykazovací měně převedou pojišťovny a zajišťovny, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti danou hodnotu na vykazovací měnu, jako kdyby převod proběhl závěrkovým kurzem posledního dne, pro který byl ve vykazovaném období, k němuž se aktivum nebo závazek vztahuje, odpovídající kurz k dispozici.
4. Při vyjadřování hodnoty jakéhokoli příjmu nebo nákladu převedou pojišťovny a zajišťovny, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti tuto hodnotu na vykazovací měnu za použití stejného základu pro převod, jaký byl použit pro účely účetnictví.
5. Při vyjadřování hodnot historických údajů vedených v jiné než vykazovací měně se tyto hodnoty, které se vztahují k předchozím vykazovaným obdobím, převedou na vykazovací měnu závěrkovým kurzem posledního dne právě vykazovaného období, pro který je příslušný kurz k dispozici.
6. Nevyžaduje-li orgán dohledu jinak, převod na vykazovací měnu se vypočítá pomocí směnného kurzu ze stejného zdroje, jaký se používá pro účetní závěrky pojišťovny nebo zajišťovny v případě individuálního vykazování, nebo jaký se používá pro konsolidované účetní závěrky v případě skupinového vykazování.

Článek 3

Opětovné předkládání informací

Pojišťovny a zajišťovny, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti odpovídají za kvalitu vykazovaných informací.

Jestliže nastane některá z následujících situací, předloží informace, které vykazovaly s použitím šablon uvedených v tomto prováděcím nařízení, v nejbližším možném termínu znovu:

- a) původně vykázané informace ve vztahu k témuž vykazovanému období se po předložení orgánům dohledu nebo orgánu dohledu nad skupinou podstatně změní, nebo
- b) orgány dohledu nebo orgán dohledu nad skupinou požádají o opětovné předložení informací kvůli podstatným problémům s kvalitou údajů.

Článek 4

Limity pro předkládání informací založené na riziku

1. Orgány dohledu nevyžadují, aby pojišťovny a zajišťovny, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti jednou za rok předkládaly informace uvedené v článku 35 směrnice 2009/138/ES, na které se vztahuje limit pro předkládání založený na riziku, pokud v běžném ani předchozím vykazovaném roce není daný limit překročen.
2. Pojišťovny a zajišťovny, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které nepřekračují příslušné limity pro předkládání informací založené na riziku, jak je definováno v předchozím odstavci, jsou od předkládání informací uvedených v článku 35 směrnice 2009/138/ES, pro které jsou v tomto prováděcím nařízení stanoveny limity založené na riziku, osvobozeny pro běžný a následující vykazovaný rok.
3. Pojišťovny a zajišťovny, kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny, pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které překračují příslušné limity pro předkládání informací založené na riziku, jak je definováno v odstavci 1, předkládají informace uvedené v článku 35 směrnice 2009/138/ES, pro něž jsou v tomto prováděcím nařízení stanoveny limity založené na riziku, pro běžný vykazovaný rok a v následujícím vykazovaném roce znovu posoudí, zda nejsou limity překročeny.
4. Kaptivní pojišťovny, které splňují všechny následující podmínky, použijí šablony stanovené v člancích 7, 9, 11, 13, 14, 16, 18, 20, 22, 24 a 25 tohoto nařízení:
 - a) co se týče pojistných závazků, všechny pojištěné a oprávněné osoby jsou právními subjekty skupiny, do níž kaptivní pojišťovna patří, nebo fyzickými osobami způsobilými být pojištěny v rámci pojistných smluv skupiny, přičemž objem činnosti zahrnující fyzické osoby zůstává nižší než 5 % technických rezerv;
 - b) pojistné závazky a pojistné smlouvy, které jsou podkladem pro zajistné závazky, nesouvisejí s žádným povinným pojištěním odpovědnosti.
5. Kaptivní zajišťovny, které splňují všechny následující podmínky, použijí šablony stanovené v člancích 7, 9, 12, 15, 17, 19, 21, 22 a 25 tohoto nařízení:
 - a) podmínky uvedené v písmenech a) a b) předchozího odstavce;
 - b) úvěry sjednané s mateřskou společností nebo jakoukoli společností ve skupině, včetně skupinových cashpoolů, nepřesahují 20 % celkových aktiv držených kaptivní zajišťovnou;
 - c) maximální ztrátu vyplývající z hrubých technických rezerv lze deterministicky posoudit bez použití stochastických metod.

KAPITOLA II

ŠABLONY PRO VYKAZOVÁNÍ KVANTITATIVNÍCH ÚDAJŮ PRO JEDNOTLIVÉ PODNIKY

Článek 5

Šablony pro čtvrtletní vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky

1. Nejsou-li rozsah nebo četnost vykazování omezeny v souladu s čl. 35 odst. 6 směrnice 2009/138/ES, předkládají pojišťovny a zajišťovny čtvrtletně informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.01.01.02 přílohy I, ve které se uvádí obsah podání podle pokynů stanovených v oddíle S.01.01 přílohy II tohoto nařízení;
- b) šablona S.01.02.01 přílohy I, ve které se uvádí základní informace o podniku a obsah podávané zprávy obecně podle pokynů stanovených v oddíle S.01.02 přílohy II;
- c) šablona S.02.01.02 přílohy I, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím metody ocenění v souladu s článkem 75 směrnice 2009/138/ES podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy II tohoto nařízení;
- d) šablona S.05.01.02 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v účetní závěrce podniku, pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.05.01 přílohy II tohoto nařízení;
- e) šablona S.06.02.01 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv podle pokynů stanovených v oddíle S.06.02 přílohy II a s použitím doplňkového identifikačního kódu stanoveného v příloze V a definovaného v příloze VI;
- f) pokud je poměr kolektivních investic, které podnik drží, k celkovým investicím vyšší než 30 %, šablona S.06.03.01 přílohy I, která poskytuje informace o zohlednění všech kolektivních investic, které podnik drží, podle pokynů stanovených v oddíle S.06.03 přílohy II;
- g) šablona S.08.01.01 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek otevřených pozic derivátů podle pokynů stanovených v oddíle S.08.01 přílohy II a s použitím doplňkového identifikačního kódu stanoveného v příloze V a definovaného v příloze VI;
- h) šablona S.12.01.02 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách životního pojištění a zdravotního pojištění, které je poskytováno na podobném technickém základě jako životní pojištění („SLT Health“), pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.12.01 přílohy II tohoto nařízení;
- i) šablona S.17.01.02 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách neživotního pojištění pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.17.01 přílohy II;
- j) šablona S.23.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.01 přílohy II;
- k) v případě, že pojišťovny a zajišťovny vyvíjejí činnost pouze v oblasti životního nebo pouze v oblasti neživotního pojištění či zajištění, šablona S.28.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o minimálním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.28.01 přílohy II;
- l) v případě, že pojišťovny vyvíjejí činnost v oblasti životního i neživotního pojištění, šablona S.28.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o minimálním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.28.02 přílohy II.

2. Pro účely odst. 1 písm. f) určí pojišťovny a zajišťovny poměr kolektivních investic v držení podniku k celkovým investicím tak, že součet položek C0010/R0180, subjektů kolektivního investování v rámci položky C0010/R0220 a subjektů kolektivního investování v rámci položky C0010/R0090 v šabloně S.02.01.02 vydělí součtem položek C0010/R0070 a C0010/R0220 v šabloně S.02.01.02.

Článek 6

Šablony pro čtvrtletní vykazování kvantitativních údajů pro kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny

Nejsou-li rozsah nebo četnost vykazování omezeny v souladu s čl. 35 odst. 6 směrnice 2009/138/ES, předkládají kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny čtvrtletně informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.01.01.02 přílohy I, ve které se uvádí obsah podání podle pokynů stanovených v oddíle S.01.01 přílohy II;
- b) šablona S.01.02.01 přílohy I, ve které se uvádí základní informace o podniku a obsah podávané zprávy obecně podle pokynů stanovených v oddíle S.01.02 přílohy II;
- c) šablona S.02.01.02 přílohy I, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím metody ocenění v souladu s článkem 75 směrnice 2009/138/ES podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy II tohoto nařízení;
- d) šablona S.05.01.02 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v účetní závěrce podniku, pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.05.01 přílohy II tohoto nařízení;
- e) šablona S.12.01.02 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách životního pojištění a zdravotního pojištění, které je poskytováno na podobném technickém základě jako životní pojištění („SLT Health“), pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.12.01 přílohy II tohoto nařízení;
- f) šablona S.17.01.02 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách neživotního pojištění pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.17.01 přílohy II tohoto nařízení;
- g) šablona S.23.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.01 přílohy II;
- h) v případě, že kaptivní pojišťovny a zajišťovny vyvíjejí činnost pouze v oblasti životního nebo pouze v oblasti neživotního pojištění či zajištění, šablona S.28.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o minimálním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.28.01 přílohy II;
- i) v případě, že kaptivní pojišťovny vyvíjejí činnost v oblasti životního i neživotního pojištění, šablona S.28.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o minimálním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.28.02 přílohy II.

Článek 7

Povolená zjednodušení čtvrtletního vykazování pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny

1. Pokud jde o informace uvedené v čl. 5 odst. 1 písm. c) a v čl. 6 písm. c), může se oceňování údajů spoléhat na odhady a metody odhadu ve větší míře, než je tomu v případě ročních účetních údajů. Oceňování pro čtvrtletní vykazování musí být navrženo tak, aby zajistilo, že výsledné informace budou spolehlivé a budou splňovat normy uvedené v článku 75 směrnice 2009/138/ES a že budou vykazovány všechny podstatné informace, jež jsou pro pochopení údajů relevantní, v souladu s článkem 305 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
2. Při předkládání informací uvedených v čl. 5 odst. 1 písm. h) a i) a v čl. 6 písm. e) a f) mohou pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny použít zjednodušené metody pro výpočet technických rezerv.

Článek 8

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny – základní informace a obsah podání

Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.01.01.01 přílohy I, ve které se uvádí obsah podání podle pokynů stanovených v oddíle S.01.01 přílohy II;
- b) šablona S.01.02.01 přílohy I, ve které se uvádí základní informace o podniku a obsah podávané zprávy obecně podle pokynů stanovených v oddíle S.01.02 přílohy II;
- c) šablona S.01.03.01 přílohy I, ve které se uvádí základní informace o účelově vázaných fondech a portfoliích s vyrovnávací úpravou podle pokynů stanovených v oddíle S.01.03 přílohy II.

Článek 9

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky – rozvaha a další obecné informace

Pojišťovny a zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.02.01.01 přílohy I, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím metody oceňování podle článku 75 směrnice 2009/138/ES a s použitím ocenění na základě účetní závěrky podniku podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy II;
- b) pokud více než 80 % celkových závazků nepředstavuje jedna jediná měna, šablona S.02.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o závazcích podle měny podle pokynů stanovených v oddíle S.02.02 přílohy II;
- c) šablona S.03.01.01 přílohy I, ve které se uvádí obecné informace o podrozvahových položkách podle pokynů stanovených v oddíle S.03.01 přílohy II, jestliže platí bod i) nebo ii):
 - i) výše kterékoli z následujících hodnot přesahuje 2 % celkových aktiv:
 - 1) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté podnikem včetně akreditivů (C0020/R0010) plus hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – poskytnutý kolaterál celkem (C0020/R0300) plus maximální hodnota – podmíněné závazky celkem (C0010/R0400), nebo
 - 2) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté podnikem včetně akreditivů (C0020/R0030) plus hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – držený kolaterál celkem (C0020/R0200);
 - ii) podnik poskytl nebo přijal jakoukoli neomezenou záruku;
- d) šablona S.04.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES, s vyloučením odpovědnosti dopravce, podle pokynů stanovených v oddíle S.04.02 přílohy II;
- e) šablona S.04.03.01 přílohy I, ve které se uvádí základní informace – seznam upisovatelských subjektů podle pokynů stanovených v oddíle S.04.03 přílohy II;
- f) šablona S.04.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o činnosti dle země – místě upsání podle pokynů stanovených v oddíle S.04.04 přílohy II;
- g) šablona S.04.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o činnosti dle země – místě rizika podle pokynů stanovených v oddíle S.04.05 přílohy II;
- h) šablona S.05.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v účetní závěrce podniku, pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.05.01 přílohy II.

Článek 10

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro kaptivní pojišťovny – rozvaha a další obecné informace

Kaptivní pojišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.02.01.01 přílohy I, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím metody oceňování podle článku 75 směrnice 2009/138/ES a s použitím ocenění na základě účetní závěrky podniku podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy II;
- b) šablona S.03.01.01 přílohy I, ve které se uvádí obecné informace o podrozvahových položkách podle pokynů stanovených v oddíle S.03.01 přílohy II, jestliže platí bod i) nebo ii):
 - i) výše kterékoli z následujících hodnot přesahuje 2 % celkových aktiv:
 - 1) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté podnikem včetně akreditivů (C0020/R0010) plus hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – poskytnutý kolaterál celkem (C0020/R0300) plus maximální hodnota – podmíněné závazky celkem (C0010/R0400), nebo
 - 2) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté podnikem včetně akreditivů (C0020/R0030) plus hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – držený kolaterál celkem (C0020/R0200);
 - ii) podnik poskytl nebo přijal jakoukoli neomezenou záruku;
- c) šablona S.04.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES, s vyloučením odpovědnosti dopravce, podle pokynů stanovených v oddíle S.04.02 přílohy II;
- d) šablona S.04.03.01 přílohy I, ve které se uvádí základní informace – seznam upisovatelských subjektů podle pokynů stanovených v oddíle S.04.03 přílohy II;
- e) šablona S.04.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o činnosti dle země – místě upsání podle pokynů stanovených v oddíle S.04.04 přílohy II;
- f) šablona S.04.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o činnosti dle země – místě rizika podle pokynů stanovených v oddíle S.04.05 přílohy II;
- g) šablona S.05.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v účetní závěrce podniku, pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.05.01 přílohy II.

Článek 11

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro kaptivní zajišťovny – rozvaha a další obecné informace

Kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.02.01.01 přílohy I, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím metody oceňování podle článku 75 směrnice 2009/138/ES a s použitím ocenění na základě účetní závěrky podniku podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy II;

- b) šablona S.04.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES, s vyloučením odpovědnosti dopravce, podle pokynů stanovených v oddíle S.04.02 přílohy II;
- c) šablona S.04.03.01 přílohy I, ve které se uvádí základní informace – seznam upisovatelských subjektů podle pokynů stanovených v oddíle S.04.03 přílohy II;
- d) šablona S.04.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o činnosti dle země – místě upsání podle pokynů stanovených v oddíle S.04.04 přílohy II;
- e) šablona S.04.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o činnosti dle země – místě rizika podle pokynů stanovených v oddíle S.04.05 přílohy II;
- f) šablona S.05.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v účetní závěrce podniku, pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.05.01 přílohy II.

Článek 12

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny – informace o investicích

Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů, s výjimkou případů, kdy jsou ve vztahu k určité konkrétní šabloně od této povinnosti osvobozeny podle čl. 35 odst. 7 směrnice 2009/138/ES:

- a) v případě, že je podnik osvobozen od předkládání šablony S.06.02.01 za poslední čtvrtletí podle čl. 35 odst. 6 směrnice 2009/138/ES, šablona S.06.02.01 přílohy I tohoto nařízení, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv podle pokynů stanovených v oddíle S.06.02 přílohy II tohoto nařízení a s použitím doplňkového identifikačního kódu stanoveného v příloze V a definovaného v příloze VI;
- b) v případě, že je podnik osvobozen od předkládání šablony S.06.03.01 za poslední čtvrtletí podle čl. 35 odst. 6 směrnice 2009/138/ES nebo ji čtvrtletně nepředkládal vzhledem k tomu, že poměr kolektivních investic, které podnik drží, k celkovým investicím uvedený v čl. 5 odst. 1 písm. f) tohoto nařízení není vyšší než 30 %, šablona S.06.03.01 přílohy I tohoto nařízení, která poskytuje informace o zohlednění všech kolektivních investic, které podniky drží, podle pokynů stanovených v oddíle S.06.03 přílohy II;
- c) šablona S.06.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o rizicích pro investice souvisejících se změnou klimatu podle pokynů stanovených v oddíle S.06.04 přílohy II;
- d) v případě, že hodnota strukturovaných produktů, vyjádřená jako součet aktiv klasifikovaných do kategorií 5 a 6 ve smyslu přílohy V, představuje více než 5 % celkových investic vykázaných v položkách C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01.01, šablona S.07.01.01 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek strukturovaných produktů podle pokynů stanovených v oddíle S.07.01 přílohy II;
- e) v případě, že jsou podniky osvobozeny od předkládání šablony S.08.01.01 za poslední čtvrtletí podle čl. 35 odst. 6 směrnice 2009/138/ES, šablona S.08.01.01 přílohy I tohoto nařízení, která poskytuje seznam jednotlivých položek otevřených pozic derivátů podle pokynů stanovených v oddíle S.08.01 přílohy II tohoto nařízení a s použitím doplňkového identifikačního kódu stanoveného v příloze V a definovaného v příloze VI;
- f) šablona S.09.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o příjmech, ziscích a ztrátách ve vykazovaném období dle kategorií aktiv definovaných v příloze IV podle pokynů stanovených v oddíle S.09.01 přílohy II;

- g) v případě, že hodnota rozvahových a podrozvahových podkladových cenných papírů, které jsou předmětem rep nebo smluv o zapůjčení, představuje u smluv s datem splatnosti po referenčním datu vykazování více než 5 % celkových investic vykázaných v položkách C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01.01, šablona S.10.01.01 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek rozvahových a podrozvahových rep a smluv o zapůjčení cenných papírů podle pokynů stanovených v oddíle S.10.01 přílohy II;
- h) pokud poměr hodnoty aktiv držенých jako kolaterál k celkové bilanční sumě vykázané v položce C0010/R0500 šablony S.02.01.01 přesahuje 10 %, šablona S.11.01.01 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv držенých jako kolaterál, zahrnující všechny typy podrozvahových kategorií aktiv držенých jako kolaterál, podle pokynů stanovených v oddíle S.11.01 přílohy II.

Článek 13

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny – technické rezervy a informace o rizicích

1. Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.12.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.12.01 přílohy II;
- b) šablona S.12.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health podle země, pokud technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health týkající se domovské země nepředstavují 100 % součtu technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle pokynů stanovených v oddíle S.12.02 přílohy II;
- c) pokud podnik pro výpočet technických rezerv nepoužívá zjednodušení, kdy se nevypočítává odhad očekávaných budoucích peněžních toků vyplývajících ze smluv, šablona S.13.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o projekci nejlepšího odhadu budoucích peněžních toků životního pojištění podle pokynů stanovených v oddíle S.13.01 přílohy II;
- d) šablona S.14.01.01 přílohy I, ve které je poskytována analýza závazků z životního pojištění, včetně smluv o životním pojištění a anuit vyplývajících ze smluv o neživotním pojištění, dle produktů vydaných podnikem, podle pokynů stanovených v oddíle S.14.01 přílohy II;
- e) šablona S.14.02.01 přílohy I, ve které je poskytována analýza závazků z neživotního pojištění podle druhu pojištění a konkrétních kategorií produktů vydaných podnikem podle pokynů stanovených v oddíle S.14.02 přílohy II;
- f) šablona S.14.03 přílohy I, ve které se uvádí informace o kybernetickém upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.14.03 přílohy II, platí-li některá z těchto podmínek:
- i) suma zaslouženého pojistného u pojistných smluv kryjících kybernetické riziko samostatně a pojistných smluv kryjících kybernetické riziko doplňkově, u nichž se zohledňuje pouze odhadované zasloužené pojistné v souvislosti s kybernetickým rizikem, je vyšší než 5 % celkového objemu neživotního pojištění, které podnik poskytuje, nebo vyšší než 5 milionů EUR;
- ii) počet pojistných smluv, které zahrnují krytí kybernetického rizika, představuje více než 3 % celkového počtu pojistných smluv v rámci neživotního pojištění;

- g) šablona S.16.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o anuitách vyplývajících ze závazků z neživotního pojištění vydaných podnikem v rámci přímého pojištění vytvářejícího anuity ohledně všech druhů pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35;
- h) šablona S.17.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách neživotního pojištění podle druhů pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.17.01 přílohy II;
- i) šablona S.17.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách neživotního pojištění, které se vztahují k přímému pojištění, podle země, pokud technické rezervy neživotního pojištění týkající se domovské země nepředstavují 100 % sumy technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle pokynů stanovených v oddíle S.17.03 přílohy II;
- j) pokud podnik pro výpočet technických rezerv nepoužívá zjednodušení, kdy se nevypočítává odhad očekávaných budoucích peněžních toků vyplývajících ze smluv, šablona S.18.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o projekci budoucích peněžních toků v rámci neživotního pojištění na základě nejlepšího odhadu u těch druhů pojištění, které z hlediska krytí představují 90 % sumy technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle pokynů stanovených v oddíle S.18.01 přílohy II;
- k) šablona S.19.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění v podobě vývojových trojúhelníků v souhrnu za každý druh neživotního pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35;
- l) šablona S.20.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o vývoji rozdělení nákladů na pojistná plnění na konci účetního období u podstatných druhů pojištění, které z hlediska krytí představují 90 % technických rezerv neživotního pojištění, ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.20.01 přílohy II;
- m) šablona S.21.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o rizikovém profilu rozložení ztrát neživotního pojištění u podstatných druhů pojištění, které z hlediska krytí představují 90 % technických rezerv neživotního pojištění, ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.21.01 přílohy II;
- n) šablona S.21.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotních upisovacích rizicích podle pokynů stanovených v oddíle S.21.02 přílohy II;
- o) šablona S.21.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotních upisovacích rizicích podle pojistné částky u podstatných druhů pojištění, které z hlediska krytí představují 90 % technických rezerv neživotního pojištění, ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.21.03 přílohy II.

2. U pojišťoven a zajišťoven, které nejsou kaptivními pojišťovnami a kaptivními zajišťovnami, se pro účely odst. 1 písm. g) informace vykazují i podle měny podle pokynů stanovených v oddíle S.16.01 přílohy II. Informace podle měny se vykazují pouze v případě, že nejlepší odhad rezerv na anuity z jednoho druhu neživotního pojištění na diskontovaném základě představuje více než 3 % celkového nejlepšího odhadu všech rezerv na anuity, s následujícím rozdělením:

- i) částka ve vykazovací měně;
- ii) částka v kterékoli měně, která představuje více než 25 % nejlepšího odhadu rezerv na anuity z daného druhu neživotního pojištění v původní měně na diskontovaném základě;
- iii) částka v kterékoli měně, která představuje méně než 25 % nejlepšího odhadu rezerv na anuity z daného druhu neživotního pojištění v původní měně (na diskontovaném základě), ale více než 5 % celkového nejlepšího odhadu všech rezerv na anuity.

3. U pojišťoven a zajišťoven, které nejsou kaptivními pojišťovnami a kaptivními zajišťovnami, se pro účely odst. 1 písm. k) informace vykazují i podle měny podle pokynů stanovených v oddíle S.19.01 přílohy II tohoto nařízení. Informace podle měny se vykazují pouze v případě, že celkový hrubý nejlepší odhad u jednoho druhu neživotního pojištění představuje více než 10 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, s následujícím rozdělením:

- i) částka v kterékoli měně, která představuje více než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění z daného druhu neživotního pojištění v původní měně;
- ii) částka v kterékoli měně, která představuje méně než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění z daného druhu neživotního pojištění v původní měně, ale více než 5 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění v původní měně.

Článek 14

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro kaptivní zajišťovny – informace o technických rezervách

Kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.12.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health podle druhů pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.12.01 přílohy II;
- b) šablona S.19.01.21 přílohy I, ve které se uvádí informace o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění v podobě vývojových trojúhelníků reflektujících souhrnnou hodnotu u každého druhu neživotního pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Článek 15

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny – informace o dlouhodobých zárukách

Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.22.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o dopadu dlouhodobých záruk a přechodných opatření podle pokynů stanovených v oddíle S.22.01 přílohy II;
- b) šablona S.22.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o přechodném opatření týkajícím se úrokové míry podle pokynů stanovených v oddíle S.22.04 přílohy II;
- c) šablona S.22.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o přechodném opatření týkajícím se technických rezerv podle pokynů stanovených v oddíle S.22.05 přílohy II;
- d) šablona S.22.06.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o nejlepším odhadu s uplatněním koeficientu volatility dle země a měny podle pokynů stanovených v oddíle S.22.06 přílohy II.

Článek 16

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro kaptivní zajišťovny – informace o dlouhodobých zárukách

Kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím šablony S.22.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o dopadu dlouhodobých záruk a přechodných opatření podle pokynů stanovených v oddíle S.22.01 přílohy II.

Článek 17

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny – informace o kapitálu a účastech

Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.23.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.01 přílohy II;
- b) šablona S.23.02.01 přílohy I, ve které se uvádí podrobné informace o kapitálu dle tier podle pokynů stanovených v oddíle S.23.02 přílohy II;
- c) změní-li se výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %, šablona S.23.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o ročních pohybech kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.03 přílohy II;
- d) změní-li se výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %, šablona S.23.04.01 přílohy I, ve které se uvádí seznam položek kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.04 přílohy II;
- e) šablona S.24.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o účastech držených podnikem a přehled výpočtu pro odpočet od kapitálu spojený s účastmi ve finančních a úvěrových institucích podle pokynů stanovených v oddíle S.24.01 přílohy II.

Článek 18

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro kaptivní zajišťovny – informace o kapitálu a účastech

Kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím šablony S.23.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.01 přílohy II.

Článek 19

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny – informace o solventnostním kapitálovém požadavku

1. Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) v případě, že podnik používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku standardní vzorec, šablona S.25.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.01 přílohy II;
- b) v případě, že podnik používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku částečný interní model nebo úplný interní model, šablona S.25.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.05 přílohy II;
- c) šablona S.26.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o tržním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.01 přílohy II;
- d) šablona S.26.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o riziku selhání protistrany podle pokynů stanovených v oddíle S.26.02 přílohy II;

- e) šablona S.26.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o životním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.03 přílohy II;
- f) šablona S.26.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o zdravotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.04 přílohy II;
- g) šablona S.26.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.05 přílohy II;
- h) šablona S.26.06.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o operačním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.06 přílohy II;
- i) šablona S.26.07.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o zjednodušeních používaných při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.07 přílohy II;
- j) šablona S.26.08.01 přílohy I, ve které se uvádí další informace o interním modelu používaném pro solventnostní kapitálový požadavek v případě podniků, jež pracují s částečným interním modelem nebo úplným interním modelem, podle pokynů stanovených v oddíle S.26.08 přílohy II;
- k) šablona S.26.09.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o tržním a úvěrovém riziku u finančních nástrojů na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.09 přílohy II;
- l) šablona S.26.10.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o riziku úvěrové události u portfolia na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.10 přílohy II;
- m) šablona S.26.11.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o úvěrovém riziku u finančních nástrojů na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.11 přílohy II;
- n) šablona S.26.12.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o úvěrovém riziku u nefinančních nástrojů na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.12 přílohy II;
- o) šablona S.26.13.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o upisovacím riziku neživotního pojištění a zdravotního pojištění NSLT Health na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.13 přílohy II;
- p) šablona S.26.14.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o upisovacím riziku životního pojištění a zdravotního pojištění na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.14 přílohy II;
- q) šablona S.26.15.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o operačním riziku na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.15 přílohy II;
- r) šablona S.26.16.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o změnách interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.16 přílohy II;
- s) šablona S.27.01, ve které se uvádí informace o neživotním katastrofickém riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.27.01 přílohy II, a to následovně:
 - i) pojišťovny a zajišťovny, které nejsou kaptivními pojišťovnami a kaptivními zajišťovnami, předkládají šablonu S.27.01.01 přílohy I;
 - ii) kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny předkládají souhrnné informace a informace o zjednodušeních používaných u katastrofického rizika v neživotním a zdravotním pojištění.

2. V případě účelově vázaných fondů nebo portfolií s vyrovnávací úpravou se informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. c) až s) nevykazují za účetní jednotku jako celek.

3. Pokud se používá částečný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. c) až s) se vykazují pouze ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta standardním vzorcem, a informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. j) až r) se vykazují pouze ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta interním modelem.
4. Pokud se používá úplný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. c) až s) se nevykazují a informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. j) až r) se vykazují.

Článek 20

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro kaptivní zajišťovny – informace o solventnostním kapitálovém požadavku

1. Kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:
- a) v případě, že podnik používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku standardní vzorec, šablona S.25.01.21 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.01 přílohy II;
- b) v případě, že podnik používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku částečný interní model nebo úplný interní model, šablona S.25.05.21 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.05 přílohy II.

Článek 21

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny – informace o minimálním kapitálovém požadavku

Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) v případě, že pojišťovny a zajišťovny vyvíjejí činnost pouze v oblasti životního nebo pouze v oblasti neživotního pojištění či zajištění, šablona S.28.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o minimálním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.28.01 přílohy II;
- b) v případě, že pojišťovny vyvíjejí činnost v oblasti životního i neživotního pojištění, šablona S.28.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o minimálním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.28.02 přílohy II.

Článek 22

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky – informace o analýze změn

Pojišťovny a zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.29.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o změně v přebytku aktiv nad závazky během vykazovaného roku a souhrn hlavních příčin této změny podle pokynů stanovených v oddíle S.29.01 přílohy II;
- b) šablona S.29.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o části změny v přebytku aktiv nad závazky během vykazovaného roku, kterou lze vysvětlit investicemi a finančními závazky, podle pokynů stanovených v oddíle S.29.02 přílohy II;
- c) šablony S.29.03.01 a S.29.04.01 přílohy I, v nichž se uvádí informace o části změny v přebytku aktiv nad závazky během vykazovaného roku, kterou lze vysvětlit technickými rezervami, podle pokynů stanovených v oddílech S.29.03 a S.29.04 přílohy II.

Článek 23

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny – informace o zajištění a zvláštních účelových jednotkách

Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % celkového nejlepšího odhadu vypočteného zvláště pro životní a neživotní pojištění, šablona S.30.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o fakultativním krytí v následujícím vykazovaném roce zahrnující informace o 20 největších fakultativních zajištěných expozicích a o dvou největších v každém druhu pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud nejsou zahrnuty pod zmíněnými 20 největšími, u nichž se používá fakultativní zajištění, podle pokynů stanovených v oddíle S.30.01 přílohy II tohoto nařízení;
- b) jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % celkového nejlepšího odhadu vypočteného zvláště pro životní a neživotní pojištění, šablona S.30.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o podílech zajišťovatelů na fakultativním krytí v následujícím vykazovaném roce zahrnující informace o 20 největších fakultativních zajištěných expozicích a o dvou největších v každém druhu pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud nejsou zahrnuty pod zmíněnými 20 největšími, podle pokynů stanovených v oddíle S.30.02 přílohy II tohoto nařízení;
- c) jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % celkového nejlepšího odhadu vypočteného zvláště pro životní a neživotní pojištění, šablona S.30.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o programu postoupeného zajištění v následujícím vykazovaném roce zahrnující výhledové informace o zajištěných smlouvách, jejichž doba platnosti zahrnuje nebo překrývá následující vykazovaný rok, podle pokynů stanovených v oddíle S.30.03 přílohy II;
- d) jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % celkového nejlepšího odhadu vypočteného zvláště pro životní a neživotní pojištění, šablona S.30.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o programu postoupeného zajištění v následujícím vykazovaném roce zahrnující výhledové informace o zajištěných smlouvách, jejichž doba platnosti zahrnuje nebo překrývá následující vykazovaný rok, podle pokynů stanovených v oddíle S.30.04 přílohy II;
- e) šablona S.31.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o podílu zajišťovatelů podle pokynů stanovených v oddíle S.31.01 přílohy II;
- f) šablona S.31.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o zvláštních účelových jednotkách z hlediska pojišťovny nebo zajišťovny, která na zvláštní účelové jednotky přenáší riziko, podle pokynů stanovených v oddíle S.31.02 přílohy II.

Článek 24

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny – informace o účelově vázaných fondech, podstatných portfoliích s vyrovnávací úpravou a o zbývajících částech

1. Pojišťovny a zajišťovny a kaptivní pojišťovny a kaptivní zajišťovny předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ke každému podstatnému účelově vázanému fondu, každému podstatnému portfoliu s vyrovnávací úpravou a ke zbývajícím částem s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona SR.01.01.01 přílohy I, ve které se uvádí obsah podání podle pokynů stanovených v oddíle S.01.01 přílohy II;
- b) u každého podstatného účelově vázaného fondu a zbývajících částech šablona SR.02.01.01 přílohy I, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím ocenění podle článku 75 směrnice 2009/138/ES i s použitím ocenění na základě účetní závěrky podniku podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy II tohoto nařízení;

- c) šablona SR.12.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.12.01 přílohy II tohoto nařízení;
- d) šablona SR.17.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách neživotního pojištění pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.17.01 přílohy II tohoto nařízení;
- e) šablona SR.22.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o projekci budoucích peněžních toků pro výpočet nejlepšího odhadu u každého podstatného portfolia s vyrovnávací úpravou podle pokynů stanovených v oddíle S.22.02 přílohy II;
- f) šablona SR.22.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o portfoliích s vyrovnávací úpravou u každého podstatného portfolia s vyrovnávací úpravou podle pokynů stanovených v oddíle S.22.03 přílohy II;
- g) v případě, že podnik používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku standardní vzorec, šablona SR.25.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.01 přílohy II;
- h) v případě, že podnik používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku částečný interní model nebo úplný interní model, šablona SR.25.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.05 přílohy II;
- i) šablona SR.26.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o tržním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.01 přílohy II;
- j) šablona SR.26.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o riziku selhání protistrany podle pokynů stanovených v oddíle S.26.02 přílohy II;
- k) šablona SR.26.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o životním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.03 přílohy II;
- l) šablona SR.26.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o zdravotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.04 přílohy II;
- m) šablona SR.26.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.05 přílohy II;
- n) šablona SR.26.06.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o operačním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.06 přílohy II;
- o) šablona SR.26.07.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o zjednodušeních používaných při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.07 přílohy II;
- p) v případě podniků, jež pracují s částečným interním modelem nebo úplným interním modelem, šablona SR.26.08.01 přílohy I, ve které se uvádí další informace o interním modelu používaném pro solventnostní kapitálový požadavek podle pokynů stanovených v oddíle S.26.08 přílohy II;
- q) šablona SR.27.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotním katastrofickém riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.27.01 přílohy II.

2. Pokud se používá částečný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. i) až o) a písm. q) se vykazují pouze ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta standardním vzorcem, a informace v šabloně uvedené v odst. 1 písm. p) se vykazují ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta interním modelem.

3. Pokud se používá úplný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. i) až o) a písm. q) se nevykazují a informace v šabloně uvedené v odst. 1 písm. p) se vykazují.

Článek 25

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky – informace o transakcích uvnitř skupiny

Pojišťovny a zajišťovny, které nejsou součástí skupiny ve smyslu čl. 213 odst. 2 písm. a), b) nebo c) směrnice 2009/138/ES a jejichž mateřská společnost je pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností, předkládají jednou za rok informace podle čl. 245 odst. 2 druhého pododstavce uvedené směrnice ve spojení s článkem 265 uvedené směrnice s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.36.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny, jež zahrnují transakce kapitálového typu a převod dluhu a aktiv, podle pokynů stanovených v oddíle S.36.01 přílohy II;
- b) šablona S.36.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny týkajících se derivátů, včetně záruk na podporu jakýchkoli derivátových nástrojů, podle pokynů stanovených v oddíle S.36.02 přílohy II;
- c) šablona S.36.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny týkajících se podrozvahových položek a podmíněných závazků podle pokynů stanovených v oddíle S.36.03 přílohy II;
- d) šablona S.36.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny týkajících se pojištění a zajištění podle pokynů stanovených v oddíle S.36.04 přílohy II;
- e) šablona S.36.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny týkajících se zisku a ztráty podle pokynů stanovených v oddíle S.36.05 přílohy II.

Článek 26

Šablony pro vykazování kvantitativních údajů pro jednotlivé podniky – informace o transakcích uvnitř skupiny

Pojišťovny a zajišťovny, které nejsou součástí skupiny ve smyslu čl. 213 odst. 2 písm. a), b) nebo c) směrnice 2009/138/ES a jejichž mateřská společnost je pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností, poskytují informace o velmi významných transakcích uvnitř skupiny podle čl. 245 odst. 2 druhého pododstavce uvedené směrnice a o transakcích uvnitř skupiny, o kterých musí být podávány informace za všech okolností, podle čl. 245 odst. 3 uvedené směrnice v nejkratším možném termínu s použitím příslušných šablon S.36.00.01 až S.36.05.01 přílohy I tohoto nařízení a podle pokynů stanovených v oddílech S.36.00 až S.36.05 přílohy II tohoto nařízení.

KAPITOLA III

ŠABLONY PRO VYKAZOVÁNÍ KVANTITATIVNÍCH ÚDAJŮ PRO SKUPINY

Článek 27

Šablony pro čtvrtletní vykazování kvantitativních údajů pro skupiny

1. Nejsou-li rozsah nebo četnost vykazování omezeny v souladu s čl. 254 odst. 2 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES, předkládají pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti čtvrtletně informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.01.01.05 přílohy I, ve které se uvádí obsah podání podle pokynů stanovených v oddíle S.01.01 přílohy III;
- b) šablona S.01.02.04 přílohy I, ve které se uvádí základní informace o skupině a obsah podávané zprávy obecně podle pokynů stanovených v oddíle S.01.02 přílohy III;

- c) používá-li skupina pro výpočet skupinové solventnosti metodu 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, ať už výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 téže směrnice, šablona S.02.01.02 přílohy I tohoto nařízení, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím metody ocenění v souladu s článkem 75 směrnice 2009/138/ES podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy III tohoto nařízení;
- d) šablona S.05.01.02 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v konsolidované účetní závěrce, podle pokynů stanovených v oddíle S.05.01 přílohy III tohoto nařízení;
- e) šablona S.06.02.04 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv podle pokynů stanovených v oddíle S.06.02 přílohy III a s použitím doplňkového identifikačního kódu stanoveného v příloze V a definovaného v příloze VI;
- f) pokud je poměr kolektivních investic, které skupina drží, k celkovým investicím vyšší než 30 %, šablona S.06.03.04 přílohy I, která poskytuje informace o zohlednění všech kolektivních investic, které skupina drží, podle pokynů stanovených v oddíle S.06.03 přílohy III;
- g) šablona S.08.01.04 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek otevřených pozic derivátů podle pokynů stanovených v oddíle S.08.01 přílohy III a s použitím doplňkového identifikačního kódu stanoveného v příloze V a definovaného v příloze VI;
- h) šablona S.23.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.01 přílohy III.

2. Pro účely odst. 1 písm. f) platí, že pokud se pro výpočet skupinové solventnosti použije výhradně metoda 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, určí se poměr kolektivních investic v držení skupiny k celkovým investicím tak, že se součet položek C0010/R0180, subjektů kolektivního investování v rámci položky C0010/R0220 a subjektů kolektivního investování v rámci položky C0010/R0090 v šabloně S.02.01.02 vydělí součtem položek C0010/R0070 a C0010/R0220 v šabloně S.02.01.02. Použije-li se pro výpočet skupinové solventnosti metoda 1 v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 směrnice 2009/138/ES, nebo výhradně metoda 2, poměr se vypočítá v souladu s první větou tohoto odstavce a upraví se tak, aby zachycoval požadované položky všech subjektů vykazovaných v šabloně S.06.02.04.

Článek 28

Povolená zjednodušení čtvrtletního vykazování pro skupiny

Pokud jde o informace uvedené v čl. 27 odst. 1 písm. c) tohoto nařízení, mohou se čtvrtletní hodnoty spoléhat na odhady a metody odhadu ve větší míře, než je tomu v případě ročních účetních údajů. Postupy oceňování pro čtvrtletní vykazování musí být navrženy tak, aby zajistily, že výsledné informace budou spolehlivé a budou splňovat normy uvedené ve směrnici 2009/138/ES a že budou vykazovány všechny podstatné informace, jež jsou pro pochopení údajů relevantní.

Článek 29

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – základní informace a obsah podání

Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.01.01.04 přílohy I, ve které se uvádí obsah podání podle pokynů stanovených v oddíle S.01.01 přílohy III;

- b) šablona S.01.02.04 přílohy I, ve které se uvádí základní informace o podniku a obsah podávané zprávy obecně podle pokynů stanovených v oddíle S.01.02 přílohy III;
- c) používá-li skupina pro výpočet skupinové solventnosti metodu 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, ať už výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 téže směrnice, šablona S.01.03.04 přílohy I tohoto nařízení, ve které se uvádí základní informace o účelově vázaných fondech a portfoliích s vyrovnávací úpravou podle pokynů stanovených v oddíle S.01.03 přílohy III tohoto nařízení.

Článek 30

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – rozvaha a další obecné informace

1. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.02.01.01 přílohy I, ve které se uvádí rozvahové údaje s použitím metody oceňování podle článku 75 směrnice 2009/138/ES i s použitím ocenění na základě konsolidované účetní závěrky podle pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy III;
- b) pokud více než 80 % celkových závazků nepředstavuje jedna jediná měna, šablona S.02.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o aktivech a závazcích podle měny podle pokynů stanovených v oddíle S.02.02 přílohy III;
- c) šablona S.03.01.04 přílohy I, ve které se uvádí obecné informace o podrozvahových položkách podle pokynů stanovených v oddíle S.03.01 přílohy III, jestliže platí bod i) nebo ii):
 - i) výše kterékoli z následujících hodnot přesahuje 2 % celkových aktiv:
 - 1) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté podnikem včetně akreditivů (C0020/R0010) plus hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – poskytnutý kolaterál celkem (C0020/R0300) plus maximální hodnota – podmíněné závazky celkem (C0010/R0400), nebo
 - 2) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté podnikem včetně akreditivů (C0020/R0030) plus hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – držený kolaterál celkem (C0020/R0200);
 - ii) podnik poskytl nebo přijal neomezenou záruku;
- d) šablona S.05.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v konsolidované účetní závěrce, podle pokynů stanovených v oddíle S.05.01 přílohy III tohoto nařízení;
- e) šablona S.05.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojistném, nárocích na pojistná plnění a nákladech podle země při uplatnění zásad oceňování a uznávání, které se používají v konsolidované účetní závěrce, podle pokynů stanovených v oddíle S.05.02 přílohy III.

2. Šablony uvedené v odst. 1 písm. a) a b) předkládají pouze pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které pro výpočet skupinové solventnosti používají metodu 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, ať už výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 téže směrnice.

Článek 31

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – informace o investicích

1. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů, s výjimkou případů, kdy jsou ve vztahu k určité konkrétní šabloně od této povinnosti osvobozeny podle čl. 254 odst. 2 třetího pododstavce směrnice 2009/138/ES:

- a) v případě, že je skupina osvobozena od předkládání šablony S.06.02.04 za poslední čtvrtletí podle čl. 254 odst. 2 druhého pododstavce směrnice 2009/138/ES, šablona S.06.02.04 přílohy I tohoto nařízení, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv podle pokynů stanovených v oddíle S.06.02 přílohy III tohoto nařízení;
- b) v případě, že je skupina osvobozena od předkládání šablony S.06.03.04 za poslední čtvrtletí podle čl. 254 odst. 2 druhého pododstavce směrnice 2009/138/ES nebo ji čtvrtletně nepředkládala vzhledem k tomu, že poměr kolektivních investic, které skupina drží, k celkovým investicím uvedený v čl. 27 odst. 1 písm. f) tohoto nařízení není vyšší než 30 %, šablona S.06.03.04 přílohy I tohoto nařízení, která poskytuje informace o zohlednění všech kolektivních investic, které podniky drží, podle pokynů stanovených v oddíle S.06.03 přílohy III tohoto nařízení;
- c) v případě, že je poměr hodnoty strukturovaných produktů v držení skupiny k celkovým investicím vyšší než 5 %, šablona S.07.01.04 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek strukturovaných produktů podle pokynů stanovených v oddíle S.07.01 přílohy III;
- d) v případě, že je skupina osvobozena od předkládání šablony S.08.01.04 za poslední čtvrtletí podle čl. 254 odst. 2 druhého pododstavce směrnice 2009/138/ES, šablona S.08.01.04 přílohy I tohoto nařízení, která poskytuje seznam jednotlivých položek otevřených pozic derivátů podle pokynů stanovených v oddíle S.08.01 přílohy III tohoto nařízení;
- e) šablona S.09.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o příjmech, ziscích a ztrátách ve vykazovaném období dle kategorií aktiv definovaných v příloze IV podle pokynů stanovených v oddíle S.09.01 přílohy III;
- f) v případě, že je poměr hodnoty rozvahových a podrozvahových podkladových cenných papírů, které jsou předmětem rep nebo smluv o zapůjčení, u smluv s datem splatnosti po referenčním datu vykazování k celkovým investicím vyšší než 5 %, šablona S.10.01.04 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek rozvahových a podrozvahových rep a smluv o zapůjčení cenných papírů podle pokynů stanovených v oddíle S.10.01 přílohy III;
- g) pokud poměr hodnoty aktiv držených jako kolaterál k bilanční sumě vykázané v položce C0010/R0500 šablony S.02.01.01 přesahuje 10 %, šablona S.11.01.04 přílohy I, která poskytuje seznam jednotlivých položek aktiv držených jako kolaterál, zahrnující všechny typy podrozvahových kategorií aktiv držených jako kolaterál, podle pokynů stanovených v oddíle S.11.01 přílohy III.

2. Pro účely odst. 1 písm. c) platí, že pokud se pro výpočet skupinové solventnosti použije výhradně metoda 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, určí se poměr hodnoty strukturovaných produktů v držení skupiny k celkovým investicím tak, že se součet aktiv klasifikovaných v kategoriích 5 a 6 podle přílohy IV tohoto nařízení vydělí součtem položek C0010/R0070 a C0010/R0020 v šabloně S.02.01.01. Použije-li se pro výpočet skupinové solventnosti metoda 1 v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 směrnice 2009/138/ES, nebo výhradně metoda 2, poměr se vypočítá v souladu s první větou tohoto odstavce a upraví se tak, aby zachycoval požadované položky všech subjektů vykazovaných v šabloně S.06.02.04.

3. Pro účely odst. 1 písm. f) platí, že pokud se pro výpočet skupinové solventnosti použije výhradně metoda 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, určí se poměr tak, že se součet rozvahových a podrozvahových podkladových cenných papírů, které jsou předmětem rep nebo smluv o zapůjčení, u smluv s datem splatnosti po referenčním datu vykazování vydělí součtem položek C0010/R0070 a C0010/R0220 v šabloně S.02.01.01. Použije-li se pro výpočet skupinové solventnosti metoda 1 v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 směrnice 2009/138/ES, nebo výhradně metoda 2, poměr se vypočítá v souladu s první větou tohoto odstavce a upraví se tak, aby zachycoval požadované položky všech subjektů vykazovaných v šabloně S.06.02.04.

Článek 32

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – informace o dlouhodobých zárukách

Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s použitím šablony S.22.01.04 přílohy I tohoto nařízení, ve které se uvádí informace o dopadu dlouhodobých záruk a přechodných opatření podle pokynů stanovených v oddíle S.22.01 přílohy III tohoto nařízení.

Článek 33

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – informace o kapitálu

1. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.23.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.01 přílohy III;
- b) šablona S.23.02.04 přílohy I, ve které se uvádí podrobné informace o kapitálu dle tier podle pokynů stanovených v oddíle S.23.02 přílohy III;
- c) změní-li se výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %, šablona S.23.03.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o ročních pohybech kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.03 přílohy III;
- d) změní-li se výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %, šablona S.23.04.04 přílohy I, ve které se uvádí seznam položek kapitálu podle pokynů stanovených v oddíle S.23.04 přílohy III.

Pro účely písmene d) se šablona vykazuje při existenci nedostupných položek kapitálu, bez ohledu na prahovou hodnotu.

2. Šablony uvedené v odst. 1 písm. b) a c) předkládají pouze pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které pro výpočet skupinové solventnosti používají metodu 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, ať už výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 téže směrnice.

Článek 34

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – informace o solventnostním kapitálovém požadavku

1. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které pro výpočet skupinové solventnosti používají metodu 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, ať už výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 téže směrnice, předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) v případě, že skupina používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku standardní vzorec, šablona S.25.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.01 přílohy III;
- b) v případě, že skupina používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku částečný interní model nebo úplný interní model, šablona S.25.05.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.05 přílohy III;
- c) šablona S.26.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o tržním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.01 přílohy III;
- d) šablona S.26.02.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o riziku selhání protistrany podle pokynů stanovených v oddíle S.26.02 přílohy III;
- e) šablona S.26.03.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o životním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.03 přílohy III;
- f) šablona S.26.04.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o zdravotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.04 přílohy III;
- g) šablona S.26.05.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.05 přílohy III;
- h) šablona S.26.06.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o operačním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.06 přílohy III;
- i) šablona S.26.07.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o zjednodušeních používaných při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.07 přílohy III;
- j) šablona S.26.08.04 přílohy I, ve které se uvádí další informace o interním modelu používaném pro solventnostní kapitálový požadavek v případě podniků, jež pracují s částečným interním modelem nebo úplným interním modelem, podle pokynů stanovených v oddíle S.26.08 přílohy III;
- k) šablona S.26.09.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o tržním a úvěrovém riziku u finančních nástrojů na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.09 přílohy III;
- l) šablona S.26.10.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o riziku úvěrové události u portfolia na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.10 přílohy III;
- m) šablona S.26.11.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o úvěrovém riziku u finančních nástrojů na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.11 přílohy III;
- n) šablona S.26.12.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o úvěrovém riziku u nefinančních nástrojů na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.12 přílohy III;
- o) šablona S.26.13.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o upisovacím riziku neživotního pojištění a zdravotního pojištění NSLT Health na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.13 přílohy III;
- p) šablona S.26.14.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o upisovacím riziku životního pojištění a zdravotního pojištění na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.14 přílohy III;
- q) šablona S.26.15.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o operačním riziku na základě interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.15 přílohy III;

- r) šablona S.26.16.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o změnách interního modelu podle pokynů stanovených v oddíle S.26.16 přílohy III;
- s) šablona S.27.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotním katastrofickém riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.27.01 přílohy III.

2. V případě účelově vázaných fondů nebo portfolií s vyrovnávací úpravou se informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. c) až i) a písm. s) a písm. j) až r) nevykazují za skupinu jako celek.

3. Pokud se používá částečný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. c) až i) a písm. s) se vykazují pouze ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta standardním vzorcem, a informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. j) až r) se vykazují pouze ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta interním modelem.

4. Pokud se používá úplný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. c) až i) a písm. s) se nevykazují a informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. j) až r) se vykazují.

Článek 35

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – informace o zajistitelích a zvláštních účelových jednotkách

Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.31.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o podílu zajistitelů podle pokynů stanovených v oddíle S.31.01 přílohy III;
- b) šablona S.31.02.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o zvláštních účelových jednotkách z hlediska pojišťovny nebo zajišťovny, která na zvláštní účelové jednotky přenáší riziko, podle pokynů stanovených v oddíle S.31.02 přílohy III.

Článek 36

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – informace o konkrétní skupině

Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti předkládají jednou za rok informace podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s využitím následujících šablon a při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona S.32.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o pojišťovnách a zajišťovnách v rámci skupiny podle pokynů stanovených v oddíle S.32.01 přílohy III;
- b) šablona S.33.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o požadavcích pojišťoven a zajišťoven v rámci skupiny podle pokynů stanovených v oddíle S.33.01 přílohy III;
- c) šablona S.34.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o jiných finančních podnicích, než jsou pojišťovny a zajišťovny, a o neregulovaných podnicích provádějících finanční činnosti definovaných v čl. 1 bodě 52 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 podle pokynů stanovených v oddíle S.34.01 přílohy III;
- d) šablona S.35.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o technických rezervách podniků skupiny podle pokynů stanovených v oddíle S.35.01 přílohy III;

- e) šablona S.36.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny, jež zahrnují transakce kapitálového typu a převod dluhu a aktiv, přesahujících prahovou hodnotu stanovenou orgánem dohledu nad skupinou v souladu s čl. 245 odst. 3 směrnice 2009/138/ES podle pokynů stanovených v oddíle S.36.01 přílohy III tohoto nařízení;
- f) šablona S.36.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny, jež se týkají derivátů, včetně záruk na podporu jakýchkoli derivátových nástrojů, a jež přesahují prahovou hodnotu stanovenou orgánem dohledu nad skupinou v souladu s čl. 245 odst. 3 směrnice 2009/138/ES, podle pokynů stanovených v oddíle S.36.02 přílohy III tohoto nařízení;
- g) šablona S.36.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny, jež se týkají podrozvahových položek a podmíněných závazků a jež přesahují prahovou hodnotu stanovenou orgánem dohledu nad skupinou v souladu s čl. 245 odst. 3 směrnice 2009/138/ES, podle pokynů stanovených v oddíle S.36.03 přílohy III tohoto nařízení;
- h) šablona S.36.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o významných transakcích uvnitř skupiny, jež se týkají pojištění a zajištění a jež přesahují prahovou hodnotu stanovenou orgánem dohledu nad skupinou v souladu s čl. 245 odst. 3 směrnice 2009/138/ES, podle pokynů stanovených v oddíle S.36.04 přílohy III tohoto nařízení;
- i) šablona S.36.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o transakcích uvnitř skupiny týkajících se zisku a ztráty podle pokynů stanovených v oddíle S.36.05 přílohy III;
- j) šablona S.37.01.04 přílohy I, ve které se uvádí informace o závažných koncentracích rizik přesahujících hranici stanovenou orgánem dohledu nad skupinou v souladu s čl. 244 odst. 3 směrnice 2009/138/ES podle pokynů stanovených v oddíle S.37.01 přílohy III tohoto nařízení;
- k) šablona S.37.02.04, ve které se uvádí informace o expozicích vůči koncentraci rizik podle měny, odvětví a země podle pokynů stanovených v oddíle S.37.02 přílohy III tohoto nařízení;
- l) šablona S.37.03.04, ve které se uvádí informace o expozici vůči koncentraci rizik podle třídy aktiv a ratingu podle pokynů stanovených v oddíle S.37.03 přílohy III tohoto nařízení.

Článek 37

Šablony pro roční vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – informace o účelově vázaných fondech, podstatných portfoliích s vyrovnávací úpravou a o zbývající části

1. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které pro výpočet skupinové solventnosti používají metodu 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, ať už výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 téže směrnice, předkládají jednou za rok informace podle článku 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s využitím následujících šablon, pokud jde o všechny podstatné účelově vázané fondy a všechna podstatná portfolia s vyrovnávací úpravou související s konsolidovanou částí ve smyslu čl. 335 odst. 1 písm. a) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 i pokud jde o zbývající část, při dodržení následujících pokynů:

- a) šablona SR.01.01.04 přílohy I, ve které se uvádí obsah podání podle pokynů stanovených v oddíle S.01.01 přílohy III;
- b) v případě, že skupina používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku standardní vzorec, šablona SR.25.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.01 přílohy III;
- c) v případě, že skupina používá pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku částečný interní model nebo úplný interní model, šablona SR.25.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o solventnostním kapitálovém požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.25.05 přílohy III;

- d) šablona SR.26.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o tržním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.01 přílohy III;
- e) šablona SR.26.02.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o riziku selhání protistrany podle pokynů stanovených v oddíle S.26.02 přílohy III;
- f) šablona SR.26.03.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o životním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.03 přílohy III;
- g) šablona SR.26.04.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o zdravotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.04 přílohy III;
- h) šablona SR.26.05.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotním upisovacím riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.05 přílohy III;
- i) šablona SR.26.06.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o operačním riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.06 přílohy III;
- j) šablona SR.26.07.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o zjednodušeních používaných při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku podle pokynů stanovených v oddíle S.26.07 přílohy III;
- k) šablona SR.26.08.01 přílohy I, ve které se uvádí další informace o interním modelu používaném pro solventnostní kapitálový požadavek v případě podniků, jež pracují s částečným interním modelem nebo úplným interním modelem, podle pokynů stanovených v oddíle S.26.08 přílohy III;
- l) šablona SR.27.01.01 přílohy I, ve které se uvádí informace o neživotním katastrofickém riziku podle pokynů stanovených v oddíle S.27.01 přílohy III.

2. Pokud se používá částečný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. d) až j) a písm. l) se vykazují pouze ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta standardním vzorcem, a informace v šabloně uvedené v odst. 1 písm. k) se vykazují ve vztahu k rizikům, která jsou pokryta interním modelem.

3. Pokud se používá úplný interní model, informace v šablonách uvedených v odst. 1 písm. d) až j) a písm. l) se nevykazují a informace v šabloně uvedené v odst. 1 písm. k) se vykazují.

4. Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, které pro výpočet skupinové solventnosti používají metodu 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES, ať už výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 ve smyslu článku 233 téže směrnice, předkládají kromě informací podávaných s použitím šablon uvedených v odstavci 1 jednou za rok rovněž rozvahové údaje, pokud jde o všechny podstatné účelově vázané fondy související s konsolidovanou částí ve smyslu čl. 335 odst. 1 písm. a) nebo c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 i pokud jde o zbývající část, podle čl. 304 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 ve spojení s čl. 372 odst. 1 téhož nařízení v přenesené pravomoci s použitím šablony SR.02.01.01 přílohy I tohoto nařízení a při dodržení pokynů stanovených v oddíle S.02.01 přílohy III tohoto nařízení.

Článek 38

Šablony pro vykazování kvantitativních údajů pro skupiny – transakce uvnitř skupiny a koncentrace rizik

Pojišťovny a zajišťovny držící účast, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti vykazují:

- a) významné a velmi významné transakce uvnitř skupiny podle čl. 245 odst. 2 prvního a druhého pododstavce směrnice 2009/138/ES a transakce uvnitř skupiny, o kterých musí být podávány informace za všech okolností, podle čl. 245 odst. 3 uvedené směrnice s použitím příslušných šablon S.36.01.01, S.36.02.01, S.36.03.01, S.36.04.01 a S.36.05.01 přílohy I tohoto nařízení při dodržení pokynů stanovených v oddílech S.36.01 až S.36.05 přílohy III tohoto nařízení;

- b) závažné koncentrace rizik podle čl. 244 odst. 2 směrnice 2009/138/ES a koncentrace rizik, o kterých musí být podávány informace za všech okolností, podle čl. 244 odst. 3 uvedené směrnice s použitím šablony S.37.01.04 přílohy I tohoto nařízení a při dodržení pokynů stanovených v oddíle S.37.01 přílohy III tohoto nařízení.

KAPITOLA IV

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 39

Zrušení prováděcího nařízení (EU) 2015/2450

Prováděcí nařízení (EU) 2015/2450 se zrušuje.

Článek 40

Vstup v platnost a datum použitelnosti

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

Použije se ode dne 31. prosince 2023.

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

V Bruselu dne 4. dubna 2023.

Za Komisi

předsedkyně

Ursula VON DER LEYEN

PŘÍLOHA I

S.01.01.01**Obsah podání**

Kód šablony	Název šablony		C0010
S.01.02.01	Základní informace – obecné	R0010	
S.01.03.01	Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou	R0020	
S.02.01.01	Rozvaha	R0030	
S.02.02.01	Závazky podle měny	R0040	
S.03.01.01	Podrozvahové položky – obecně	R0060	
S.04.02.01	Informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice Solventnost II, s vyloučením odpovědnosti dopravce	R0100	
S.04.03.01	Základní informace – seznam upisovatelských subjektů	R0104	
S.04.04.01	Činnost podle země – místo upsání	R0105	
S.04.05.01	Činnost podle země – místo rizika	R0106	
S.05.01.01	Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění	R0110	
S.06.02.01	Seznam aktiv	R0140	
S.06.03.01	Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním	R0150	
S.06.04.01	Investiční rizika související se změnou klimatu	R0151	
S.07.01.01	Strukturované produkty	R0160	
S.08.01.01	Otevřené deriváty	R0170	
S.09.01.01	Příjmy/zisky a ztráty za dané období	R0190	
S.10.01.01	Repa a zapůjčení cenných papírů	R0200	
S.11.01.01	Aktiva držaná jako kolaterál	R0210	
S.12.01.01	Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health	R0220	
S.12.02.01	Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health – podle země	R0230	
S.13.01.01	Projekce budoucích hrubých peněžních toků	R0240	
S.14.01.01	Analýza závazků z životního pojištění	R0250	
S.14.02.01	Neživotní pojištění – informace o pojistných smlouvách a zákaznících	R0251	
S.14.03.01	Kybernetické upisovací riziko	R0252	
S.16.01.01	Informace o anuitách plynoucích ze závazků z neživotního pojištění	R0280	
S.17.01.01	Technické rezervy neživotního pojištění	R0290	

Kód šablony	Název šablony		C0010
S.17.02.01	Technické rezervy neživotního pojištění – podle země	R0300	
S.18.01.01	Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – neživotní pojištění)	R0310	
S.19.01.01	Nároky na pojistné plnění z neživotního pojištění	R0320	
S.20.01.01	Vývoj rozdělení nákladů na pojistná plnění	R0330	
S.21.01.01	Rizikový profil rozdělení ztrát	R0340	
S.21.02.01	Neživotní upisovací rizika	R0350	
S.21.03.01	Rozdělení neživotních upisovacích rizik – podle pojistné částky	R0360	
S.22.01.01	Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření	R0370	
S.22.04.01	Informace o výpočtu přechodných opatření u úrokových měr	R0380	
S.22.05.01	Celkový výpočet přechodných opatření u technických rezerv	R0390	
S.22.06.01	Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility podle země a měny	R0400	
S.23.01.01	Kapitál	R0410	
S.23.02.01	Podrobné informace o kapitálu podle tiers	R0420	
S.23.03.01	Roční pohyby kapitálu	R0430	
S.23.04.01	Seznam položek kapitálu	R0440	
S.24.01.01	Držené účasti	R0450	
S.25.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají standardní vzorec	R0460	
S.25.05.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model	R0470	
S.26.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	R0500	
S.26.02.01	Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	R0510	
S.26.03.01	Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	R0520	
S.26.04.01	Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	R0530	
S.26.05.01	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	R0540	
S.26.06.01	Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	R0550	
S.26.07.01	Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	R0560	
S.26.08.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model	R0561	
S.26.09.01	Interní model – tržní a úvěrové riziko a citlivosti	R0562	
S.26.10.01	Interní model – riziko úvěrové události u portfolií	R0563	
S.26.11.01	Interní model – riziko úvěrové události u finančních nástrojů	R0564	

Kód šablony	Název šablony		C0010
S.26.12.01	Interní model – úvěrové riziko u nefinančních nástrojů	R0565	
S.26.13.01	Interní model – neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health	R0566	
S.26.14.01	Interní model – riziko v životním a zdravotním pojištění	R0567	
S.26.15.01	Interní model – operační riziko	R0568	
S.26.16.01	Interní model – změny modelu	R0569	
S.27.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění	R0570	
S.28.01.01	Minimální kapitálový požadavek (MCR) – pouze životní (L) nebo pouze neživotní (NL) pojištění nebo zajištění	R0580	
S.28.02.01	Minimální kapitálový požadavek (MCR) – životní (L) i neživotní (NL) pojištění současně	R0590	
S.29.01.01	Přebytek aktiv nad závazky	R0600	
S.29.02.01	Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku investic a finančních závazků	R0610	
S.29.03.01	Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv	R0620	
S.29.04.01	Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy	R0630	
S.30.01.01	Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – základní údaje	R0640	
S.30.02.01	Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – údaje o podílech	R0650	
S.30.03.01	Program postoupeného zajištění – základní údaje	R0660	
S.30.04.01	Program postoupeného zajištění – údaje o podílech	R0670	
S.31.01.01	Podíl zajistitelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek)	R0680	
S.31.02.01	Zvláštní účelové jednotky	R0690	
S.36.01.01	Transakce uvnitř skupiny – transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv	R0740	
S.36.02.01	Transakce uvnitř skupiny – deriváty	R0750	
S.36.03.01	Transakce uvnitř skupiny – podrozvahové položky a podmíněné závazky	R0760	
S.36.04.01	Transakce uvnitř skupiny – pojištění a zajištění	R0770	
S.36.05.01	Transakce uvnitř skupiny – zisk a ztráta	R0775	

S.01.01.02**Obsah podání**

Kód šablony	Název šablony		C0010
S.01.02.01	Základní informace – obecné	R0010	
S.02.01.02	Rozvaha	R0030	
S.05.01.02	Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění	R0110	
S.06.02.01	Seznam aktiv	R0140	
S.06.03.01	Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním	R0150	
S.08.01.01	Otevřené deriváty	R0170	
S.12.01.02	Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health	R0220	
S.17.01.02	Technické rezervy neživotního pojištění	R0290	
S.23.01.01	Kapitál	R0410	
S.28.01.01	Minimální kapitálový požadavek (MCR) – pouze životní (L) nebo pouze neživotní (NL) pojištění nebo zajištění	R0580	
S.28.02.01	Minimální kapitálový požadavek (MCR) – životní (L) i neživotní (NL) pojištění současně	R0590	

S.01.01.04**Obsah podání**

Kód šablony	Název šablony		C0010
S.01.02.04	Základní informace – obecné	R0010	
S.01.03.04	Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou	R0020	
S.02.01.01	Rozvaha	R0030	
S.02.02.01	Závazky podle měny	R0040	
S.03.01.04	Podrozvahové položky – obecně	R0060	
S.05.01.01	Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění	R0110	
S.05.02.04	Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle zemí	R0120	
S.06.02.04	Seznam aktiv	R0140	
S.06.03.04	Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním	R0150	
S.06.04.01	Investiční rizika související se změnou klimatu	R0151	
S.07.01.04	Strukturované produkty	R0160	
S.08.01.04	Otevřené deriváty	R0170	
S.09.01.04	Příjmy/zisky a ztráty za dané období	R0190	
S.10.01.04	Repa a zapůjčení cenných papírů	R0200	
S.11.01.04	Aktiva držená jako kolaterál	R0210	
S.22.01.04	Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření	R0370	
S.23.01.04	Kapitál	R0410	
S.23.02.04	Podrobné informace o kapitálu podle tiers	R0420	
S.23.03.04	Roční pohyby kapitálu	R0430	
S.23.04.04	Seznam položek kapitálu	R0440	
S.25.01.04	Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají standardní vzorec	R0460	
S.25.05.04	Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (čas- tečný nebo úplný) interní model	R0470	
S.26.01.04	Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	R0500	
S.26.02.04	Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	R0510	
S.26.03.04	Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	R0520	
S.26.04.04	Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	R0530	
S.26.05.04	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	R0540	

Kód šablony	Název šablony		C0010
S.26.06.04	Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	R0550	
S.26.07.04	Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	R0560	
S.26.08.04	Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (čas- tečný nebo úplný) interní model	R0561	
S.26.09.04	Interní model – tržní a úvěrové riziko a citlivosti	R0562	
S.26.10.01	Interní model – riziko úvěrové události u portfolií	R0563	
S.26.11.01	Interní model – riziko úvěrové události u finančních nástrojů	R0564	
S.26.12.01	Interní model – úvěrové riziko u nefinančních nástrojů	R0565	
S.26.13.01	Interní model – neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health	R0566	
S.26.14.01	Interní model – riziko v životním a zdravotním pojištění	R0567	
S.26.15.01	Interní model – operační riziko	R0568	
S.26.16.01	Interní model – změny modelu	R0569	
S.27.01.04	Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění	R0570	
S.31.01.04	Podíl zajistitelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek)	R0680	
S.31.02.04	Zvláštní účelové jednotky	R0690	
S.32.01.04	Podniky v rámci skupiny	R0700	
S.33.01.04	Individuální požadavky týkající se pojištění a zajištění	R0710	
S.34.01.04	Individuální požadavky vztahující se na jiné regulované a neregulované finanční podniky včetně pojišťovacích holdingových společností a smíše- ných finančních holdingových společností	R0720	
S.35.01.04	Podíl na technických rezervách skupiny	R0730	
S.36.01.01	Transakce uvnitř skupiny – transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv	R0740	
S.36.02.01	Transakce uvnitř skupiny – deriváty	R0750	
S.36.03.01	Transakce uvnitř skupiny – podrozvahové položky a podmíněné závazky	R0760	
S.36.04.01	Transakce uvnitř skupiny – pojištění a zajištění	R0770	
S.36.05.01	Transakce uvnitř skupiny – zisk a ztráta	R0775	
S.37.01.04	Koncentrace rizik	R0780	
S.37.02.04	Koncentrace rizik – expozice podle měny, odvětví, země	R0785	
S.37.03.04	Koncentrace rizik – expozice podle třídy aktiv a ratingu	R0786	

S.01.01.05**Obsah podání**

Kód šablony	Název šablony		C0010
S.01.02.04	Základní informace – obecné	R0010	
S.02.01.02	Rozvaha	R0030	
S.05.01.02	Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění	R0110	
S.06.02.04	Seznam aktiv	R0140	
S.06.03.04	Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním	R0150	
S.08.01.04	Otevřené deriváty	R0170	
S.23.01.04	Kapitál	R0410	

SR.01.01.01**Obsah podání**

	Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou / zbývající část	Z0010	
	Číslo fondu/portfolia	Z0020	
Kód šablony	Název šablony		C0010
SR.02.01.01	Rozvaha	R0790	
SR.12.01.01	Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health	R0800	
SR.17.01.01	Technické rezervy neživotního pojištění	R0810	
SR.22.02.01	Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – portfolia s vyrovnávací úpravou)	R0820	
SR.22.03.01	Informace o výpočtu vyrovnávací úpravy	R0830	
SR.25.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají standardní vzorec	R0840	
SR.25.05.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model	R0850	
SR.26.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	R0870	
SR.26.02.01	Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	R0880	
SR.26.03.01	Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	R0890	
SR.26.04.01	Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	R0900	
SR.26.05.01	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	R0910	
SR.26.06.01	Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	R0920	
SR.26.07.01	Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	R0930	
SR.26.08.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají interní model	R0935	
SR.27.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní katastrofické riziko	R0940	

SR.01.01.04**Obsah podání**

	Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou / zbývající část	Z0010	
	Číslo fondu/portfolia	Z0020	
Kód šablony	Název šablony		C0010
SR.02.01.04	Rozvaha	R0790	
SR.25.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají standardní vzorec	R0840	
SR.25.05.01	Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model	R0850	
SR.26.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	R0870	
SR.26.02.01	Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	R0880	
SR.26.03.01	Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	R0890	
SR.26.04.01	Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	R0900	
SR.26.05.01	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	R0910	
SR.26.06.01	Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	R0920	
SR.26.07.01	Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	R0930	
SR.26.08.04	Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny používající interní model	R0935	
SR.27.01.01	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní katastrofické riziko	R0940	

S.01.02.01**Základní informace – obecné**

		C0010
Název podniku	R0010	
Identifikační kód podniku	R0020	
Typ podniku	R0040	
Země vydání povolení	R0050	
Vykazovací jazyk	R0070	
Datum podání výkazu	R0080	
Konec účetního období	R0081	
Referenční datum vykazování	R0090	
Pravidelné/jednorázové podání	R0100	
Měna použitá k vykazování	R0110	
Účetní standardy	R0120	
Metoda výpočtu solventnostního kapitálového požadavku	R0130	
Použití parametrů specifických pro pojišťovnu nebo zajišťovnu	R0140	
Účelově vázané fondy	R0150	
Vyrovňovací úprava	R0170	
Koeficient volatility	R0180	
Přechodné opatření u bezrizikové úrokové míry	R0190	
Přechodné opatření u technických rezerv	R0200	
Úvodní nebo opětovné podání	R0210	
Osvobození od povinnosti vykazovat informace o externích ratingových agenturách	R0250	
Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde je zveřejněna zpráva o solventnosti a finanční situaci	R0255	
Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde lze stáhnout zprávu o solventnosti a finanční situaci zveřejněnou na základě povinnosti podávání zpráv za toto účetní období (R0090)	R0260	
Kaptivní pojištění	R0270	
Dobíhající pojištění (run-off)	R0280	
Fúze a akvizice v daném období	R0290	

S.01.02.04**Základní informace – obecné**

		C0010
Název podniku držícího účast	R0010	
Identifikační kód skupiny	R0020	
Název skupiny	R0025	
Země orgánu dohledu nad skupinou	R0050	
Informace o podskupinách	R0060	
Vykazovací jazyk	R0070	
Datum podání výkazu	R0080	
Konec účetního období	R0081	
Referenční datum vykazování	R0090	
Pravidelné/jednorázové podání	R0100	
Měna použitá k vykazání	R0110	
Účetní standardy	R0120	
Metoda výpočtu skupinového solventnostního kapitálového požadavku	R0130	
Použití parametrů specifických pro skupinu	R0140	
Účelově vázané fondy	R0150	
Metoda výpočtu skupinové solventnosti	R0160	
Vyrovnávací úprava	R0170	
Koeficient volatility	R0180	
Přechodné opatření u bezrizikové úrokové míry	R0190	
Přechodné opatření u technických rezerv	R0200	
Úvodní nebo opětovné podání	R0210	
Osvobození od povinnosti vykazovat informace o externích ratingových agenturách	R0250	
Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde je zveřejněna zpráva o solventnosti a finanční situaci	R0255	
Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde lze stáhnout zprávu o solventnosti a finanční situaci	R0260	
Kaptivní pojištění	R0270	
Dobíhající pojištění (run-off)	R0280	
Fúze a akvizice v daném období	R0290	

S.01.03.01**Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou****Seznam všech účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou (překrývání povoleno)**

Číslo fondu/portfolia	Název účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou	Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou / zbývající část fondu	Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy / portfolii s vyrovnávací úpravou	Podstatnost	Článek 304
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Seznam účelově vázaných fondů / portfolií s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy / portfolii s vyrovnávací úpravou

Číslo účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy / portfolii s vyrovnávací úpravou	Číslo dílčího účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou	Dílčí účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou
C0100	C0110	C0120

S.01.03.04

Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou

Seznam všech účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou (překrývání povoleno)

Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Číslo fondu/portfolia	Název účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou	Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou / zbývající část fondu	Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy / portfolii s vyrovnávací úpravou	Podstatnost	Článek 304
C0010	C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Seznam účelově vázaných fondů / portfolií s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy / portfolii s vyrovnávací úpravou

Číslo účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy / portfolii s vyrovnávací úpravou	Číslo dílčího účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou	Dílčí účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou
C0100	C0110	C0120

S.02.01.01**Rozvaha****Aktiva**

Goodwill

Odložené pořizovací výdaje

Nehmotná aktiva

Odložené daňové pohledávky

Přebytek důchodových dávek

Nemovitý majetek, stroje a zařízení pro vlastní potřebu

Investice (s výjimkou aktiv držených pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)

Nemovitý majetek (s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu)

Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES

Akcie

Akcie – kótované

Akcie – nekótované

Dluhopisy

Státní dluhopisy

Podnikové dluhopisy

Strukturované dluhopisy

Zajištěné cenné papíry

Subjekty kolektivního investování

Deriváty

Vklady jiné než peněžní ekvivalenty

Jiné investice

Aktiva držena pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu

Úvěry a hypotéky

Úvěry zajištěné pojistnými smlouvami

Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám

Jiné úvěry a hypotéky

	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota podle povinné účetní závěrky
	C0010	C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		
R0130		
R0140		
R0150		
R0160		
R0170		
R0180		
R0190		
R0200		
R0210		
R0220		
R0230		
R0240		
R0250		
R0260		

	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota podle povinné účetní závěrky
Částky vymahatelné ze zajištění:	R0270	
Neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0280	
Neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění	R0290	
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	
Životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	
Zdravotní pojištění podobné životnímu	R0320	
Životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	
Životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340	
Depozita při aktivním zajištění	R0350	
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360	
Pohledávky ze zajištění	R0370	
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400	
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410	
Veškerá jiná aktiva neuvedená jinde	R0420	
Aktiva celkem	R0500	
Závazky	C0010	C0020
Technické rezervy – neživotní pojištění	R0510	
Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního)	R0520	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	
Nejlepší odhad	R0540	
Riziková přírážka	R0550	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	
Nejlepší odhad	R0580	
Riziková přírážka	R0590	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	

	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota podle povinné účetní závěrky
Nejlepší odhad	R0630	
Riziková přírážka	R0640	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	
Nejlepší odhad	R0670	
Riziková přírážka	R0680	
Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	
Nejlepší odhad	R0710	
Riziková přírážka	R0720	
Ostatní technické rezervy	R0730	
Podmíněné závazky	R0740	
Rezervy jiné než technické rezervy	R0750	
Závazky v důchodových dávkách	R0760	
Vklady od zajistitelů	R0770	
Odložené daňové závazky	R0780	
Deriváty	R0790	
Závazky vůči úvěrovým institucím	R0800	
Finanční závazky vyjma závazků vůči úvěrovým institucím	R0810	
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820	
Závazky ze zajištění	R0830	
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	
Podřízené závazky	R0850	
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	
Veškeré jiné závazky neuvedené jinde	R0880	
Závazky celkem	R0900	
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	

S.02.01.02**Rozvaha****Aktiva**

Goodwill

Odložené pořizovací výdaje

Nehmotná aktiva

Odložené daňové pohledávky

Přebytek důchodových dávek

Nemovitý majetek, stroje a zařízení pro vlastní potřebu

Investice (s výjimkou aktiv držaných pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)

Nemovitý majetek (s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu)

Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES

Akcie

Akcie – kótované

Akcie – nekótované

Dluhopisy

Státní dluhopisy

Podnikové dluhopisy

Strukturované dluhopisy

Zajištěné cenné papíry

Subjekty kolektivního investování

Deriváty

Vklady jiné než peněžní ekvivalenty

Jiné investice

Aktiva držaná pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu

Úvěry a hypotéky

	Hodnota podle směrnice Solventnost II
	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0170	
R0180	
R0190	
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	

		Hodnota podle směrnice Solventnost II
Úvěry zajištěné pojistnými smlouvami	R0240	
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	R0250	
Jiné úvěry a hypotéky	R0260	
Částky vymahatelné ze zajištění:	R0270	
Neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0280	
Neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění	R0290	
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	
Životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	
Zdravotní pojištění podobné životnímu	R0320	
Životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	
Životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340	
Depozita při aktivním zajištění	R0350	
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360	
Pohledávky ze zajištění	R0370	
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400	
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410	
Veškerá jiná aktiva neuvedená jinde	R0420	
Aktiva celkem	R0500	
Závazky		C0010
Technické rezervy – neživotní pojištění	R0510	
Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního)	R0520	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	
Nejlepší odhad	R0540	

		Hodnota podle směrnice Solventnost II
Riziková přírážka	R0550	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	
Nejlepší odhad	R0580	
Riziková přírážka	R0590	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	
Nejlepší odhad	R0630	
Riziková přírážka	R0640	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	
Nejlepší odhad	R0670	
Riziková přírážka	R0680	
Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	
Nejlepší odhad	R0710	
Riziková přírážka	R0720	
Ostatní technické rezervy	R0730	
Podmíněné závazky	R0740	
Rezervy jiné než technické rezervy	R0750	
Závazky v důchodových dávkách	R0760	
Vklady od zajišťatelů	R0770	
Odložené daňové závazky	R0780	
Deriváty	R0790	

	Hodnota podle směrnice Solventnost II
Závazky vůči úvěrovým institucím	R0800
Finanční závazky vyjma závazků vůči úvěrovým institucím	R0810
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820
Závazky ze zajištění	R0830
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840
Podřízené závazky	R0850
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870
Veškeré jiné závazky neuvedené jinde	R0880
Závazky celkem	R0900
Přebytek aktiv nad závazky	R1000

SR.02.01.01**Rozvaha**

Účelově vázaný fond nebo zbývající část

Z0020

Číslo fondu

Z0030**Aktiva**

Goodwill

R0010

Odložené pořizovací výdaje

R0020

Nehmotná aktiva

R0030

Odložené daňové pohledávky

R0040

Přebytek důchodových dávek

R0050

Nemovitý majetek, stroje a zařízení pro vlastní potřebu

R0060

Investice (s výjimkou aktiv držaných pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)

R0070

Nemovitý majetek (s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu)

R0080

Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES

R0090

Akcie

R0100

Akcie – kótované

R0110

Akcie – nekótované

R0120

Dluhopisy

R0130

Státní dluhopisy

R0140

Podnikové dluhopisy

R0150

Strukturované dluhopisy

R0160

Zajištěné cenné papíry

R0170

Subjekty kolektivního investování

R0180

Deriváty

R0190

	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota podle povinné účetní závěrky
	C0010	C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		
R0130		
R0140		
R0150		
R0160		
R0170		
R0180		
R0190		

	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota podle povinné účetní závěrky
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	
Jiné investice	R0210	
Aktiva držaná pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0220	
Úvěry a hypotéky	R0230	
Úvěry zajištěné pojistnými smlouvami	R0240	
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	R0250	
Jiné úvěry a hypotéky	R0260	
Částky vymahatelné ze zajištění:	R0270	
Neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0280	
Neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění	R0290	
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	
Životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	
Zdravotní pojištění podobné životnímu	R0320	
Životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	
Životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340	
Depozita při aktivním zajištění	R0350	
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360	
Pohledávky ze zajištění	R0370	
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400	
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410	
Veškerá jiná aktiva neuvedená jinde	R0420	
Aktiva celkem	R0500	

	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota podle povinné účetní závěrky
	C0010	C0020
Závazky		
Technické rezervy – neživotní pojištění	R0510	
Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního)	R0520	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	
Nejlepší odhad	R0540	
Riziková přírážka	R0550	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	
Nejlepší odhad	R0580	
Riziková přírážka	R0590	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	
Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	
Nejlepší odhad	R0630	
Riziková přírážka	R0640	
Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	
Nejlepší odhad	R0670	
Riziková přírážka	R0680	
Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690	
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	
Nejlepší odhad	R0710	
Riziková přírážka	R0720	
Ostatní technické rezervy		
Podmíněné závazky	R0740	

	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota podle povinné účetní závěrky
Rezervy jiné než technické rezervy	R0750	
Závazky v důchodových dávkách	R0760	
Vklady od zajišťatelů	R0770	
Odložené daňové závazky	R0780	
Deriváty	R0790	
Závazky vůči úvěrovým institucím	R0800	
Finanční závazky vyjma závazků vůči úvěrovým institucím	R0810	
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820	
Závazky ze zajištění	R0830	
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	
Podřízené závazky	R0850	
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	
Veškeré jiné závazky neuvedené jinde	R0880	
Závazky celkem	R0900	
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	

S.02.02.01

Závazky podle měny

Kód měny

	Relevantní měna	
R0010		...

Celková hodnota za všechny měny	Hodnota ve vykazovací měně podle směrnice Solventnost II	Hodnota v ostatních měnách
C0020	C0030	C0040

Hodnota v relevantních měnách	
C0050	...

Závazky

Technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)

Technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu

Vklady od zajistitelů, závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění

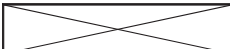

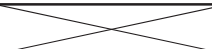
Deriváty

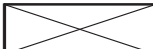
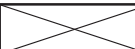
Finanční závazky

Podmíněné závazky

Veškeré další závazky

Závazky celkem

			
R0110			
R0120			
R0130			
R0140			
R0150			
R0160			
R0170			
R0200			

	
	...
	...
	...
	...
	...
	...
	...
	...

S.03.01.01

Podrozvahové položky – obecně

	Maximální hodnota	Hodnota záruky / kolaterálu / podmíněných závazků	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál	Informace o neomezených zárukách
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů					
R0010					
Z toho záruky, včetně akreditivů, poskytnuté jiným podnikům v téže skupině					
R0020					
Záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů					
R0030					
Z toho záruky, včetně akreditivů, přijaté od jiných podniků v téže skupině					
R0040					
Držený kolaterál					
Kolaterál držený na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy					
R0100					
Kolaterál držený na deriváty					
R0110					
Aktiva, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy					
R0120					
Jiný držený kolaterál					
R0130					
Držený kolaterál celkem					
R0200					
Poskytnutý kolaterál					
Kolaterál poskytnutý na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy					
R0210					
Kolaterál poskytnutý na deriváty					
R0220					
Aktiva zastavená postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění)					
R0230					

	Maximální hodnota	Hodnota záruky / kolaterálu / podmíněných závazků	Hodnota aktiv, na která je držen kola- terál	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál	Informace o neomezených zárukách
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Jiný poskytnutý kolaterál	R0240				
Poskytnutý kolaterál celkem	R0300				
Podmíněné závazky					
Podmíněné závazky nezahrnuté do rozvahy podle směrnice Solvent- nost II	R0310				
Z toho podmíněné závazky vůči subjektům téže skupiny	R0320				
Podmíněné závazky zahrnuté do rozvahy podle směrnice Solvent- nost II	R0330				
Podmíněné závazky celkem	R0400				
Neomezené záruky					
přijaté	R0510				
poskytnuté	R0520				

S.03.01.04

Podrozvahové položky – obecně

	Maximální hodnota	Hodnota záruky / kolaterálu / podmíněných závazků	Hodnota aktiv, na která je držen kola- terál	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál	Informace o neomezených zárukách
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Záruky poskytnuté skupinou, včetně akreditivů	R0010				
Záruky přijaté skupinou, včetně akreditivů	R0030				
Držený kolaterál					
Kolaterál držený na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy	R0100				
Kolaterál držený na deriváty	R0110				
Aktiva, která zastavili zajištitelé na postoupené technické rezervy	R0120				
Jiný držený kolaterál	R0130				
Držený kolaterál celkem	R0200				
Poskytnutý kolaterál					
Kolaterál poskytnutý na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy	R0210				
Kolaterál poskytnutý na deriváty	R0220				
Aktiva zastavená postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění)	R0230				
Jiný poskytnutý kolaterál	R0240				
Poskytnutý kolaterál celkem	R0300				
Podmíněné závazky					

Podmíněné závazky nezahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II

Z toho podmíněné závazky vůči subjektům téže skupiny

Podmíněné závazky zahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II

Podmíněné závazky celkem

Neomezené záruky

přijaté

poskytnuté

	Maximální hodnota	Hodnota záruky / kolaterálu / podmíněných závazků	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál	Informace o neomezených zárukách
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0310					
R0320					
R0330					
R0400					
R0510					
R0520					

S.04.02.01

Informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice Solventnost II, s vyloučením odpovědnosti dopravce

Země EHP	R0010	...
----------	--------------	-----

		Podnik	Podle členské země EHP		...	
		Volný pohyb služeb	Pobočka	Volný pohyb služeb	Pobočka	Volný pohyb služeb
		C0010	C0020	C0030	...	
Četnost nároků na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	R0020					
Průměrné náklady na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	R0030					

S.04.03.01

Základní informace – seznam upisovatelských subjektů

Seznam upisovatelských subjektů

Kód upisovatelského subjektu	Typ kódu upisovatelského subjektu	Typ subjektu	Typ umístění pobočky	Země usazení
C0010	C0011	C0020	C0030	C0040

S.04.04.01

Činnost podle země – místo upsání

Druh pojištění	Z0010
----------------	-------

Kód upisovatelského subjektu	Z0020
Země EHP	R0010

		Podle upisovatelského subjektu		Podle upisovatelského subjektu a podle členské země EHP (umístění činnosti [na základě místa upsání])	...
		Pojištění upsané v zemi usazení	Pojištění upsané v rámci volného pohybu služeb v jiné zemi než v zemi usazení	Pojištění upsané v příslušné zemi v rámci volného pohybu služeb	...
		C0010	C0020	C0030	
Předepsané pojistné (hrubá hodnota)	R0020				
Náklady na pojistná plnění	R0030				
Pořizovací náklady	R0040				
z toho provize	R0050				

S.04.05.01

Činnost podle země – místo rizika

Druh pojištění	Z0010
Kód upisovatel- ského subjektu	Z0020

Země	R0010
------	-------

		Celková činnost upisovatel- ského subjektu	...	Činnost podle země – umístění rizika	...
		Celkové pojištění upsané podniky	...	Celkem podle země	...
		C0010		C0020	
Předepsané pojistné (hrubá hodnota)	R0020				
Zasloužené pojistné (hrubá hodnota)	R0030				
Náklady na pojistná plnění (hrubá hodnota)	R0040				
Vzniklé náklady (hrubá hodnota)	R0050				

S.05.01.01

Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění

		Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)								
		Pojištění léčebných výloh	Pojištění ochrany příjmu	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Předepsané pojistné										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0110									
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0120									
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0130									
Podíl zajistitelů	R0140									
Čistá hodnota	R0200									
Zasloužené pojistné										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0210									
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0220									
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0230									
Podíl zajistitelů	R0240									
Čistá hodnota	R0300									

Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)										
Pojištění léčebných výloh	Pojištění ochrany příjmu	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky		
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090		
Náklady na pojistná plnění										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0310									
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0320									
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0330									
Podíl zajistitelů	R0340									
Čistá hodnota	R0400									

		Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)			Druhy pojištění pro: přijaté neproporcionální zajištění			Celkem	
		Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	Zdravotní pojištění	Pojištění odpovědnosti	Námořní a letecká doprava a přeprava		Pojištění majetku
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Předepsané pojistné									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0110								

		Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)			Druhy pojištění pro: přijaté neproporcionální zajištění			Celkem	
		Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	Zdravotní pojištění	Pojištění odpovědnosti	Námořní a letecká doprava a přeprava		Pojištění majetku
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0120								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0130								
Podíl zajistitelů	R0140								
Čistá hodnota	R0200								
Zasloužené pojistné									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0210								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0220								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0230								
Podíl zajistitelů	R0240								
Čistá hodnota	R0300								
Náklady na pojistná plnění									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0310								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0320								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0330								
Podíl zajistitelů	R0340								
Čistá hodnota	R0400								

		Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění			Druhy pojištění pro: přijaté neproporcionální zajištění			Celkem	
		Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	Zdravotní pojištění	Pojištění odpovědnosti	Námořní a letecká doprava a přeprava		Pojištění majetku
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Pořizovací náklady									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0910								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0920								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0930								
Podíl zajistitelů	R0940								
Čistá hodnota	R1000								
Režijní náklady									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R1010								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R1020								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R1030								
Podíl zajistitelů	R1040								
Čistá hodnota	R1100								
Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	R1200								
Náklady celkem	R1300								

		Druhy pojištění pro: závazky z životního pojištění						Závazky z životního zajištění		Celkem
		Zdravotní pojištění	Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění	Životní zajištění	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Předepsané pojistné										
Hrubá hodnota	R1410									
Podíl zajistitelů	R1420									
Čistá hodnota	R1500									
Zasloužené pojistné										
Hrubá hodnota	R1510									
Podíl zajistitelů	R1520									
Čistá hodnota	R1600									
Náklady na pojistná plnění										
Hrubá hodnota	R1610									
Podíl zajistitelů	R1620									
Čistá hodnota	R1700									
Změny v ostatních technických rezervách										
Hrubá hodnota	R1710									
Podíl zajistitelů	R1720									
Čistá hodnota	R1800									

S.05.01.02

Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění

		Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)								
		Pojištění léčebných výloh	Pojištění ochrany příjmu	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Předepsané pojistné										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0110									
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0120									
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0130									
Podíl zajistitelů	R0140									
Čistá hodnota	R0200									
Zasloužené pojistné										
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0210									
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0220									
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0230									
Podíl zajistitelů	R0240									
Čistá hodnota	R0300									

		Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)			Druhy pojištění pro: přijaté neproporcionální zajištění			Celkem	
		Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	Zdravotní pojištění	Pojištění odpovědnosti	Námořní a letecká doprava a přeprava		Pojištění majetku
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Předepsané pojistné									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0110								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0120								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0130								
Podíl zajistitelů	R0140								
Čistá hodnota	R0200								
Zasloužené pojistné									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0210								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0220								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0230								
Podíl zajistitelů	R0240								
Čistá hodnota	R0300								
Náklady na pojistná plnění									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0310								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0320								

		Druhy pojištění pro: závazky z neživotního pojištění a zajištění (přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění)			Druhy pojištění pro: přijaté neproporcionální zajištění			Celkem	
		Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	Zdravotní pojištění	Pojištění odpovědnosti	Námořní a letecká doprava a přeprava		Pojištění majetku
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0330								
Podíl zajistitelů	R0340								
Čistá hodnota	R0400								
Změny v ostatních technických rezervách									
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0410								
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0420								
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0430								
Podíl zajistitelů	R0440								
Čistá hodnota	R0500								
Vzniklé náklady	R0550								
Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	R1200								
Náklady celkem	R1300								

		Druhy pojištění pro: závazky z životního pojištění						Závazky z životního zajištění		Celkem
		Zdravotní pojištění	Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění	Životní zajištění	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Podíl zajistitelů	R1720									
Čistá hodnota	R1800									
Vzniklé náklady	R1900									
Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	R2500									
Náklady celkem	R2600									
Celková částka odkupného	R2700									

S.05.02.04

Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle zemí

		Domovská země	5 předních zemí (podle výše předepsaného hrubého pojistného) – závazky z neživotního pojištění					5 předních zemí a domovská země celkem
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Předepsané pojistné								
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0110							
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0120							
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0130							
Podíl zajistitelů	R0140							
Čistá hodnota	R0200							
Zasloužené pojistné								
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0210							
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0220							
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0230							
Podíl zajistitelů	R0240							
Čistá hodnota	R0300							
Náklady na pojistná plnění								
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0310							
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0320							
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0330							

		Domovská země	5 předních zemí (podle výše předepsaného hrubého pojistného) – závazky z neživotního pojištění					5 předních zemí a domovská země celkem
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Podíl zajistitelů	R0340							
Čistá hodnota	R0400							
Vzniklé náklady	R0550							
Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	R1210							
Náklady celkem	R1300							

		Domovská země	5 předních zemí (podle výše předepsaného hrubého pojistného) – závazky z životního pojištění					5 předních zemí a domovská země celkem
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Předepsané pojistné								
Hrubá hodnota	R1410							
Podíl zajistitelů	R1420							
Čistá hodnota	R1500							
Zasloužené pojistné								
Hrubá hodnota	R1510							
Podíl zajistitelů	R1520							
Čistá hodnota	R1600							

		Domovská země	5 předních zemí (podle výše předepsaného hrubého pojistného) – závazky z životního pojištění					5 předních zemí a domovská země celkem
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Náklady na pojistná plnění								
Hrubá hodnota	R1610							
Podíl zajistitelů	R1620							
Čistá hodnota	R1700							
Vzniklé náklady	R1900							
Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	R2510							
Náklady celkem	R2600							

S.06.02.01

Seznam aktiv

Informace o držených pozicích

Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Portfolio	Číslo fondu	Číslo portfolia s vyrovnávací úpravou	Aktivum držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	Aktivum poskytnuté jako kolaterál	Země úschovy	Uschovatel	Kód uschovatele	Typ kódu uschovatele	Množství	Nominální hodnota	Dlouhodobé kapitálové investice	(pokr.)
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0121	C0122	C0130	C0140	C0145	

Metoda oceňování	Požizovací hodnota	Celková hodnota podle směrnice Solventnost II	Naběhlý úrok
C0150	C0160	C0170	C0180

Informace o aktivech

Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Název položky	Název emitenta	Kód emitenta	Typ kódu emitenta	Odvětví emitenta	Skupina emitenta	Kód skupiny emitenta	Typ kódu skupiny emitenta	Země emitenta	Měna	Doplňkový identifikační kód (CIC)	Přístup k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku pro subjekt kolektivního investování
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0292

(pokr.)

Pravidla pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů	Regionální vlády a místní orgány	Kryptoaktiva	Druh nemovitosti	Umístění nemovitosti	Investice do infrastruktury	Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES	Externí rating	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating	Durace	Jednotková cena podle směrnice Solventnost II	Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II
C0293	C0294	C0295	C0296	C0297	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380

(pokr.)

Datum splatnosti
C0390

S.06.02.04

Seznam aktiv

Informace o držených pozicích

Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identi- fikačního kódu podniku	Identifi- kační kód aktiva	Typ identifi- kačního kódu aktiva	Typ identifi- kačního kódu aktiva	Portfolio	Číslo fondu	Číslo port- folia s vyrovná- vací úpra- vou	Aktivum držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	Aktivum poskytnuté jako kolate- rál	Země úschovy	Uschovatel (pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

Kód uscho- vatele	Typ kódu uschovatele	Množství	Nominální hodnota	Dlouhodobé kapitálové investice	Metoda oceňování	Požizovací hodnota	Celková hodnota podle směr- nice Solvent- nost II	Naběhlý úrok
C0121	C0122	C0130	C0140	C0145	C0150	C0160	C0170	C0180

Informace o aktivech

Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Název položky	Název emitenta	Kód emitenta	Typ kódu emitenta	Odvětví emitenta	Skupina emitenta	Kód skupiny emitenta	Typ kódu skupiny emitenta	Země emitenta	Měna	Doplňkový identifikační kód (CIC)
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290

(pokr.)

Pravidla pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů	Regionální vlády a místní orgány	Kryptoaktiva	Druh nemovitosti	Umístění nemovitosti	Investice do infrastruktury	Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES	Externí rating	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating	Durace	Jednotková cena podle směrnice Solventnost II
C0293	C0294	C0295	C0296	C0297	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

(pokr.)

Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II	Datum splatnosti
C0380	C0390

S.06.03.01**Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním**

Identifikační kód subjektu kolektivního investování	Typ identifikačního kódu subjektu kolektivního investování	Kategorie podkladového aktiva	Země emise	Měna	Celková částka
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060

S.06.03.04**Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním**

Identifikační kód subjektu kolektivního investování	Typ identifikačního kódu subjektu kolektivního investování	Kategorie podkladového aktiva	Země emise	Měna	Celková částka
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060

S.06.04.01**Investiční rizika související se změnou klimatu**

		C0010
Riziko přechodu související se změnou klimatu – klíčový ukazatel výkonnosti	R0010	
Fyzické riziko související se změnou klimatu – klíčový ukazatel výkonnosti	R0020	
Odůvodnění pro neposkytnutí údajů o riziku přechodu souvisejícím se změnou klimatu – klíčovém ukazateli výkonnosti	R0030	
Odůvodnění pro neposkytnutí údajů o fyzickém riziku souvisejícím se změnou klimatu – klíčovém ukazateli výkonnosti	R0040	

S.07.01.01

Strukturované produkty

Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Typ kolaterálu	Typ strukturovaného produktu	Kapitálové krytí	Podkladový cenný papír / podkladový index / podkladové portfolio	S možností výzvy ke koupi nebo k prodeji	Syntetický strukturovaný produkt	Strukturovaný produkt s možností předčasněho splacení	Hodnota kolaterálu	Portfolio kolaterálu	Pevná roční návratnost	Proměnlivá roční návratnost	Ztrátovost ze selhání	Záchytný bod	Uvolňující bod
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

S.07.01.04

Strukturované produkty

Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Typ kolaterálu	Typ strukturovaného produktu	Kapitálové krytí	Podkladový cenný papír / podkladový index / podkladové portfolio	S možností výzvy ke koupi nebo k prodeji (pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

Syntetický strukturovaný produkt	Strukturovaný produkt s možností předčasněho splacení	Hodnota kolaterálu	Portfolio kolaterálu	Pevná roční návratnost	Proměnlivá roční návratnost	Ztrátovost ze selhání	Záchytný bod	Uvolňující bod
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

S.08.01.01

Otevřené deriváty

Informace o držení pozicích

Identifikační kód derivátu	Specifický identifikační kód obchodu	Typ identifikačního kódu derivátu	Portfolio	Číslo fondu	Deriváty držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	Podkladový nástroj derivátu	Typ kódu podkladového aktiva nebo závazku derivátu	Použití derivátu	Pomyslná hodnota derivátu	Kupující/Prodávající	(pokr.)
C0040	C0041	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0131	C0140	

Dosud uhrazené prémie	Dosud obdržené prémie	Počet smluv	Velikost smlouvy	Maximální ztráta při likvidační události	Hodnota swapového odtoku	Hodnota swapového přítohu	Počáteční datum	Durace	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Metoda oceňování
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

Informace o derivátech

Identifikační kód derivátu	Typ identifikačního kódu derivátu	Název protistrany	Kód protistrany	Typ kódu protistrany	Externí rating	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating	Skupina protistrany	Kód skupiny protistrany	(pokr.)
C0040	C0050	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	

Typ kódu skupiny protistrany	Název smlouvy	Měna	Měna ceny	Doplňkový identifikační kód (CIC)	Hodnota rozhodné události	Likvidační rozhodná událost smlouvy	Datum splatnosti	Poskytnuté plnění v rámci swapu	Přijaté plnění v rámci swapu
C0350	C0360	C0370	C0371	C0380	C0390	C0400	C0430	C0440	C0450

S.08.04.01

Otevřené deriváty

Informace o držení pozicích

Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Identifikační kód derivátu	Specifický identifikační kód obchodu	Typ identifikačního kódu derivátu	Portfolio	Číslo fondu	Deriváty držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	Podkladový nástroj derivátu	Typ kódu podkladového aktiva nebo závazku derivátu
C0010	C0020	C0030	C0040	C0041	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(pokr.)

Použití derivátu	Pomyslná hodnota derivátu	Kupující/Prodávající	Dosud uhrazené prémie	Dosud obdržené prémie	Počet smluv	Velikost smlouvy	Maximální ztráta při likvidační události	Hodnota swapového odtoku	Hodnota swapového přítoku	Počáteční datum
C0110	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220

(pokr.)

Durace	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Metoda oceňování
C0230	C0240	C0250

Informace o derivátech

Identifikační kód derivátu	Typ identifikačního kódu derivátu	Název protistrany	Kód protistrany	Typ kódu protistrany	Externí rating	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating	Skupina protistrany	Kód skupiny protistrany
C0040	C0050	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340

(pokr.)

Typ kódu skupiny protistrany	Název smlouvy	Měna	Měna ceny	Doplňkový identifikační kód (CIC)	Hodnota rozhodné události	Likvidační rozhodná událost smlouvy	Datum splatnosti	Poskytnuté plnění v rámci swapu	Přijaté plnění v rámci swapu
C0350	C0360	C0370	C0371	C0380	C0390	C0400	C0430	C0440	C0450

S.10.01.04

Repa a zapůjčení cenných papírů

Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Portfolio	Číslo fondu	Kategorie aktiv	Název protistrany	Kód protistrany	Typ kódu protistrany	Kategorie aktiva protistrany	Aktivum držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(pokr.)

Pozice ve smlouvě	Hodnota spotové části swapu	Hodnota forwardové části swapu	Počáteční datum	Datum splatnosti	Hodnota podle směrnice Solventnost II
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

S.11.01.01

Aktiva držena jako kolaterál

Informace o držných pozicích

Informace o držných aktivech										Informace o aktivu, pro které je držen kolaterál
Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Název protistrany zastavující kolaterál	Název skupiny protistrany zastavující kolaterál	Země úschovy	Množství	Nominální hodnota	Metoda oceňování	Celková částka	Naběhlý úrok	Typ aktiva, pro které je držen kolaterál
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Informace o aktivech

Informace o držných aktivech															
Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Název položky	Název emitenta	Kód emitenta	Typ kódu emitenta	Odvětví emitenta	Název skupiny emitenta	Kód skupiny emitenta	Typ kódu skupiny emitenta	Země emitenta	Měna	Doplňkový identifikační kód (CIC)	Jednotková cena	Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II	Datum splatnosti
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280

S.11.01.04

Aktiva držena jako kolaterál

Informace o držených pozicích

Informace o držených aktivech													Informace o aktivu, pro které je držen kolaterál
Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Název protistrany zastavující kolaterál	Název skupiny protistrany zastavující kolaterál	Země úschovy	Množství	Nominální hodnota	Metoda oceňování	Celková částka	Naběhlý úrok	Typ aktiva, pro které je držen kolaterál
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Informace o aktivech

Informace o držených aktivech												
Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Název položky	Název emitenta	Kód emitenta	Typ kódu emitenta	Odvětví emitenta	Název skupiny emitenta	Kód skupiny emitenta	Typ kódu skupiny emitenta	Země emitenta	Měna	Doplňkový identifikační kód (CIC) (pokr.)
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

Informace o držených aktivech		
Jednotková cena	Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II	Datum splatnosti
C0260	C0270	C0280

S.12.01.01

Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health

	Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu		
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami	
	C0020	C0030	C0040	C0050
Technické rezervy vypočítané jako celek				
R0010				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem				
R0020				
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky				
Nejlepší odhad				
Hrubý nejlepší odhad				
R0030				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany				
R0040				
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty				
R0050				
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty				
R0060				
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty				
R0070				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany				
R0080				
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění				
R0090				
Riziková přírážka				
R0100				
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv				
Technické rezervy vypočítané jako celek				
R0110				
Nejlepší odhad				
R0120				

	Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu		
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami	
	C0020	C0030	C0040	C0050
Riziková přírážka	R0130			
Technické rezervy – celkem	R0200			
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0210			
Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné	R0220			
Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky				
Peněžní odtoky				
Budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku	R0230			
Budoucí zaručené podíly na zisku	R0240			
Budoucí nezaručené podíly na zisku	R0250			
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0260			
Peněžní přítoky				
Budoucí pojistné	R0270			
Jiné peněžní přítoky	R0280			
Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací	R0290			
Výše odkupného	R0300			
Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry	R0310			
Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry	R0320			
Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility	R0330			
Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	R0340			
Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy	R0350			
Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	R0360			
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0370			

Technické rezervy vypočítané jako celek

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem

Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky**Nejlepší odhad****Hrubý nejlepší odhad**

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany

Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty

Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty

Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany

Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění

Riziková přírážka**Hodnota přechodného opatření u technických rezerv**

Technické rezervy vypočítané jako celek

Nejlepší odhad

	Ostatní životní pojištění		Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	
	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami		
	C0060	C0070	C0080	C0090
R0010				
R0020				
R0030				
R0040				
R0050				
R0060				
R0070				
R0080				
R0090				
R0100				
R0110				
R0120				

Riziková přírážka

Technické rezervy – celkem

Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem

Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné

Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky

Peněžní odtoky

Budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku

Budoucí zaručené podíly na zisku

Budoucí nezaručené podíly na zisku

Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky

Peněžní přítoky

Budoucí pojistné

Jiné peněžní přítoky

Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací

Výše odkupného

Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry

Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility

Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření

Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy

Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)

Ostatní životní pojištění		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami	Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění
C0060	C0070			C0080
R0130				
R0200				
R0210				
R0220				
R0230				
R0240				
R0250				
R0260				
R0270				
R0280				
R0290				
R0300				
R0310				
R0320				
R0330				
R0340				
R0350				
R0360				
R0370				

		Přijaté zajištění			
		Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	
		C0100	C0110	C0120	C0130
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0020				
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky					
Nejlepší odhad					
Hrubý nejlepší odhad	R0030				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0040				
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	R0050				
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty	R0060				
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty	R0070				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080				
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090				
Riziková přírážka	R0100				
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv					
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110				

		Přijaté zajištění			
		Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	
		C0100	C0110	C0120	C0130
Nejlepší odhad	R0120				
Riziková přírážka	R0130				
Technické rezervy – celkem	R0200				
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0210				
Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné	R0220				
Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky					
Peněžní odtoky					
Budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku	R0230				
Budoucí zaručené podíly na zisku	R0240				
Budoucí nezaručené podíly na zisku	R0250				
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0260				
Peněžní přítoky					
Budoucí pojistné	R0270				
Jiné peněžní přítoky	R0280				
Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací	R0290				
Výše odkupného	R0300				
Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry	R0310				
Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry	R0320				
Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility	R0330				
Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	R0340				
Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy	R0350				
Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	R0360				
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0370				

	Přijaté zajištění	
	Anuity na základě přijatých smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)
	C0140	C0150
Technické rezervy vypočítané jako celek		
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem		
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky		
Nejlepší odhad		
Hrubý nejlepší odhad		
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany		
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty		
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty		
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty		
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany		
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění		
Riziková přírážka		
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv		
Technické rezervy vypočítané jako celek		
Nejlepší odhad		
Riziková přírážka		
Technické rezervy – celkem		
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem		
Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné		

Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky**Peněžní odtoky**

Budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku

Budoucí zaručené podíly na zisku

Budoucí nezaručené podíly na zisku

Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky

Peněžní přítoky

Budoucí pojistné

Jiné peněžní přítoky

Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací**Výše odkupného****Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry**

Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility

Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření

Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy

Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)

Přijaté zajištění		
Anuity na základě přijatých smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění		Celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)
	C0140	C0150
R0230		
R0240		
R0250		
R0260		
R0270		
R0280		
R0290		
R0300		
R0310		
R0320		
R0330		
R0340		
R0350		
R0360		
R0370		

Technické rezervy vypočítané jako celek

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem

Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky**Nejlepší odhad****Hrubý nejlepší odhad**

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany

Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty

Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty

Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany

Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění

Riziková přírážka**Hodnota přechodného opatření u technických rezerv**

Technické rezervy vypočítané jako celek

Nejlepší odhad

Riziková přírážka

	Zdravotní pojištění (přímé pojištění)		Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	
	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami		
	C0160	C0170	C0180	C0190
R0010				
R0020				
R0030				
R0040				
R0050				
R0060				
R0070				
R0080				
R0090				
R0100				
R0110				
R0120				
R0130				

Technické rezervy – celkem

Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem

Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné

Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky

Peněžní odtoky

Budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku

Budoucí zaručené podíly na zisku

Budoucí nezaručené podíly na zisku

Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky

Peněžní přítoky

Budoucí pojistné

Jiné peněžní přítoky

Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací

Výše odkupného

Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry

Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility

Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření

Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy

Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)

	Zdravotní pojištění (přímé pojištění)		Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	
	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami		
	C0160	C0170	C0180	C0190
R0200				
R0210				
R0220				
R0230				
R0240				
R0250				
R0260				
R0270				
R0280				
R0290				
R0300				
R0310				
R0320				
R0330				
R0340				
R0350				
R0360				
R0370				

	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění)
	C0200	C0210
Technické rezervy vypočítané jako celek		
	R0010	
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem		
	R0020	
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky		
Nejlepší odhad		
Hrubý nejlepší odhad		
	R0030	
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany		
	R0040	
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty		
	R0050	
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty		
	R0060	
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty		
	R0070	
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany		
	R0080	
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění		
	R0090	
Riziková přírážka		
	R0100	
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv		
Technické rezervy vypočítané jako celek		
	R0110	
Nejlepší odhad		
	R0120	
Riziková přírážka		
	R0130	
Technické rezervy – celkem		
	R0200	
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem		
	R0210	
Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné		
	R0220	
Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky		
Peněžní odtoky		
Budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku		
	R0230	

	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdra- votní pojištění podobné život- nímu pojištění)
	C0200	C0210
Budoucí zaručené podíly na zisku	R0240	
Budoucí nezaručené podíly na zisku	R0250	
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0260	
Peněžní přítoky		
Budoucí pojistné	R0270	
Jiné peněžní přítoky	R0280	
Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací	R0290	
Výše odkupného	R0300	
Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry	R0310	
Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry	R0320	
Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility	R0330	
Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	R0340	
Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy	R0350	
Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	R0360	
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0370	

S.12.01.02

Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health

	Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu		Ostatní životní pojištění			Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010							
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0020							
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky								
Nejlepší odhad								
Hrubý nejlepší odhad	R0030							
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080							
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0090							
Riziková přírážka	R0100							
Technické rezervy – celkem	R0200							

(pokr.)

Přijaté zajištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Zdravotní pojištění (přímé pojištění)			Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění)
			Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0210						
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0220						
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky							
Nejlepší odhad							
Hrubý nejlepší odhad	R0030						
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080						
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0090						
Riziková přírážka	R0100						
Technické rezervy – celkem	R0200						

SR.12.01.01

Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health

Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část **Z0020**

Číslo fondu/portfolia **Z0030**

	Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu		Ostatní životní pojištění		Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	(pokr.)	
		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010							
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0020							
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky								
Nejlepší odhad								
Hrubý nejlepší odhad	R0030							
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080							

Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu		Ostatní životní pojištění			Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	
	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami	Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0090						
Riziková přírážka	R0100						
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv							
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110						
Nejlepší odhad	R0120						
Riziková přírážka	R0130						
Technické rezervy – celkem	R0200						
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0370						

(pokr.)

Přijaté zajištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Zdravotní pojištění (přímé pojištění)			Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění)
			Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami			
C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technické rezervy vypočítané jako celek							
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem							
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky							
Nejlepší odhad							
Hrubý nejlepší odhad							
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany							
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem							

	Celkem (životní pojištění kromě zdravot- ního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investič- ního fondu)	Zdravotní pojištění (přímé pojištění)			Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění)	
			Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi nebo zárukami				
	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Riziková přírážka	R0100							
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv								
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110							
Nejlepší odhad	R0120							
Riziková přírážka	R0130							
Technické rezervy – celkem	R0200							
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0370							

S.12.02.01

Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health – podle země

Hrubé technické rezervy vypočtené jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – domovská země a země za hranicí podstatnosti

Zeměpisná oblast			Pojištění s účastí na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	Anuity na základě smluv neživotního pojištění související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Přijaté zajištění
			C0020	C0030	C0060	C0090	C0100
Domovská země	R0010						
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0020						
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0030						
Země uvnitř hranice podstatnosti		C0010					
Země 1	R0040						
...	...						

(pokr.)

Zeměpisná oblast			Zdravotní pojištění (přímé pojištění)	Anuity na základě smluv neživotního pojištění související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)
			C0160	C0190	C0200
Domovská země	R0010				
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0020				
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0030				
Země uvnitř hranice podstatnosti		C0010			
Země 1	R0040				
...	...				

S.13.01.01

Projekce budoucích hrubých peněžních toků

		Pojištění s účastí na zisku					Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)													
1	R0010												
2	R0020												
3	R0030												
4	R0040												
5	R0050												
6	R0060												
7	R0070												
8	R0080												
9	R0090												

(pokr.)

		Pojištění s účastí na zisku					Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085
10	R0100												
11	R0110												
12	R0120												
13	R0130												
14	R0140												
15	R0150												
16	R0160												
17	R0170												
18	R0180												
19	R0190												
20	R0200												
21	R0210												
22	R0220												

(pokr.)

		Pojištění s účastí na zisku					Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085
23	R0230												
24	R0240												
25	R0250												
26	R0260												
27	R0270												
28	R0280												
29	R0290												
30	R0300												
31–40	R0310												
41–50	R0320												
51 a dále	R0330												

(pokr.)

		Ostatní životní pojištění					Anuity na základě smluv neživotního pojištění						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)													
1	R0010												
2	R0020												
3	R0030												
4	R0040												
5	R0050												
6	R0060												
7	R0070												
8	R0080												
9	R0090												

(pokr.)

		Ostatní životní pojištění					Anuity na základě smluv neživotního pojištění						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165
10	R0100												
11	R0110												
12	R0120												
13	R0130												
14	R0140												
15	R0150												
16	R0160												
17	R0170												
18	R0180												
19	R0190												
20	R0200												
21	R0210												

(pokr.)

		Ostatní životní pojištění					Anuity na základě smluv neživotního pojištění						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165
22	R0220												
23	R0230												
24	R0240												
25	R0250												
26	R0260												
27	R0270												
28	R0280												
29	R0290												
30	R0300												
31–40	R0310												
41–50	R0320												
51 a dále	R0330												

(pokr.)

		Přijaté zajištění					Zdravotní pojištění						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)													
1	R0010												
2	R0020												
3	R0030												
4	R0040												
5	R0050												
6	R0060												
7	R0070												
8	R0080												
9	R0090												

(pokr.)

		Přijaté zajištění					Zdravotní pojištění						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245
10	R0100												
11	R0110												
12	R0120												
13	R0130												
14	R0140												
15	R0150												
16	R0160												
17	R0170												
18	R0180												
19	R0190												
20	R0200												
21	R0210												

(pokr.)

		Přijaté zajištění					Zdravotní pojištění						
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Peněžní odtoky			Peněžní přítoky		Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245
22	R0220												
23	R0230												
24	R0240												
25	R0250												
26	R0260												
27	R0270												
28	R0280												
29	R0290												
30	R0300												
31–40	R0310												
41–50	R0320												
51 a dále	R0330												

(pokr.)

		Zdravotní zajištění					Celková vymaha- telná částka ze zajištění (po úpravě) C0290	
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky			Celková vymaha- telná částka ze zajištění (po úpravě) C0285
		Budoucí zaručené podíly na zisku C0251	Budoucí nezaručené podíly na zisku C0255	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky C0260	Budoucí pojistné C0270	Jiné peněžní přítoky C0280		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280		C0285
Rok (projekce očekávaných nediskontova- ných peněž- ních toků)								
1	R0010							
2	R0020							
3	R0030							
4	R0040							
5	R0050							
6	R0060							
7	R0070							
8	R0080							
9	R0090							

		Zdravotní zajištění					Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě) C0290	
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky			Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě) C0285
		Budoucí zaručené podíly na zisku	Budoucí nezaručené podíly na zisku	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280		
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)								
10	R0100							
11	R0110							
12	R0120							
13	R0130							
14	R0140							
15	R0150							
16	R0160							
17	R0170							
18	R0180							

		Zdravotní zajištění					Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě) (C0290)	
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky			Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě) (C0285)
		Budoucí zaručené podíly na zisku (C0251)	Budoucí nezaručené podíly na zisku (C0255)	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky (C0260)	Budoucí pojistné (C0270)	Jiné peněžní přítoky (C0280)		
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)								
19	R0190							
20	R0200							
21	R0210							
22	R0220							
23	R0230							
24	R0240							
25	R0250							
26	R0260							
27	R0270							

		Zdravotní zajištění					Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě) (C0290)	
		Peněžní odtoky			Peněžní přítoky			Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě) (C0285)
		Budoucí zaručené podíly na zisku (C0251)	Budoucí nezaručené podíly na zisku (C0255)	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky (C0260)	Budoucí pojistné (C0270)	Jiné peněžní přítoky (C0280)		
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)								
28	R0280							
29	R0290							
30	R0300							
31–40	R0310							
41–50	R0320							
51 a dále	R0330							

S.14.01.01

Analýza závazků z životního pojištění

Portfolio

Identifikační kód produktu	Druh pojištění	Počet smluv na konci roku	Počet smluv na konci roku – z toho počet smluv s právem na odkupné	Počet nových smluv v průběhu roku	Počet smluv s uplatněním odkupného v průběhu roku	Počet pojištěných osob na konci roku	Daňový režim u produktů	Země
C0010	C0030	C0040	C0041	C0050	C0051	C0054	C0055	C0080

Portfoliový produkt

Číslo fondu	Celková výše předepsaného pojistného	Celková výše předepsaného pojistného – z toho předepsáno přímo pojišťovnou	Celková výše předepsaného pojistného – z toho předepsáno prostřednictvím úvěrových institucí	Celková výše předepsaného pojistného – z toho předepsáno jinými distributory pojištění	Celková výše pojistných plnění vyplacených v průběhu roku	Celková výše provizí vyplacených v průběhu roku – celková výše provizí vyplacených v průběhu roku	Očekávané budoucí pojistné
C0020	C0060	C0061	C0062	C0063	C0070	C0071	C0075

(pokr.)

Očekávané budoucí provize	Nejlepší odhad a technické rezervy jako celek	Kapitál v riziku	Výše odkupného	Zaručená sazba – roční zaručená sazba (po dobu průměrného trvání záruky)	Zaručená sazba – roční garance úrokové sazby ve vykazovaném roce	Podmínky vypovězení smlouvy platné k datu vykazování	Částka, k níž se váže zaručená úroková sazba
C0077	C0180	C0190	C0200	C0260	C0261	C0270	C0280

Charakteristika produktu

Klasifikace produktu	Penzijní nároky	Druh produktu	Označení produktu	Je produkt stále nabízen na trhu?	Podíl na zisku	Doba zbývající do smluvního data splatnosti
C0101	C0102	C0110	C0120	C0130	C0141	C0142

S.14.02.01

Analýza závazků z neživotního pojištění

Portfolio

Druh pojištění	Z toho kategorie produktu	U produktů nabízených na trhu v rámci této kategorie produktů či v rámci tohoto druhu pojištění: jaký podíl (měřeno podle výše předepsaného hrubého pojistného) se vztahuje na rizika související se změnou klimatu? (0-100)	Vztahuje-li se produkt na rizika související se změnou klimatu, jsou v jeho nastavení zohledněna opatření na předcházení rizikům? (Ano / Ne / Není relevantní)	Počet smluv na konci roku	Počet nových smluv v průběhu roku	Celková výše předepsaného hrubého pojistného – předepsaného přímo pojišťovnou	Celková výše předepsaného hrubého pojistného – předepsaného prostřednictvím úvěrových institucí
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

(pokr.)

Celková výše předepsaného hrubého pojistného – předepsaného distributory pojištění jinými než úvěrovými institucemi	Celková výše provizí vyplacených v průběhu roku	Celková výše pojistných plnění vyplacených v průběhu roku	Země	Informace o počtu pojištěných osob	
				Počet pojištěných osob na konci roku	Počet pojištěných osob na konci roku
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

S.14.03.01

Kybernetické upisovací riziko

Kybernetické riziko – identifikace rizika

Kód skupiny produktů	Cílový trh	Identifikace produktu	Krytí kybernetických rizik v dané kategorii produktů	Druh(y) pojištění	Popis rizika (rizik) zahrnutého (zahrnutých) do pojištění	Podrobný popis ostatních rizik	Pojistná částka (pojistné částky)	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Pojistné	Zajištěná částka (zajištěné částky)	Počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Částka vyplacených pojistných plnění	Počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady	Technické rezervy
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

S.16.01.01

Informace o anuitách plynoucích ze závazků z neživotního pojištění

Související druh neživotního pojištění	Z0010	
Rok události / rok upsání	Z0020	
Měna	Z0030	
Převod měn	Z0040	

Informace o roce N:

C0010

Průměrná úroková sazba	R0010	
Průměrná délka závazků	R0020	
Vážený průměrný věk oprávněných osob	R0030	

Informace o anuitách

Rok		Nediskontované rezervy na anuity na začátku roku N	Nediskontované rezervy na anuity vytvořené v průběhu roku N	Platby anuit provedené v průběhu roku N	Nediskontované rezervy na anuity na konci roku N	Počet závazků týkajících se anuit na konci roku N	Nejlepší odhad rezerv na anuity na konci roku N (diskontovaný základ)	Nediskontovaný výsledek vývoje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Předchozí roky	R0040							
N-14	R0050							
N-13	R0060							
N-12	R0070							

Rok		Nediskontované rezervy na anuity na začátku roku N	Nediskontované rezervy na anuity vytvořené v průběhu roku N	Platby anuit provedené v průběhu roku N	Nediskontované rezervy na anuity na konci roku N	Počet závazků týkajících se anuit na konci roku N	Nejlepší odhad rezerv na anuity na konci roku N (diskontovaný základ)	Nediskontovaný výsledek vývoje
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
N-11	R0080							
N-10	R0090							
N-9	R0100							
N-8	R0110							
N-7	R0120							
N-6	R0130							
N-5	R0140							
N-4	R0150							
N-3	R0160							
N-2	R0170							
N-1	R0180							
N	R0190							
Celkem	R0200							

S.17.01.01

Technické rezervy neživotního pojištění

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010				
Přímé pojištění	R0020				
Přijaté proporcionální zajištění	R0030				
Přijaté neproporcionální zajištění	R0040				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0050				
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky					
Nejlepší odhad					
Rezerva pojistného					
Hrubá hodnota – celkem	R0060				
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0070				
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0080				
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0090				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0100				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	R0110				
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty	R0120				
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty	R0130				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0140				
Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného	R0150				
Rezerva na pojistná plnění					
Hrubá hodnota – celkem	R0160				
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0170				
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0180				
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0190				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010				
Přímé pojištění	R0020				
Přijaté proporcionální zajištění	R0030				
Přijaté neproporcionální zajištění	R0040				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0050				
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky					
Nejlepší odhad					
Rezerva pojistného					
Hrubá hodnota – celkem	R0060				
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0070				
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0080				
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0090				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0100				
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	R0110				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění						
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty						R0120
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty						R0130
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany						R0140
Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného						R0150
Rezerva na pojistná plnění						
Hrubá hodnota – celkem						R0160
Hrubá hodnota – přímé pojištění						R0170
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění						R0180
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění						R0190

Přijaté neproporcionální zajištění					
	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	Celkové závazky z neživotního pojištění
	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010				
Přímé pojištění	R0020				
Přijaté proporcionální zajištění	R0030				
Přijaté neproporcionální zajištění	R0040				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0050				
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky					
Nejlepší odhad					
Rezerva pojistného					
Hrubá hodnota – celkem	R0060				
Hrubá hodnota – přímé pojištění	R0070				
Hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	R0080				
Hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	R0090				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0100				
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	R0110				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0200				
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	R0210				
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty	R0220				
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty	R0230				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0240				
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění	R0250				
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota	R0260				
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota	R0270				
Riziková přírážka	R0280				
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv					
Technické rezervy jako celek	R0290				
Nejlepší odhad	R0300				
Riziková přírážka	R0310				
Technické rezervy – celkem					
Technické rezervy – celkem	R0320				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem	R0330				
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340				
Druh pojištění: další členění (informace o rizikově homogenních skupinách)					
Rezerva pojistného – celkový počet rizikově homogenních skupin	R0350				
Rezerva na pojistná plnění – celkový počet rizikově homogenních skupin	R0360				
Peněžní toky pro nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota)					
Peněžní odtoky					
Budoucí plnění a nároky	R0370				
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0380				
Peněžní přítoky					
Budoucí pojistné	R0390				
Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)	R0400				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany					
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty					
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty					
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty					
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany					
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění					
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota					
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota					
Riziková přírážka					
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv					
Technické rezervy jako celek					
Nejlepší odhad					
Riziková přírážka					
Technické rezervy – celkem					
Technické rezervy – celkem					

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem					
R0330					
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem					
R0340					
Druh pojištění: další členění (informace o rizikově homogenních skupinách)					
Rezerva pojistného – celkový počet rizikově homogenních skupin					
R0350					
Rezerva na pojistná plnění – celkový počet rizikově homogenních skupin					
R0360					
Peněžní toky pro nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota)					
Peněžní odtoky					
Budoucí plnění a nároky					
R0370					
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky					
R0380					
Peněžní přítoky					
Budoucí pojistné					
R0390					
Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)					
R0400					

Přijaté neproporcionální zajištění				
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	Celkové závazky z neživotního pojištění
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0200			
Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	R0210			
Částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty	R0220			
Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty	R0230			
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0240			
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění	R0250			
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota	R0260			
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota	R0270			
Riziková přírážka	R0280			
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv				
Technické rezervy jako celek	R0290			
Nejlepší odhad	R0300			
Riziková přírážka	R0310			
Technické rezervy – celkem				
Technické rezervy – celkem	R0320			

Přijaté neproporcionální zajištění				
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	Celkové závazky z neživotního pojištění
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem	R0330			
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340			
Druh pojištění: další členění (informace o rizikově homogenních skupinách)				
Rezerva pojistného – celkový počet rizikově homogenních skupin	R0350			
Rezerva na pojistná plnění – celkový počet rizikově homogenních skupin	R0360			
Peněžní toky pro nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota)				
Peněžní odtoky				
Budoucí plnění a nároky	R0370			
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0380			
Peněžní přítoky				
Budoucí pojistné	R0390			
Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)	R0400			

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Peněžní toky pro nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota)					
Peněžní odtoky					
Budoucí plnění a nároky					
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky					
Peněžní přítoky					
Budoucí pojistné					
Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)					
Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací					
Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry					
Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry					
Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility					
Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření					
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)					

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Peněžní toky pro nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota)					
Peněžní odtoky					
Budoucí plnění a nároky					
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky					
Peněžní přítoky					
Budoucí pojistné					
Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)					
Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací					
Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry					
Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry					
Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility					
Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření					
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)					

					Přijaté neproporcionální zajištění				Celkové závazky z neživotního pojištění
		Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)				
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180			
Peněžní toky pro nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota)									
Peněžní odtoky									
Budoucí plnění a nároky	R0410								
Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	R0420								
Peněžní přítoky									
Budoucí pojistné	R0430								
Jiné peněžní přítoky (včetně částek vymahatelných z náhrad a regresů)	R0440								
Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací	R0450								
Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry	R0460								
Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry	R0470								
Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility	R0480								
Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	R0490								
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0500								

S.17.01.02

Technické rezervy neživotního pojištění

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0050				
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky					
Nejlepší odhad					
Rezerva pojistného					
Hrubá hodnota	R0060				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0140				
Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného	R0150				
Rezerva na pojistná plnění					
Hrubá hodnota	R0160				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0240				
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění	R0250				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota	R0260				
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota	R0270				
Riziková přírážka	R0280				
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv					
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0290				
Nejlepší odhad	R0300				
Riziková přírážka	R0310				
Technické rezervy – celkem					
Technické rezervy – celkem	R0320				
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem	R0330				
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Technické rezervy vypočítané jako celek					
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem					
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky					
Nejlepší odhad					
Rezerva pojistného					
Hrubá hodnota					
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany					
Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného					
Rezerva na pojistná plnění					
Hrubá hodnota					
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany					
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění					

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění						
	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota	R0260					
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota	R0270					
Riziková přírážka	R0280					
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv						
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0290					
Nejlepší odhad	R0300					
Riziková přírážka	R0310					
Technické rezervy – celkem						
Technické rezervy – celkem	R0320					
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem	R0330					
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340					

Přijaté neproporcionální zajištění				
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	Celkové závazky z neživotního pojištění
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010			
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0050			
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky				
Nejlepší odhad				
Rezerva pojistného				
Hrubá hodnota	R0060			
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0140			
Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného	R0150			
Rezerva na pojistná plnění				
Hrubá hodnota	R0160			
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0240			
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění	R0250			

Přijaté neproporcionální zajištění					
	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	Celkové závazky z neživotního pojištění
	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota	R0260				
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota	R0270				
Riziková přírážka	R0280				
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv					
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0290				
Nejlepší odhad	R0300				
Riziková přírážka	R0310				
Technické rezervy – celkem					
Technické rezervy – celkem	R0320				
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem	R0330				
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340				

SR.17.01.01

Technické rezervy neživotního pojištění

Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část

Z0020

--

Číslo fondu/portfolia

Z0030

--

Technické rezervy vypočítané jako celek

R0010

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem

R0050

Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky

Nejlepší odhad

Rezerva pojistného

Hrubá hodnota

R0060

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany

R0140

Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného

R0150

Rezerva na pojistná plnění

Hrubá hodnota

R0160

Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany

R0240

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění					
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota					
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota					
Riziková přírážka					
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv					
Technické rezervy vypočítané jako celek					
Nejlepší odhad					
Riziková přírážka					
Technické rezervy – celkem					
Technické rezervy – celkem					
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem					
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem					
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)					

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0050				
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky					
Nejlepší odhad					
Rezerva pojistného					
Hrubá hodnota	R0060				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0140				
Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného	R0150				
Rezerva na pojistná plnění					
Hrubá hodnota	R0160				
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0240				

Přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění					
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku	Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění					
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota					
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota					
Riziková přírážka					
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv					
Technické rezervy vypočítané jako celek					
Nejlepší odhad					
Riziková přírážka					
Technické rezervy – celkem					
Technické rezervy – celkem					
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem					
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem					
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)					

Přijaté neproporcionální zajištění				
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	Celkové závazky z neživotního pojištění
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010			
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami jako celkem	R0050			
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky				
Nejlepší odhad				
Rezerva pojistného				
Hrubá hodnota	R0060			
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0140			
Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného	R0150			
Rezerva na pojistná plnění				
Hrubá hodnota	R0160			
Celkové vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0240			
Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění	R0250			

Přijaté neproporcionální zajištění				
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	Celkové závazky z neživotního pojištění
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Celkový nejlepší odhad – hrubá hodnota	R0260			
Celkový nejlepší odhad – čistá hodnota	R0270			
Riziková přírážka	R0280			
Hodnota přechodného opatření u technických rezerv				
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0290			
Nejlepší odhad	R0300			
Riziková přírážka	R0310			
Technické rezervy – celkem				
Technické rezervy – celkem	R0320			
Vymahatelné částky ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem	R0330			
Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	R0340			
Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	R0500			

S.17.02.01

Technické rezervy neživotního pojištění – podle země

Hrubé technické rezervy vypočtené jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – domovská země a země za hranicí podstatnosti

Země ...	C0010
Druh pojištění	Z0010

Zeměpisná oblast		Přímé pojištění							
			Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Přímé pojištění									
Domovská země	R0010								
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0020								
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0030								
Přijaté proporcionální zajištění									
Domovská země	R0041								
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0050								
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0060								

Zeměpisná oblast		Přímé pojištění							
			Pojištění léčebných výloh	Income protection pojištění	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel	Ostatní pojištění motorových vozidel	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Přijaté neproporcionální zajištění									
Domovská země	R0070								
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0080								
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0090								
Země uvnitř hranice podstatnosti	R0100								
Země uvnitř hranice podstatnosti	R0110								

Zeměpisná oblast		Přímé pojištění						(pokr.)
			Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát	
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	
Přímé pojištění								
Domovská země	R0010							
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0020							
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0030							
Přijaté proporcionální zajištění								

Zeměpisná oblast			Přímé pojištění				
			Obecné pojištění odpovědnosti	Pojištění úvěru a záruky	Pojištění právní ochrany	Pojištění asistence	Pojištění různých finančních ztrát
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Domovská země	R0041						
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0050						
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0060						
Přijaté neproporcionální zajištění							
Domovská země	R0070						
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0080						
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0090						
Země uvnitř hranice podstatnosti	R0100						
Země uvnitř hranice podstatnosti	R0110						

Zeměpisná oblast			Přijaté neproporcionální zajištění			
			Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)
		C0010	C0140	C0150	C0160	C0170
Přímé pojištění						
Domovská země	R0010					
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0020					
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0030					
Přijaté proporcionální zajištění						
Domovská země	R0041					
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0050					
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0060					
Přijaté neproporcionální zajištění						
Domovská země	R0070					
Země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0080					
Země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	R0090					
Země uvnitř hranice podstatnosti	R0100					
Země uvnitř hranice podstatnosti	R0110					

S.18.01.01

Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – neživotní pojištění)

Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)		Nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota)				Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota)				Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravách)
		Peněžní odtoky		Peněžní přítoky		Peněžní odtoky		Peněžní přítoky		
		Budoucí pojistná plnění	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	Budoucí pojistná plnění	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
1	R0010									
2	R0020									
3	R0030									
4	R0040									
5	R0050									
6	R0060									
7	R0070									
8	R0080									
9	R0090									
10	R0100									
11	R0110									
12	R0120									
13	R0130									
14	R0140									

		Nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota)				Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota)				Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravách) C0090
		Peněžní odtoky		Peněžní přítoky		Peněžní odtoky		Peněžní přítoky		
		Budoucí pojistná plnění	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	Budoucí pojistná plnění	Budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Budoucí pojistné	Jiné peněžní přítoky	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
24	R0240									
25	R0250									
26	R0260									
27	R0270									
28	R0280									
29	R0290									
30	R0300									
31 a dále	R0310									

	Zahrnuté druhy pojištění
	C1000
R1000	

Přijaté náhrady ze zajištění (nekumulativní)

(absolutní částka)

Rok	Rok vývoje															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a více
Dříve	R0300															
N-14	R0310															
N-13	R0320															
N-12	R0330															
N-11	R0340															
N-10	R0350															
N-9	R0360															
N-8	R0370															
N-7	R0380															
N-6	R0390															
N-5	R0400															
N-4	R0410															
N-3	R0420															
N-2	R0430															
N-1	R0440															
N	R0450															

Celkem

	V běžném roce	Součet let (kumulativní)
R0300	C0760	C0770
R0310		
R0320		
R0330		
R0340		
R0350		
R0360		
R0370		
R0380		
R0390		
R0400		
R0410		
R0420		
R0430		
R0440		
R0450		
R0460		

Hrubý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění

(absolutní částka)

Rok	Rok vývoje																Konec roku (diskontované údaje) C0360		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a více			
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350			
Dříve	R0100																	R0100	
N-14	R0110																	R0110	
N-13	R0120																	R0120	
N-12	R0130																	R0130	
N-11	R0140																	R0140	
N-10	R0150																	R0150	
N-9	R0160																	R0160	
N-8	R0170																	R0170	
N-7	R0180																	R0180	
N-6	R0190																	R0190	
N-5	R0200																	R0200	
N-4	R0210																	R0210	
N-3	R0220																	R0220	
N-2	R0230																	R0230	
N-1	R0240																	R0240	
N	R0250																	R0250	
																		Celk-	
																		em	
																		R0260	

Nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – částka vymahatelná ze zajištění

(absolutní částka)

		Rok vývoje															Konec roku (diskontované údaje)		
Rok		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a více	C0960	
Dříve	R0300	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		R0300	
N-14	R0310																	R0310	
N-13	R0320																	R0320	
N-12	R0330																	R0330	
N-11	R0340																	R0340	
N-10	R0350																	R0350	
N-9	R0360																	R0360	
N-8	R0370																	R0370	
N-7	R0380																	R0380	
N-6	R0390																	R0390	
N-5	R0400																	R0400	
N-4	R0410																	R0410	
N-3	R0420																	R0420	
N-2	R0430																	R0430	
N-1	R0440																	R0440	
N	R0450																	R0450	
																		Celkem	R0460

Čistý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění

(absolutní částka)

Rok	Rok vývoje																Konec roku (diskontované údaje)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a více		C1560
Dříve	R0500																	R0500
N-14	R0510																	R0510
N-13	R0520																	R0520
N-12	R0530																	R0530
N-11	R0540																	R0540
N-10	R0550																	R0550
N-9	R0560																	R0560
N-8	R0570																	R0570
N-7	R0580																	R0580
N-6	R0590																	R0590
N-5	R0600																	R0600
N-4	R0610																	R0610
N-3	R0620																	R0620
N-2	R0630																	R0630
N-1	R0640																	R0640
N	R0650																	R0650
Celk- em																	R0660	

Nahlášené, ale nevyřádané pojistné události ze zajištění

(absolutní částka)

Rok	Rok vývoje															Konec roku		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 a více	C1160
Dříve	R0300																	R0300
N-14	R0310																	R0310
N-13	R0320																	R0320
N-12	R0330																	R0330
N-11	R0340																	R0340
N-10	R0350																	R0350
N-9	R0360																	R0360
N-8	R0370																	R0370
N-7	R0380																	R0380
N-6	R0390																	R0390
N-5	R0400																	R0400
N-4	R0410																	R0410
N-3	R0420																	R0420
N-2	R0430																	R0430
N-1	R0440																	R0440
N	R0450																	R0450
																		R0460

em Celk-

Čisté nahlášené, ale nevyřádané pojistné události (RBNS)

(absolutní částka)

Rok	Rok vývoje															Konec roku		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15 a více	C1760
Dříve	R0500																	R0500
N-14	R0510																	R0510
N-13	R0520																	R0520
N-12	R0530																	R0530
N-11	R0540																	R0540
N-10	R0550																	R0550
N-9	R0560																	R0560
N-8	R0570																	R0570
N-7	R0580																	R0580
N-6	R0590																	R0590
N-5	R0600																	R0600
N-4	R0610																	R0610
N-3	R0620																	R0620
N-2	R0630																	R0630
N-1	R0640																	R0640
N	R0650																	R0650
																		R0660

em Celk-

Míry inflace (pouze v případě použití metod, které při úpravě údajů zohledňují inflaci)

		N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N
		C1800	C1810	C1820	C1830	C1840	C1850	C1860	C1870	C1880	C1890	C1900	C1910	C1920	C1930	C1940
Historická míra inflace – celkem	R0700															
Historická míra inflace: vnější inflace	R0710															
Historická míra inflace: endogenní inflace	R0720															
		C2000	C2010	C2020	C2030	C2040	C2050	C2060	C2070	C2080	C2090	C2100	C2110	C2120	C2130	C2140
		N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
Očekávaná míra inflace – celkem	R0730															
Očekávaná míra inflace: vnější inflace	R0740															
Očekávaná míra inflace: endogenní inflace	R0750															
		C2200														
Popis použité míry inflace:	R0760															

S.20.01.01

Vývoj rozdělení nákladů na pojistná plnění

Druh pojištění:	Z0010	
Rok události / rok upsání	Z0020	

Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS)

		Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) Otevřené pojistné události na začátku roku								
		Otevřené pojistné události na konci roku				Uzavřené pojistné události na konci roku:				
						vypořádané úhradou			vypořádané bez úhrady	
		Počet pojistných událostí	Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události na začátku roku	Hrubé platby v průběhu běžného roku	Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události na konci období	Počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události na začátku roku	Hrubé platby v průběhu běžného roku	Počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady	Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události na začátku roku zařazené mezi pojistné události vypořádané bez úhrady
Rok		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Dříve	R0010									
N-14	R0020									
N-13	R0030									
N-12	R0040									
N-11	R0050									
N-10	R0060									
N-9	R0070									

Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS)

Rok		Pojistné události nahlášené v průběhu roku						Znovuotevřené pojistné události v průběhu roku				
		Otevřené pojistné události na konci roku			Uzavřené pojistné události na konci roku:			Otevřené pojistné události na konci roku			Uzavřené pojistné události na konci roku:	
					vypořádané úhradou		vypořádané bez úhrady					
		Počet pojistných událostí	Hrubé platby v průběhu běžného roku	Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události na konci období	Počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Hrubé platby v průběhu běžného roku	Počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady	Počet pojistných událostí	Hrubé platby v průběhu běžného roku	Hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události na konci období	Počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Hrubé platby v průběhu běžného roku
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Dříve	R0010											
N-14	R0020											
N-13	R0030											
N-12	R0040											
N-11	R0050											
N-10	R0060											
N-9	R0070											
N-8	R0080											
N-7	R0090											

S.21.01.01

Rizikový profil rozdělení ztrát

Druh pojištění	Z0010	
Rok události / rok upsání	Z0020	

		Počáteční částka nákladů na pojistná plnění	Konečná částka nákladů na pojistná plnění	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-1	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-1	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-2	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-2	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-3	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-3	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-4	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-4	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-5	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-5
		C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Skupina 1	R0010														
Skupina 2	R0020														
Skupina 3	R0030														
Skupina 4	R0040														
Skupina 5	R0050														
Skupina 6	R0060														
Skupina 7	R0070														
Skupina 8	R0080														
Skupina 9	R0090														

		Počáteční částka nákladů na pojistná plnění	Konečná částka nákladů na pojistná plnění	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-12	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-12	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-13	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-13	Počet pojistných událostí za rok události / rok upsání N-14	Celkem náklady na pojistná plnění za rok události / rok upsání N-14
		C0030	C0040	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Skupina 6	R0060								
Skupina 7	R0070								
Skupina 8	R0080								
Skupina 9	R0090								
Skupina 10	R0100								
Skupina 11	R0110								
Skupina 12	R0120								
Skupina 13	R0130								
Skupina 14	R0140								
Skupina 15	R0150								
Skupina 16	R0160								
Skupina 17	R0170								
Skupina 18	R0180								
Skupina 19	R0190								
Skupina 20	R0200								
Skupina 21	R0210								
Celkem	R0300								

S.21.02.01

Neživotní upisovací rizika

Identifikační kód rizika	Identifikace společnosti/osoby, k níž se toto riziko váže	Popis rizika	Druh pojištění	Popis kryté kategorie rizika	Období platnosti (počáteční datum)	Období platnosti (datum ukončení)	Měna	Pojistná částka	Původní odpočítatelná částka pojistníka	Typ upisovacího modelu	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Částka podle upisovacího modelu	Fakultativně zajištěná částka, u všech zajišťitelů	Částka zajištěná jinak než fakultativně, u všech zajišťitelů	Čistý vlastní vrub pojistitele
C0120	C0130	C0140	C0150

S.21.03.01

Rozdělení neživotních upisovacích rizik – podle pojistné částky

Druh pojištění		Z0010				
		Počáteční pojistná částka	Konečná pojistná částka	Počet upisovacích rizik	Celková pojistná částka	Celkové roční předepsané pojistné
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Skupina 1	R0010					
Skupina 2	R0020					
Skupina 3	R0030					
Skupina 4	R0040					
Skupina 5	R0050					

		Počáteční pojistná částka	Konečná pojistná částka	Počet upisovacích rizik	Celková pojistná částka	Celkové roční předepsané pojistné
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Skupina 6	R0060					
Skupina 7	R0070					
Skupina 8	R0080					
Skupina 9	R0090					
Skupina 10	R0100					
Skupina 11	R0110					
Skupina 12	R0120					
Skupina 13	R0130					
Skupina 14	R0140					
Skupina 15	R0150					
Skupina 16	R0160					
Skupina 17	R0170					
Skupina 18	R0180					
Skupina 19	R0190					
Skupina 20	R0200					
Skupina 21	R0210					
Celkem	R0220					

S.22.01.01

Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření

		Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření (postup po jednotlivých krocích)									
		Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv	Dopad přechodných opatření na technické rezervy	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	Dopad nulového koeficientu volatility	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	Dopad nulové vyrovnávací úpravy	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření
			C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Technické rezervy	R0010										
Primární kapitál	R0020										
Přebytek aktiv nad závazky	R0030										
Kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	R0040										
Použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	R0050										
Tier I	R0060										
Tier II	R0070										
Tier III	R0080										
Solventnostní kapitálový požadavek	R0090										
Použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	R0100										
Minimální kapitálový požadavek	R0110										
Poměr solventnostního kapitálového požadavku	R0120										
Poměr minimálního kapitálového požadavku	R0130										

S.22.01.04

Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření

		Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření (postup po jednotlivých krocích)									
		Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv	Dopad přechodných opatření na technické rezervy	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	Dopad nulového koeficientu volatility	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	Dopad nulové vyrovnávací úpravy	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Technické rezervy	R0010										
Primární kapitál	R0020										
Přebytek aktiv nad závazky	R0030										
Kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	R0040										
Použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	R0050										
Tier I	R0060										
Tier II	R0070										
Tier III	R0080										
Solventnostní kapitálový požadavek	R0090										
Poměr solventnostního kapitálového požadavku	R0120										
Poměr minimálního kapitálového požadavku	R0130										

SR.22.02.01

Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – portfolia s vyrovnávací úpravou)

Portfolio s vyrovnávací úpravou	Z0010	
---------------------------------	-------	--

		Projekce budoucích peněžních toků na konci vykazovaného období			Nesoulad v průběhu vykazovaného období	
		Peněžní odtoky týkající se závazků spojených s dlouhodobostí, úmrtností a revizí	Peněžní odtoky týkající se nákladů	Peněžní toky aktiv očištěné od rizik	Kladný nediskontovaný nesoulad (přítoky > odtoky)	Záporný nediskontovaný nesoulad (přítoky < odtoky)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)						
1	R0010					
2	R0020					
3	R0030					
4	R0040					
5	R0050					
6	R0060					
7	R0070					
8	R0080					
9	R0090					
10	R0100					
11	R0110					
12	R0120					
13	R0130					

		Projekce budoucích peněžních toků na konci vykazovaného období			Nesoulad v průběhu vykazovaného období	
		Peněžní odtoky týkající se závazků spojených s dlouhodobostí, úmrtností a revizí	Peněžní odtoky týkající se nákladů	Peněžní toky aktiv očištěné od rizik	Kladný nediskontovaný nesoulad (přítoky > odtoky)	Záporný nediskontovaný nesoulad (přítoky < odtoky)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)		X	X	X	X	X
14	R0140					
15	R0150					
16	R0160					
17	R0170					
18	R0180					
19	R0190					
20	R0200					
21	R0210					
22	R0220					
23	R0230					
24	R0240					
25	R0250					
26	R0260					
27	R0270					
28	R0280					
29	R0290					

		Projekce budoucích peněžních toků na konci vykazovaného období			Nesoulad v průběhu vykazovaného období	
		Peněžní odtoky týkající se závazků spojených s dlouhodobostí, úmrtností a revizí	Peněžní odtoky týkající se nákladů	Peněžní toky aktiv očištěné od rizik	Kladný nediskontovaný nesoulad (přítoky > odtoky)	Záporný nediskontovaný nesoulad (přítoky < odtoky)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Rok (projekce očekávaných nediskontovaných peněžních toků)		X	X	X	X	X
30	R0300					
31	R0310					
32	R0320					
33	R0330					
34	R0340					
35	R0350					
36	R0360					
37	R0370					
38	R0380					
39	R0390					
40	R0400					
41–45	R0410					
46–50	R0420					
51–60	R0430					
61–70	R0440					
71 a dále	R0450					

SR.22.03.01

Informace o výpočtu vyrovnávací úpravy

Portfolio s vyrovnávací úpravou	Z0010	
---------------------------------	-------	--

		C0010
Celkový výpočet vyrovnávací úpravy		
Roční efektivní úroková míra použitá na peněžní tok závazků	R0010	
Roční efektivní úroková míra u nejlepšího odhadu	R0020	
Pravděpodobnost selhání použitá k očištění peněžních toků aktiv od rizik	R0030	
Část základního rozpětí nezohledněná při očišťování peněžních toků aktiv od rizik	R0040	
Zvýšení základního rozpětí u aktiv na nižším než investičním stupni	R0050	
Vyrovňovací úprava bezrizikové úrokové míry	R0060	
Solventnostní kapitálový požadavek		
Náhlá změna rizika úmrtnosti pro účely vyrovnávací úpravy	R0070	
Portfolio		
Tržní hodnota aktiv portfolia	R0080	
Tržní hodnota aktiv spojených s inflací	R0090	
Nejlepší odhad peněžních toků spojených s inflací	R0100	
Tržní hodnota aktiv, kde třetí strana může změnit peněžní toky	R0110	
Návratnost aktiv – aktiva portfolia	R0120	

		C0010
Tržní hodnota ukončených smluv s výplatou odkupného	R0130	
Počet případů uplatnění práva na odkupné	R0140	
Tržní hodnota aktiv kryjících smlouvy s uplatněním odkupného	R0150	
Částka vyplacená pojistníkům	R0160	
Závazky		X
Durace	R0170	

S.22.04.01**Informace o výpočtu přechodných opatření u úrokových měř****Celkový výpočet přechodné úpravy**

Měna	Z0010	
		Úprava bezrizikové úrokové míry
		C0010
Úroková míra podle směrnice Solventnost I	R0010	
Roční efektivní úroková míra	R0020	
Část rozdílu uplatněná k datu vykazování	R0030	
Úprava bezrizikové úrokové míry	R0040	

Úroková míra podle směrnice Solventnost I

Měna	Z0010		
		Nejlepší odhad	Průměrná délka pojistných a zajištěných závazků
		C0020	C0030
Nejvýše 0,5 %	R0100		
Nad 0,5 % a nejvýše 1,0 %	R0110		
Nad 1,0 % a nejvýše 1,5 %	R0120		
Nad 1,5 % a nejvýše 2,0 %	R0130		
Nad 2,0 % a nejvýše 2,5 %	R0140		
Nad 2,5 % a nejvýše 3,0 %	R0150		
Nad 3,0 % a nejvýše 4,0 %	R0160		
Nad 4,0 % a nejvýše 5,0 %	R0170		
Nad 5,0 % a nejvýše 6,0 %	R0180		
Nad 6,0 % a nejvýše 7,0 %	R0190		
Nad 7,0 % a nejvýše 8,0 %	R0200		
Nad 8,0 %	R0210		

S.22.05.01

Celkový výpočet přechodných opatření u technických rezerv

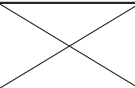
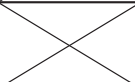
		C0010
Technické rezervy podle směrnice Solventnost II v den 1	R0010	
Technické rezervy s uplatněním přechodného opatření u technických rezerv		X
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0020	
Nejlepší odhad	R0030	
Riziková přírážka	R0040	
Technické rezervy podle směrnice Solventnost I	R0050	
Část upraveného rozdílu	R0060	
Omezení uplatněné v souladu s čl. 308d odst. 4	R0070	
Technická rezerva po přechodném opatření u technických rezerv	R0080	

S.22.06.01

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility podle země a měny

Druh pojištění	Z0010	
Jiná než vykazovací měna	R0010	...

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility podle země a měny – celkem a domovská země podle měny

			Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility (pro všechny měny)	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility upsaná ve vykazovací měně
			C0030	C0040
Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility ve všech zemích	R0020			
Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility v domovské zemi	R0030			

Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility upsaná v jednotlivých měnách	
C0050	...

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility pro danou zemi a měnu – podle země a měny

		Země	Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility (pro všechny měny)	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility upsaná ve vykazovací měně
		C0020	C0030	C0040
Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility v zemích jiných než v domovské zemi	R0040			
...				

Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility upsaná v jednotlivých měnách	
C0050	...

Odpočty

Odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích

Celkový primární kapitál po odpočtech

Doplňkový kapitál

Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení

Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení

Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení

Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání

Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES

Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES

Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES

Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES

Ostatní doplňkový kapitál

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0230					
R0290					
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					

Doplňkový kapitál celkem**Dostupný a použitelný kapitál**

Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku

Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku

Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku

Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku

Solventnostní kapitálový požadavek**Minimální kapitálový požadavek**

Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku

Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0400					
R0500					
R0510					
R0540					
R0550					
R0580					
R0600					
R0620					
R0640					

Rekonciliační rezerva

Přebytek aktiv nad závazky

Vlastní akcie (držené přímo i nepřímo)

Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky

Další položky primárního kapitálu

Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy

Rekonciliační rezerva**Očekávané zisky**

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – životní pojištění

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – neživotní pojištění

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) celkem

C0060	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0760	
R0770	
R0780	
R0790	

S.23.01.04

Kapitál

Primární kapitál před odpočty

Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií)

Nedostupný kmenový akciový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny, pro který byla podána výzva ke splacení, který však nebyl splacen

Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem

Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti

Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven

Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven k odpočtu na úrovni skupiny

Disponibilní bonusový fond

Nedostupný disponibilní bonusový fond k odpočtu na úrovni skupiny

Prioritní akcie

Nedostupné prioritní akcie k odpočtu na úrovni skupiny

Emisní ážio související s prioritními akciemi

Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi k odpočtu na úrovni skupiny

Rekondilační rezerva

Podřízené závazky

Nedostupné podřízené závazky k odpočtu na úrovni skupiny

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010					
R0020					
R0030					
R0040					
R0050					
R0060					
R0070					
R0080					
R0090					
R0100					
R0110					
R0120					
R0130					
R0140					
R0150					

Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek

Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek a není dostupná k odpočtu na úrovni skupiny

Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše

Nedostupný kapitál k odpočtu související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu

Menšinové podíly

Nedostupné menšinové podíly k odpočtu na úrovni skupiny

Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

Odpočty

Odpočty účastí v jiných finančních podnicích, včetně neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti

z toho odpočty podle článku 228 směrnice 2009/138/ES

Odpočty účastí v případě nedostupnosti nezbytných informací (článek 229)

Odpočty účastí zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod

Celkový nedostupný kapitál k odpočtu

Celkové odpočty

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0160					
R0170					
R0180					
R0190					
R0200					
R0210					
R0220					
R0230					
R0240					
R0250					
R0260					
R0270					
R0280					

Celkový primární kapitál po odpočtech**Doplňkový kapitál**

Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení

Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení

Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení

Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání

Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES

Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES

Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES

Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES

Nedostupný doplňkový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny

Ostatní doplňkový kapitál

Doplňkový kapitál celkem**Kapitál jiných finančních odvětví**

Úvěrové instituce, investiční podniky, finanční instituce, správce alternativních investičních fondů, finanční instituce

Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění

Neregulované subjekty vykonávající finanční činnosti

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0290					
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0380					
R0390					
R0400					
R0410					
R0420					
R0430					

Celkový kapitál jiných finančních odvětví

Kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat, samostatně nebo v kombinaci s metodou 1

Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod

Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod bez transakcí uvnitř skupiny

Celkový dostupný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku

Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku

Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Celkový použitelný kapitál na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Konsolidovaná část skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0440					
R0450					
R0460					
R0520					
R0530					
R0560					
R0570					
R0800					
R0810					
R0660					
R0820					
R0610					

Kapitálové požadavky z jiných finančních odvětví

Konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (včetně kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a kromě solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Solventnostní kapitálový požadavek pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat

Skupinový solventnostní kapitálový požadavek (kromě kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a včetně solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek (včetně kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat)

Poměr použitelného kapitálu (R0560) ke konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (R0820) – kromě jiných finančních odvětví a podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0860					
R0590					
R0670					
R0830					
R0680					
R0630					

Poměr použitelného kapitálu (R0570) k minimálnímu konsolidovanému skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R0610)

Poměr použitelného kapitálu (R0800) ke konsolidovanému skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R590) – včetně jiných finančních odvětví a kromě podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat

Poměr použitelného kapitálu (R0810) ke skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R0830) – kromě jiných finančních odvětví a včetně podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat

Poměr celkového použitelného kapitálu (R0660) k celkovému skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R0680) – včetně jiných finančních odvětví a podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat

	Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0650					
R0840					
R0850					
R0690					

Rekonciliační rezerva

Přebytek aktiv nad závazky

Vlastní akcie (držené přímo i nepřímo)

Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky

Další položky primárního kapitálu

Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy

Jiný nedostupný kapitál

Rekonciliační rezerva**Očekávané zisky**

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – životní pojištění

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – neživotní pojištění

Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) celkem

C0060	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	
R0760	
R0770	
R0780	
R0790	

S.23.02.01

Podrobné informace o kapitálu podle tiers

	Celkem	Tier 1		Tier 2		Tier 3
		Tier 1 celkem	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	Tier 2 celkem	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Kmenový akciový kapitál						
Splaceno	R0010					
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0020					
Vlastní držené akcie	R0030					
Kmenový akciový kapitál celkem	R0100					
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti						
Splaceno	R0110					
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0120					
Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	R0200					
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven						
Podřízené s pevnou dobou splatnosti	R0210					
Podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí	R0220					
Podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření	R0230					
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem	R0300					
Prioritní akcie						
Časově omezené prioritní akcie	R0310					

	Celkem	Tier 1		Tier 2		Tier 3
		Tier 1 celkem	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	Tier 2 celkem	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí	R0320					
Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření	R0330					
Prioritní akcie celkem	R0400					
Podřízené závazky						
Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti	R0410					
Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření	R0420					
Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření	R0430					
Podřízené závazky celkem	R0500					

	Celkem	Tier 1 celkem	Tier 2		Tier 3	
			Původní schválené částky	Stávající částky	Původní schválené částky	Stávající částky
	C0010	C0020	C0070	C0080	C0090	C0100
Doplňkový kapitál						
Položky, pro které byla schválena částka	R0510					
Položky, pro které byla schválena metoda	R0520					

S.23.02.04

Podrobné informace o kapitálu podle tiers

	Celkem	Tier 1		Tier 2		Tier 3
		Tier 1 celkem	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	Tier 2	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Kmenový akciový kapitál						
Splaceno						
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0010					
Vlastní držené akcie						
Kmenový akciový kapitál celkem	R0100					
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti						
Splaceno						
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0110					
	R0120					
Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	R0200					
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven						
Podřízené s pevnou dobou splatnosti						
Podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí	R0210					
Podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření	R0220					
	R0230					
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem	R0300					
Prioritní akcie						
Časově omezené prioritní akcie	R0310					

	Celkem	Tier 1		Tier 2		Tier 3
		Tier 1 celkem	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	Tier 2	Z toho započteno v rámci přechodných opatření	
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí	R0320					
Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření	R0330					
Prioritní akcie celkem	R0400					
Podřízené závazky						
Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti	R0410					
Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření	R0420					
Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření	R0430					
Podřízené závazky celkem	R0500					

	Celkem	Tier 1 celkem	Tier 2		Tier 3	
			Původní schválené částky	Stávající částky	Původní schválené částky	Stávající částky
	C0010	C0020	C0070	C0080	C0090	C0100
Doplňkový kapitál						
Položky, pro které byla schválena částka	R0510					
Položky, pro které byla schválena metoda	R0520					

Přebytek aktiv nad závazky – přiřazení rozdílů v ocenění

Rozdíl v ocenění aktiv

Rozdíl v ocenění technických rezerv

Rozdíl v ocenění jiných závazků

Celkové rezervy a nerozdělený zisk z účetní závěrky

Jiné; vysvětlete, proč potřebujete použít tento řádek

Rezervy z účetní závěrky upravené o rozdíly vzniklé při oceňování podle směrnice Solventnost II

Přebytek aktiv nad závazky přiřaditelný k položkám primárního kapitálu (kromě rekonciliační rezervy)

Přebytek aktiv nad závazky

	Celkem	Vysvětlení
	C0110	C0120
R0600		
R0610		
R0620		
R0630		
R0640		
R0650		
R0660		
R0700		

S.23.03.01

Roční pohyby kapitálu

		Zůstatek převedený z předchozího období	Zvýšení	Snížení	Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010	C0020	C0030	C0060
Kmenový akciový kapitál – pohyby během vykazovaného období					
Splaceno	R0010				
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0020				
Vlastní držené akcie	R0030				
Kmenový akciový kapitál celkem	R0100				
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – pohyby během vykazovaného období					
Tier 1	R0110				
Tier 2	R0120				
Celkem	R0200				
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – pohyby během vykazovaného období					
Splaceno	R0210				
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0220				
Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	R0300				

		Zůstatek převedený z předchozího období	Vydáno	Umořeno	Pohyby v oceňování	Regulační opatření	Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – pohyby během vykazovaného období							
Tier 1	R0310						
Tier 2	R0320						
Tier 3	R0330						
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem	R0400						

		Zůstatek převedený z předchozího období		Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010		C0060
Disponibilní bonusový fond	R0500			

		Zůstatek převedený z předchozího období	Zvýšení	Snížení	Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010	C0020	C0030	C0060
Prioritní akcie – pohyby během vykazovaného období					
Tier 1	R0510				
Tier 2	R0520				
Tier 3	R0530				
Prioritní akcie celkem	R0600				
Emisní ážio související s prioritními akciemi					
Tier 1	R0610				

		Zůstatek převedený z předchozího období C0010	Zvýšení C0020	Snížení C0030	Zůstatek převedený do dalšího období C0060
Tier 2	R0620				
Tier 3	R0630				
Celkem	R0700				

		Zůstatek převedený z předchozího období C0010	Vydáno C0070	Umořeno C0080	Pohyby v oceňování C0090	Regulační opatření C0100	Zůstatek převedený do dalšího období C0060
Podřízené závazky – pohyby během vykazovaného období							
Tier 1	R0710						
Tier 2	R0720						
Tier 3	R0730						
Podřízené závazky celkem	R0800						

		Zůstatek převedený z předchozího období C0010	Zůstatek převedený do dalšího období C0060
Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek	R0900		

		Zůstatek převedený z předchozího období	Vydáno	Umořeno	Pohyby v oceňování
		C0010	C0070	C0080	C0090
Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – pohyby během vykazovaného období					
Tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami	R1000				
Tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami	R1010				
Tier 2	R1020				
Tier 3	R1030				
Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem	R1100				

Zůstatek převedený do dalšího období
C0060

		Zůstatek převedený z předchozího období	Nová částka, která je k dispozici	Snížení částky, která je k dispozici	Vyžádáno do primárního kapitálu
		C0010	C0110	C0120	C0130
Doplňkový kapitál – pohyby během vykazovaného období					
Tier 2	R1110				
Tier 3	R1120				
Doplňkový kapitál celkem	R1200				

Zůstatek převedený do dalšího období
C0060

S.23.03.04

Roční pohyby kapitálu

		Zůstatek převedený z předchozího období	Zvýšení	Snížení	Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010	C0020	C0030	C0060
Kmenový akciový kapitál – pohyby během vykazovaného období					
Splaceno	R0010				
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0020				
Vlastní držené akcie	R0030				
Kmenový akciový kapitál celkem	R0100				
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – pohyby během vykazovaného období					
Tier 1	R0110				
Tier 2	R0120				
Celkem	R0200				
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – pohyby během vykazovaného období					
Splaceno	R0210				
Prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0220				
Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	R0300				

		Zůstatek převedený z předchozího období	Vydáno	Umořeno	Pohyby v oceňování	Regulační opatření	Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – pohyby během vykazovaného období							
Tier 1	R0310						
Tier 2	R0320						
Tier 3	R0330						
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem	R0400						

		Zůstatek převedený z předchozího období	Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010	C0060
Disponibilní bonusový fond	R0500		

		Zůstatek převedený z předchozího období	Zvýšení	Snížení	Zůstatek převedený do dalšího období
		C0010	C0020	C0030	
Prioritní akcie – pohyby během vykazovaného období					
Tier 1	R0510				
Tier 2	R0520				
Tier 3	R0530				
Prioritní akcie celkem	R0600				
Emisní ážio související s prioritními akciemi					
Tier 1	R0610				

Zůstatek převedený z předchozího období	Zvýšení	Snížení	Zůstatek převedený do dalšího období
C0010	C0020	C0030	

Tier 2	R0620			
Tier 3	R0630			
Celkem	R0700			

Zůstatek převedený z předchozího období	Vydáno	Umořeno	Pohyby v oceňování	Regulační opatření	Zůstatek převedený do dalšího období
C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060

Podřízené závazky – pohyby během vykazovaného období						
Tier 1	R0710					
Tier 2	R0720					
Tier 3	R0730					
Podřízené závazky celkem	R0800					

Zůstatek převedený z předchozího období	Zůstatek převedený do dalšího období
C0010	C0060

Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek R0900

		Zůstatek převedený z předchozího období	Vydáno	Umořeno	Pohyby v oceňování
		C0010	C0070	C0080	C0090
Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – pohyby během vykazovaného období					
Tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami	R1000				
Tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami	R1010				
Tier 2	R1020				
Tier 3	R1030				
Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem	R1100				

Zůstatek převedený do dalšího období
C0060

		Zůstatek převedený z předchozího období	Nová částka, která je k dispozici	Snížení částky, která je k dispozici	Vyžádáno do primárního kapitálu
		C0010	C0110	C0120	C0130
Doplňkový kapitál – pohyby během vykazovaného období					
Tier 2	R1110				
Tier 3	R1120				
Doplňkový kapitál celkem	R1200				

Zůstatek převedený do dalšího období
C0060

S.23.04.01

Seznam položek kapitálu

Popis podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Částka	Tier	Kód měny	Započteno v rámci přechodných opatření?	Protistrana (je-li konkrétní)	Datum emise	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0070	C0080	C0090	

Datum splatnosti	První vypověditelná lhůta	Údaje o dalších vypověditelných lhůtách	Údaje o pobídkách ke splacení	Výpovědní lhůta	Zpětný odkup během roku
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0160

Popis prioritních akcií	Částka	Započteno v rámci přechodných opatření?	Protistrana (je-li konkrétní)	Datum emise	První vypověditelná lhůta	Údaje o dalších vypověditelných lhůtách	Údaje o pobídkách ke splacení
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

Popis podřízených závazků	Částka	Tier	Kód měny	Věřitel (je-li konkrétní)	Započteno v rámci přechodných opatření?	Datum emise	(pokr.)
C0270	C0280	C0290	C0300	C0320	C0330	C0350	

Datum splatnosti	První vypověditelná lhůta	Další vypověditelné lhůty	Údaje o pobídkách ke splacení	Výpovědní lhůta
C0360	C0370	C0380	C0390	C0400

Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše	Částka	Kód měny	Tier 1	Tier 2	Tier 3	Datum povolení
C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510

Kapitál z účetní závěrky, který nesmí být zastoupen rekonciliační rezervou a který nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

Popis položky	Celkem
C0570	C0580

Popis doplňkového kapitálu	Částka	Protistrana	Datum emise	Datum povolení
C0590	C0600	C0610	C0620	C0630

Úprava o účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou

Číslo účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou	Fiktivní solventnostní kapitálový požadavek	Fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (záporné výsledky se vykážou jako nulové)	Přebytek aktiv nad závazky	Budoucí převody akcionářům	Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy
C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710

		Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy
		C0290
Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	R0010	

S.23.04.04

Seznam položek kapitálu

Popis podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Částka	Tier	Kód měny	Emitent	Věřitel (je-li konkrétní)	Započteno v rámci přechodných opatření?	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	

Protistrana (je-li konkrétní)	Datum emise	Datum splatnosti	První vypověditelná lhůta	Údaje o dalších vypověditelných lhůtách	Údaje o pobídkách ke splacení	Výpovědní lhůta	(pokr.)
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

Název orgánu dohledu, který vydal povolení	Zpětný odkup během roku	% emise v držení subjektů ve skupině	Podíl na podřízených účtech vzájemných pojišťoven a zajišťoven ve skupině
C0150	C0160	C0170	C0180

Název orgánu dohledu, který vydal povolení	Název příslušného subjektu	Zpětný odkup během roku	% emise v držení subjektů ve skupině	Podíl na dalším primárním kapitálu skupiny
C0520	C0530	C0540	C0550	C0560

Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

Popis položky	Celková částka
C0570	C0580

Popis doplňkového kapitálu	Částka	Protistrana	Datum emise	Datum povolení	Název orgánu dohledu, který vydal povolení	Název příslušného subjektu (pokr.)
C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650

Úprava o účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou

Číslo účelově vázaného fondu / portfolia s vyrovnávací úpravou	Fiktivní solventnostní kapitálový požadavek	Fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (záporné výsledky se vykážou jako nulové)	Přebytek aktiv nad závazky	Budoucí převody akci-onářům	Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy
C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710

Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy
C0970

Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	R0010	
---	-------	--

Výpočet nedostupného kapitálu na úrovni skupiny (tento výpočet je nutno provést pro každý subjekt zvlášť)

Nedostupný kapitál na úrovni skupiny – přesahující podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR

Přidružené pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací holdingová společnost, smíšená finanční holdingová společnost, podniky pomocných služeb a zvláštní účelové jednotky v rozsahu výpočtu na úrovni skupiny	Země	Podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR	Nedostupný kapitál související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu	Nedostupný dispo-nibilní bonusový fond	Nedostupný kapitál, k jehož splacení byla podána výzva, ale ještě nebyl splacen	Nedostupný doplňkový kapitál
C0720	C0730	C0740	C0760	C0770	C0780	C0790

(pokr.)

Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Nedostupné prioritní akcie	Nedostupné podřízené závazky	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi	Nedostupný kapitál v rekondilační rezervě	Nedostupný kapitál celkem
C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0841	C0842

(pokr.)

Celkový nedostupný přebytek kapitálu k odpočtu	Nedostupné menšinové podíly	Nedostupné menšinové podíly – k odpočtu z kapitálu skupiny	Nedostupný kapitál související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu	Nedostupný disponibilní bonusový fond	Nedostupný kapitál, k jehož splacení byla podána výzva, ale ještě nebyl splacen	Nedostupný doplňkový kapitál
C0850	C0851	C0750	C0870	C0880	C0890	C0900

Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Nedostupné prioritní akcie	Nedostupné podřízené závazky	Částka, která se rovná hodnotě nedostupných čistých odložených daňových pohledávek	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi	Nedostupný kapitál v rekonciliační rezervě	Nedostupný kapitál celkem
C0910	C0920	C0930	C0940	C0950	C0951	C0962

Celkový nedostupný kapitál k odpočtu	Menšinové podíly	Menšinové podíly k odpočtu z kapitálu skupiny
C0960	C0861	C0860

S.24.01.01

Držené účasti

Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, (zcela nebo zčásti) odečtené podle článku 68 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

Tabulka 1 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jednotlivě překračující 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi), vyjma konsolidovaných strategických účastí držených za účelem odpočtů podle čl. 68 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

Název přidruženého podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Celkem	Kmenový kapitál tier 1	Vedlejší kapitál tier 1	Tier 2
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070

Tabulka 2 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, ve svém úhrnu překračující 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi), vyjma konsolidovaných strategických účastí držených za účelem odpočtů podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

Název přidruženého podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Celkem	Kmenový kapitál tier 1	Vedlejší kapitál tier 1	Tier 2
C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

			Celkem	Kmenový kapitál tier 1	Vedlejší kapitál tier 1	Tier 2
			C0150	C0160	C0170	C0180
Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi (pro které se provádí odpočet z kapitálu)	R0001					

Odpočty z kapitálu

		Celkem	Tier 1 – neomezený	Tier 1 – omezený	Tier 2
		C0190	C0200	C0210	C0220
R0010	Odpočet podle čl. 68 odst. 1				
R0020	Odpočet podle čl. 68 odst. 2				
R0030	Celkem				

Nakládání se SCR

Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, ne (zcela) odečtené podle článku 68 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

Tabulka 3 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, považované za strategické ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a zahrnuté do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1 (bez odpočtu z kapitálu podle čl. 68 odst. 3)

Název přidruženého podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Celkem	Akcie typu 1	Akcie typu 2	Podřízené závazky
C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290

Tabulka 4 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež jsou strategické (podle definice v článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), nejsou zahrnuty do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1 a nepodléhají odpočtu podle čl. 68 odst. 1 a 2 (měla by být zahrnuta část zbývající po částečném odpočtu podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35)

Název přidruženého podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Celkem	Akcie typu 1	Akcie typu 2	Podřízené závazky
C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360

Tabulka 5 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež nejsou strategické a nepodléhají odpočtu podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (měla by být zahrnuta část zbývající po částečném odpočtu podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35)

Název přidruženého podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Celkem	Akcie typu 1	Akcie typu 2	Podřízené závazky
C0370	C0380	C0390	C0400	C0410	C0420	C0430

Účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi

Tabulka 6 – Jiné strategické účasti mimo finanční a úvěrové instituce

Název přidruženého podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Celkem	Akcie typu 1	Akcie typu 2	Podřízené závazky
C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500

Tabulka 7 – Jiné nestrategické účasti mimo finanční a úvěrové instituce

Název přidruženého podniku	Identifikační kód aktiva	Typ identifikačního kódu aktiva	Celkem	Akcie typu 1	Akcie typu 2	Podřízené závazky
C0510	C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570

Celkem pro výpočet SCR

	Celkem	Akcie typu 1	Akcie typu 2	Podřízené závazky
	C0580	C0590	C0600	C0610
R0040 Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi				
R0050 z toho strategické (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1)				
R0060 z toho nestrategické (méně než 10 %)				
R0070 Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi				
R0080 z toho strategické				
R0090 z toho nestrategické				

Všechny účasti celkem

Všechny účasti celkem

Celkem
C0620

S.25.01.01

Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají standardní vzorec

Článek 112

Z0010

A001

Tržní riziko

R0010

Riziko selhání protistrany

R0020

Životní upisovací riziko

R0030

Zdravotní upisovací riziko

R0040

Neživotní upisovací riziko

R0050

Diverzifikace

R0060

Riziko nehmotných aktiv

R0070

Základní solventnostní kapitálový požadavek

R0100

Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou
C0030	C0040	C0050

Přístup k daňové sazbě

		Ano/Ne
		C0109
Přístup založený na průměrné daňové sazbě	R0590	

		Před šokem	Po šoku
		C0110	C0120
Výpočet schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty (LAC DT)			
Odložené daňové pohledávky	R0600		
Převedené odložené daňové pohledávky	R0610		
Odložené daňové pohledávky z důvodu odčitatelných přechodných rozdílů	R0620		
Odložené daňové závazky	R0630		

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	
LAC DT odůvodněná reverzí odložených daňových závazků	R0650	
LAC DT odůvodněná odkazem na pravděpodobný budoucí zdanitelný hospodářský zisk	R0660	
LAC DT odůvodněná možností zpětného uplatnění, běžný rok	R0670	
LAC DT odůvodněná možností zpětného uplatnění, budoucí roky	R0680	
Maximální LAC DT	R0690	

S.25.01.04

Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají standardní vzorec

Článek 112 Z0010

Tržní riziko

R0010

Riziko selhání protistrany

R0020

Životní upisovací riziko

R0030

Zdravotní upisovací riziko

R0040

Neživotní upisovací riziko

R0050

Diverzifikace

R0060

Riziko nehmotných aktiv

R0070

Základní solventnostní kapitálový požadavek

R0100

Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou
C0030	C0040	C0050

SR.25.01.01**Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají standardní vzorec**

	Článek 112	Z0010		
	Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020		
	Číslo fondu/portfolia	Z0030		
			Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
			C0030	C0040
Tržní riziko		R0010		
Riziko selhání protistrany		R0020		
Životní upisovací riziko		R0030		
Zdravotní upisovací riziko		R0040		
Neživotní upisovací riziko		R0050		
Diverzifikace		R0060		
Riziko nehmotných aktiv		R0070		
Základní solventnostní kapitálový požadavek		R0100		
Výpočet solventnostního kapitálového požadavku			C0100	
Operační riziko		R0130		
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty		R0140		
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty		R0150		
Solventnostní kapitálový požadavek		R0200		
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku		R0460		

Přístup k daňové sazbě

		Ano/Ne
		C0109
Přístup založený na průměrné daňové sazbě	R0590	

Výpočet schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty (LAC DT)

		Před šokem	Po šoku
		C0110	C0120
Odložené daňové pohledávky	R0600		
Převedené odložené daňové pohledávky	R0610		
Odložené daňové pohledávky z důvodu odčitatelných přechodných rozdílů	R0620		
Odložené daňové závazky	R0630		

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	
LAC DT odůvodněná reverzí odložených daňových závazků	R0650	
LAC DT odůvodněná odkazem na pravděpodobný budoucí zdanitelný hospodářský zisk	R0660	
LAC DT odůvodněná možností zpětného uplatnění, běžný rok	R0670	
LAC DT odůvodněná možností zpětného uplatnění, budoucí roky	R0680	
Maximální LAC DT	R0690	

S.25.05.01

Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka
Druh rizika		C0010	C0050	C0060	C0070
Diverzifikace celkem	R0020				
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030				
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040				
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070				
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080				
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190				
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200				
Celkové podnikatelské riziko	R0270				
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280				
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310				
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320				
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0400				
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0410				
Celkové operační riziko	R0510				
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0520				
Ostatní rizika	R0530				

		C0100
Nediverzifikované složky celkem	R0110	
Diverzifikace	R0060	
Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	R0120	
Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	R0160	
Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálového požadavku	R0200	
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	R0211	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	R0212	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	R0213	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	R0214	
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	
Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku		
Částka/odhad celkové schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty	R0300	
Částka/odhad celkové schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0310	
Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání	R0400	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	R0410	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0420	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou	R0430	
Diverzifikační efekty v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy pro účely článku 304	R0440	
Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0450	
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460	


		Ano/Ne
		C0109
Přístup založený na průměrné daňové sazbě	R0590	

		Před šokem	Po šoku	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
Odložené daňové pohledávky	R0600			
Převedené odložené daňové pohledávky	R0610			
Odložené daňové pohledávky z důvodu odčitelných přechodných rozdílů	R0620			
Odložené daňové závazky	R0630			
Částka/odhad LAC DT	R0640			
Částka/odhad LAC DT odůvodněné reverzí odložených daňových závazků	R0650			
Částka/odhad LAC DT odůvodněné odkazem na pravděpodobný budoucí zdanitelný hospodářský zisk	R0660			
Částka/odhad LAC DT odůvodněné možností zpětného uplatnění, běžný rok	R0670			
Částka/odhad LAC DT odůvodněné možností zpětného uplatnění, budoucí roky	R0680			
Částka/odhad maximální LAC DT	R0690			

S.25.05.04

Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka
Druh rizika		C0010	C0050	C0060	C0070
Diverzifikace celkem	R0020				
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030				
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040				
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0050				
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0060				
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070				
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080				
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190				
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200				
Celkové podnikatelské riziko	R0270				
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280				
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310				
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320				
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0400				
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0410				
Celkové operační riziko	R0510				
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0520				
Ostatní rizika	R0530				

		C0100
Nediverzifikované složky celkem	R0110	
Diverzifikace	R0060	
Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	R0120	
Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	R0160	
Solventnostní kapitálový požadavek vypočtený na základě čl. 336 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, bez navýšení kapitálového požadavku	R0200	
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	R0211	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	R0212	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	R0213	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	R0214	
Konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	R0220	
Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku		
Částka/odhad celkové schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty	R0300	
Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0310	
Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání	R0400	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	R0410	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0420	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou	R0430	

		C0100
Diverzifikační efekty v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy pro účely článku 304	R0440	
Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0450	
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460	
Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	R0470	
Informace o dalších subjektech		X
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky)	R0500	
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – úvěrové instituce, investiční podniky a finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP	R0510	
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění	R0520	
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – neregulované podniky vykonávající finanční činnosti	R0530	
Kapitálový požadavek pro nekontrolované účasti	R0540	
Kapitálový požadavek pro zbývající přidružené podniky	R0550	
Kapitálový požadavek pro subjekty kolektivního investování nebo investice v podobě fondů	R0555	
Celkový solventnostní kapitálový požadavek		
Solventnostní kapitálový požadavek pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat	R0560	
Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek	R0570	

S.25.05.01

Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	

Druh rizika		Solventnostní kapitálový požadavek	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka
		C0010	C0060	C0070
Diverzifikace celkem	R0020			
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030			
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040			
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070			
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080			
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190			
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200			
Celkové podnikatelské riziko	R0270			
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280			
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310			
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320			
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0400			
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0410			

		Solventnostní kapitálový požadavek	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka
Celkové operační riziko	R0510			
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0520			
Ostatní rizika	R0530			

		C0100
Nediverzifikované složky celkem	R0110	
Diverzifikace	R0060	
Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	R0120	
Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	R0160	
Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálového požadavku	R0200	
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	R0211	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	R0212	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	R0213	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	R0214	
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	
Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku		
Částka/odhad celkové schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty	R0300	
Částka/odhad celkové schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0310	
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460	

S.25.05.04

Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka
Druh rizika		C0010	C0050	C0060	C0070
Diverzifikace celkem	R0020				
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030				
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040				
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070				
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080				
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190				
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200				
Celkové podnikatelské riziko	R0270				
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280				
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310				
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320				
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0400				

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0410				
Celkové operační riziko	R0510				
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0520				
Ostatní rizika	R0530				

		C0100
Nediverzifikované složky celkem	R0110	
Diverzifikace	R0060	
Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	R0120	
Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	R0160	
Solventnostní kapitálový požadavek vypočtený na základě čl. 336 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, bez navýšení kapitálového požadavku	R0200	
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	R0211	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	R0212	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	R0213	
z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	R0214	
Konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	R0220	

		C0100
Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku		
Částka/odhad celkové schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty	R0300	
Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0310	
Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání	R0400	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	R0410	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0420	
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou	R0430	
Diverzifikační efekty v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy pro účely článku 304	R0440	
Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0450	
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460	
Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	R0470	
Informace o dalších subjektech		
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky)	R0500	
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – úvěrové instituce, investiční podniky a finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP	R0510	
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění	R0520	

		C0100
Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – neregulované podniky vykonávající finanční činnosti	R0530	
Kapitálový požadavek pro nekontrolované účasti	R0540	
Kapitálový požadavek pro zbývající podniky	R0550	
Kapitálový požadavek pro subjekty kolektivního investování nebo investice v podobě fondů	R0555	
Celkový solventnostní kapitálový požadavek		
Solventnostní kapitálový požadavek pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat	R0560	
Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek	R0570	

S.26.01.01

Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení u rizika kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	R0012	<input type="text"/>
Zjednodušení u rizika tržní koncentrace – použitá zjednodušení	R0014	<input type="text"/>
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – úrokové riziko	R0020	<input type="text"/>
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů	R0030	<input type="text"/>
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko tržní koncentrace	R0040	<input type="text"/>

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
Tržní riziko – základní informace		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Úrokové riziko	R0100	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů	R0110	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem nahoru	R0120	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Akciové riziko	R0200	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Tržní riziko – základní informace								
Akcie typu 1	R0210							
Kapitál typu 1 jiný než dlouhodobý	R0221							
Strategické účasti (akcie typu 1)	R0230							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie typu 1)	R0231							
Založené na době trvání (akcie typu 1)	R0240							
Akcie typu 2	R0250							
Kapitál typu 2 jiný než dlouhodobý	R0261							
Strategické účasti (akcie typu 2)	R0270							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie typu 2)	R0271							
Založené na době trvání (akcie typu 2)	R0280							
Akcie způsobilých infrastrukturních společností	R0291							
Akcie způsobilých infrastrukturních společností, jiné než strategické a dlouhodobé	R0293							
Strategické účasti (akcie způsobilých infrastrukturních společností)	R0294							

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Tržní riziko – základní informace								
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie způsobilých infrastrukturních společností)	R0295							
Akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	R0292							
Akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností, jiné než strategické a dlouhodobé	R0296							
Strategické účasti (akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností)	R0297							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností)	R0298							
Nemovitostní riziko	R0300							
Riziko kreditního rozpětí	R0400							
Dluhopisy a úvěry	R0410							
Úvěry a dluhopisy (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	R0414							
Úvěry a dluhopisy (investice do způsobilé infrastruktury jiné než do infrastrukturních společností)	R0413							
Úvěry a dluhopisy (jiné než investice do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností)	R0412							
Úvěrové deriváty	R0420							

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Tržní riziko – základní informace								
Šok ve směru dolů u úvěrových derivátů	R0430							
Šok ve směru nahoru u úvěrových derivátů	R0440							
Sekuritizované pozice	R0450							
Nadřazená STS sekuritizace	R0461							
Podřazená STS sekuritizace	R0462							
Resekuritizace	R0480							
Jiná sekuritizace	R0481							
Přechodná sekuritizace typu 1	R0482							
Zaručená STS sekuritizace	R0483							
Koncentrace tržního rizika	R0500							
Měnové riziko	R0600							
Nárůst hodnoty cizí měny	R0610							
Pokles hodnoty cizí měny	R0620							
Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika	R0700							
Celkové tržní riziko	R0800							

S.26.01.04

Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení u rizika kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry R0012

Zjednodušení u rizika tržní koncentrace – použitá zjednodušení R0014

Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – úrokové riziko R0020

Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů R0030

Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko tržní koncentrace R0040

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
Tržní riziko – základní informace		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Úrokové riziko	R0100	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů	R0110	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem nahoru	R0120	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Akciové riziko	R0200	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Akcie typu 1	R0210	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

Tržní riziko – základní informace		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Kapitál typu 1 jiný než dlouhodobý	R0221							
Strategické účasti (akcie typu 1)	R0230							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie typu 1)	R0231							
Založené na době trvání (akcie typu 1)	R0240							
Akcie typu 2	R0250							
Kapitál typu 2 jiný než dlouhodobý	R0261							
Strategické účasti (akcie typu 2)	R0270							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie typu 2)	R0271							
Založené na době trvání (akcie typu 2)	R0280							
Akcie způsobilých infrastrukturních společností	R0291							
Akcie způsobilých infrastrukturních společností, jiné než strategické a dlouhodobé	R0293							
Strategické účasti (akcie způsobilých infrastrukturních společností)	R0294							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie způsobilých infrastrukturních společností)	R0295							

Tržní riziko – základní informace		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	R0292							
Akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností, jiné než strategické a dlouhodobé	R0296							
Strategické účasti (akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností)	R0297							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností)	R0298							
Nemovitostní riziko	R0300							
Riziko kreditního rozpětí	R0400							
Dluhopisy a úvěry	R0410							
Úvěry a dluhopisy (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	R0414							
Úvěry a dluhopisy (investice do způsobilé infrastruktury jiné než do infrastrukturních společností)	R0413							
Úvěry a dluhopisy (jiné než investice do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností)	R0412							
Úvěrové deriváty	R0420							
Šok ve směru dolů u úvěrových derivátů	R0430							

Tržní riziko – základní informace		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Šok ve směru nahoru u úvěrových derivátů	R0440							
Sekuritizované pozice	R0450							
Nadřazená STS sekuritizace	R0461							
Podřazená STS sekuritizace	R0462							
Resekuritizace	R0480							
Jiná sekuritizace	R0481							
Přechodná sekuritizace typu 1	R0482							
Zaručená STS sekuritizace	R0483							
Koncentrace tržního rizika	R0500							
Měnové riziko	R0600							
Nárůst hodnoty cizí měny	R0610							
Pokles hodnoty cizí měny	R0620							
Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika	R0700							
Celkové tržní riziko	R0800							

SR.26.01.01

Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko

Článek 112	Z0010	
Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	
Použitá zjednodušení		C0010
Zjednodušení u rizika kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	R0012	
Zjednodušení u rizika tržní koncentrace – použitá zjednodušení	R0014	
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – úrokové riziko	R0020	
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů	R0030	
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko tržní koncentrace	R0040	

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem				Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky celkem	Závazky životního pojištění	Závazky neživotního pojištění	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
Tržní riziko – základní informace		C0020	C0030	C0034	C0035	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Úrokové riziko	R0100									
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů	R0110									
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem nahoru	R0120									

S.26.01.04

Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko

Článek 112	Z0010	
Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení u rizika kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	R0012	
Zjednodušení u rizika tržní koncentrace – použitá zjednodušení	R0014	
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – úrokové riziko	R0020	
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů	R0030	
Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko tržní koncentrace	R0040	

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
Tržní riziko – základní informace		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Úrokové riziko	R0100							
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů	R0110							
Šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem nahoru	R0120							

Tržní riziko – základní informace		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Akciové riziko	R0200							
Akcie typu 1	R0210							
Kapitál typu 1 jiný než dlouhodobý	R0221							
Strategické účasti (akcie typu 1)	R0230							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie typu 1)	R0231							
Založené na době trvání (akcie typu 1)	R0240							
Akcie typu 2	R0250							
Kapitál typu 2 jiný než dlouhodobý	R0261							
Strategické účasti (akcie typu 2)	R0270							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie typu 2)	R0271							
Založené na době trvání (akcie typu 2)	R0280							
Akcie způsobilých infrastrukturních společností	R0291							
Akcie způsobilých infrastrukturních společností, jiné než strategické a dlouhodobé	R0293							

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Tržní riziko – základní informace								
Strategické účasti (akcie způsobilých infrastrukturních společností)	R0294							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie způsobilých infrastrukturních společností)	R0295							
Akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	R0292							
Akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností, jiné než strategické a dlouhodobé	R0296							
Strategické účasti (akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností)	R0297							
Dlouhodobé kapitálové investice (akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností)	R0298							
Nemovitostní riziko	R0300							
Riziko kreditního rozpětí	R0400							
Dluhopisy a úvěry	R0410							
Úvěry a dluhopisy (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	R0414							
Úvěry a dluhopisy (investice do způsobilé infrastruktury jiné než do infrastrukturních společností)	R0413							

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Tržní riziko – základní informace								
Úvěry a dluhopisy (jiné než investice do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností)	R0412							
Úvěrové deriváty	R0420							
Šok ve směru dolů u úvěrových derivátů	R0430							
Šok ve směru nahoru u úvěrových derivátů	R0440							
Sekuritizované pozice	R0450							
Nadřazená STS sekuritizace	R0461							
Podřazená STS sekuritizace	R0462							
Resekuritizace	R0480							
Jiná sekuritizace	R0481							
Přechodná sekuritizace typu 1	R0482							
Zaručená STS sekuritizace	R0483							
Koncentrace tržního rizika	R0500							
Měnové riziko	R0600							

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku			Absolutní hodnoty po šoku	
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
Tržní riziko – základní informace		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Nárůst hodnoty cizí měny	R0610							
Pokles hodnoty cizí měny	R0620							
Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika	R0700							
Celkové tržní riziko	R0800							

Měna použitá jako reference pro výpočet měnového rizika

		C0090
Měna použitá jako reference pro výpočet měnového rizika	R0810	

S.26.02.01

Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení

R0010

		Název expo- zice vůči jediné proti- straně	Kód expozice vůči jediné protistraně	Typ kódu expo- zice vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání	Pravděpodobnost selhání	Čistý solvent- nostní kapitá- lový požada- vek	Hrubý solvent- nostní kapitálový požadavek
Riziko selhání protistrany – základní informace		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Expozice typu 1	R0100							
Expozice 1 vůči jediné protistraně	R0110							
Expozice 2 vůči jediné protistraně	R0120							
Expozice 3 vůči jediné protistraně	R0130							
Expozice 4 vůči jediné protistraně	R0140							
Expozice 5 vůči jediné protistraně	R0150							
Expozice 6 vůči jediné protistraně	R0160							
Expozice 7 vůči jediné protistraně	R0170							
Expozice 8 vůči jediné protistraně	R0180							
Expozice 9 vůči jediné protistraně	R0190							
Expozice 10 vůči jediné protistraně	R0200							

	Název expozice vůči jediné protistraně	Kód expozice vůči jediné protistraně	Typ kódu expozice vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání	Pravděpodobnost selhání	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko selhání protistrany – základní informace							
Expozice typu 2							
R0300							
Pohledávky vůči zprostředkovatelům splatné déle než 3 měsíce							
R0310							
Všechny expozice typu 2 kromě pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než 3 měsíce							
R0320							
Diverzifikace v rámci modulu rizika selhání protistrany							
R0330							
Celkové riziko selhání protistrany							
R0400							

Další údaje o hypotékách

Ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů typu 2

R0500**C0090**

Celkové ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů

R0510

--

S.26.02.04

Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení

R0010

Riziko selhání protistrany – základní informace

Expozice typu 1

Expozice 1 vůči jediné protistraně

Expozice 2 vůči jediné protistraně

Expozice 3 vůči jediné protistraně

Expozice 4 vůči jediné protistraně

Expozice 5 vůči jediné protistraně

Expozice 6 vůči jediné protistraně

Expozice 7 vůči jediné protistraně

Expozice 8 vůči jediné protistraně

Expozice 9 vůči jediné protistraně

Expozice 10 vůči jediné protistraně

Název expozice vůči jediné protistraně	Kód expozice vůči jediné protistraně	Typ kódu expozice vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání	Pravděpodobnost selhání	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
R0100						
R0110						
R0120						
R0130						
R0140						
R0150						
R0160						
R0170						
R0180						
R0190						
R0200						

Riziko selhání protistrany – základní informace**Expozice typu 2**

Pohledávky vůči zprostředkovatelům splatné déle než 3 měsíce

Všechny expozice typu 2 kromě pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než 3 měsíce

Diverzifikace v rámci modulu rizika selhání protistrany

Celkové riziko selhání protistrany**Další údaje o hypotékách**

Ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů typu 2

Celkové ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů

Název expozice vůči jediné protistraně	Kód expozice vůči jediné protistraně	Typ kódu expozice vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání	Pravděpodobnost selhání	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
R0300						
R0310						
R0320						
R0330						
R0400						

C0090**R0500**

R0510

SR.26.02.01

Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany

Článek 112	Z0010	<input type="text"/>
Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	<input type="text"/>
Číslo fondu/portfolia	Z0030	<input type="text"/>

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení

R0010

	Název expozice vůči jediné protistraně	Kód expozice vůči jediné protistraně	Typ kódu expozice vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání	Pravděpodobnost selhání	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko selhání protistrany – základní informace							
Expozice typu 1							
R0100							
Expozice 1 vůči jediné protistraně							
R0110							
Expozice 2 vůči jediné protistraně							
R0120							
Expozice 3 vůči jediné protistraně							
R0130							
Expozice 4 vůči jediné protistraně							
R0140							
Expozice 5 vůči jediné protistraně							
R0150							
Expozice 6 vůči jediné protistraně							
R0160							
Expozice 7 vůči jediné protistraně							
R0170							
Expozice 8 vůči jediné protistraně							
R0180							

	Název expozice vůči jediné protistraně	Kód expozice vůči jediné protistraně	Typ kódu expozice vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání	Pravděpodobnost selhání	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko selhání protistrany – základní informace							
Expozice 9 vůči jediné protistraně	R0190						
Expozice 10 vůči jediné protistraně	R0200						
Expozice typu 2	R0300						
Pohledávky vůči zprostředkovatelům splatné déle než 3 měsíce	R0310						
Všechny expozice typu 2 kromě pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než 3 měsíce	R0320						
Diverzifikace v rámci modulu rizika selhání protistrany	R0330						
Celkové riziko selhání protistrany	R0400						

S.26.03.01

Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení – riziko úmrtnosti

R0010

Zjednodušení – riziko dlouhověkosti

R0020

Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti

R0030

Zjednodušení – riziko storen

R0040

Zjednodušení – riziko nákladů v životním pojištění

R0050

Zjednodušení – životní katastrofické riziko

R0060

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Životní upisovací riziko						
Riziko úmrtnosti	R0100					
Riziko dlouhověkosti	R0200					
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0300					
Riziko storen	R0400					

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Životní upisovací riziko						
riziko vyšší míry storen						
riziko nižší míry storen						
riziko hromadných storen						
Riziko nákladů v životním pojištění						
Riziko revize						
Životní katastrofické riziko						
Diverzifikace v rámci modulu životního upisovacího rizika						
Celkové životní upisovací riziko						
Další údaje o riziku revize						
Faktory uplatněné pro šok rizika revize						

USP
C0090
R1000

S.26.03.04

Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení – riziko úmrtnosti

R0010

Zjednodušení – riziko dlouhověkosti

R0020

Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti

R0030

Zjednodušení – riziko storen

R0040

Zjednodušení – riziko nákladů v životním pojištění

R0050

Zjednodušení – životní katastrofické riziko

R0060

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Životní upisovací riziko						
Riziko úmrtnosti	R0100					
Riziko dlouhověkosti	R0200					
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0300					
Riziko storen	R0400					

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Životní upisovací riziko						
riziko vyšší míry storen						
riziko nižší míry storen						
riziko hromadných storen						
Riziko nákladů v životním pojištění						
Riziko revize						
Životní katastrofické riziko						
Diverzifikace v rámci modulu životního upisovacího rizika						
Celkové životní upisovací riziko						

	USP
Další údaje o riziku revize	C0090
Faktory uplatněné pro šok rizika revize	R1000

SR.26.03.01

Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko

Článek 112	Z0010	
Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení – riziko úmrtnosti	R0010	
Zjednodušení – riziko dlouhověkosti	R0020	
Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0030	
Zjednodušení – riziko storen	R0040	
Zjednodušení – riziko nákladů v životním pojištění	R0050	
Zjednodušení – životní katastrofické riziko	R0060	

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Životní upisovací riziko						
Riziko úmrtnosti		R0100				
Riziko dlouhověkosti		R0200				

		Absolutní hodnoty po šoku				
Počáteční absolutní hodnoty před šokem						
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Životní upisovací riziko						
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0300					
Riziko storen	R0400					
riziko vyšší míry storen	R0410					
riziko nižší míry storen	R0420					
riziko hromadných storen	R0430					
Riziko nákladů v životním pojištění	R0500					
Riziko revize	R0600					
Životní katastrofické riziko	R0700					
Diverzifikace v rámci modulu životního upisovacího rizika	R0800					
Celkové životní upisovací riziko	R0900					

USP

C0090

Další údaje o riziku revize

Faktory uplatněné pro šok rizika revize

R1000

USP
C0090

S.26.04.01

Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko

Článek 112 Z0010

--

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	R0010
Zjednodušení – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	R0020
Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	R0030
Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	R0040
Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	R0050
Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	R0051
Zjednodušení – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	R0060

	Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health							
Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění							
Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění							

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health								
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění	R0300							
Náklady na zdravotní péči	R0310							
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0320							
snížení úhrad na zdravotní péči	R0330							
Ochrana příjmu	R0340							
Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	R0400							
riziko vyšší míry storen	R0410							
riziko nižší míry storen	R0420							
riziko hromadných storen	R0430							
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění	R0500							
Riziko revize ve zdravotním pojištění	R0600							
Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health	R0700							
Celkové upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	R0800							

Další údaje o riziku revize

Faktory uplatněné pro šok rizika revize

R0900

USP
C0090

Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health

Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění

R1000

Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění

R1010

Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění

R1020

Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)

R1030

Celková míra objemu

R1040

Kombinovaná směrodatná odchylka

R1050

Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V_{prem}	V_{res}	Geografická diverzifikace	V
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

Solventnostní kapitálový požadavek

C0180

Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health

R1100

Solventnostní kapitálový požadavek
C0180

	Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku		
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Solventnostní kapitálový požadavek
	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health					
Riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health R1200					

	Solventnostní kapitálový požadavek
	C0240
Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health R1300	
Celkové upisovací riziko ve zdravotním pojištění NSLT Health R1400	

	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
Zdravotní katastrofické riziko	C0250	C0260
Riziko hromadných úrazů R1500		
Riziko koncentrace úrazů R1510		
Riziko pandemie R1520		
Diverzifikace v rámci zdravotního katastrofického rizika R1530		
Celkové zdravotní katastrofické riziko R1540		

	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
	C0270	C0280
Celkové zdravotní upisovací riziko		
Diverzifikace v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika R1600		
Celkové zdravotní upisovací riziko R1700		

S.26.04.04

Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko

Článek 112 **Z0010**

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	R0010	<input type="text"/>
Zjednodušení – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	R0020	<input type="text"/>
Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	R0030	<input type="text"/>
Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	R0040	<input type="text"/>
Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	R0050	<input type="text"/>
Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	R0051	<input type="text"/>
Zjednodušení – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	R0060	<input type="text"/>

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku					
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	
Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	R0100						

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health								
Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	R0200							
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění	R0300							
Náklady na zdravotní péči	R0310							
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0320							
snížení úhrad na zdravotní péči	R0330							
Ochrana příjmu	R0340							
Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	R0400							
riziko vyšší míry storen	R0410							
riziko nižší míry storen	R0420							
riziko hromadných storen	R0430							
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění	R0500							
Riziko revize ve zdravotním pojištění	R0600							
Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health	R0700							

	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného		Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv				
		USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá		USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění	R1020								
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	R1030								
Celková míra objemu	R1040								
Kombinovaná směrodatná odchylka	R1050								

	Solventnostní kapitálový požadavek
	C0180
Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1100

	Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku		
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Solventnostní kapitálový požadavek
Riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1200				

		Solventnostní kapitálový požadavek
		C0240
Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1300	
Celkové upisovací riziko ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1400	

		Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0250	C0260
Zdravotní katastrofické riziko			
Riziko hromadných úrazů	R1500		
Riziko koncentrace úrazů	R1510		
Riziko pandemie	R1520		
Diverzifikace v rámci zdravotního katastrofického rizika	R1530		
Celkové zdravotní katastrofické riziko	R1540		

		Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0270	C0280
Celkové zdravotní upisovací riziko			
Diverzifikace v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika	R1600		
Celkové zdravotní upisovací riziko	R1700		

SR.26.04.01**Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko**

Článek 112	Z0010	
Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	
Použitá zjednodušení		C0010
Zjednodušení – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	R0010	
Zjednodušení – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	R0020	
Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	R0030	
Zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	R0040	
Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	R0050	
Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	R0051	
Zjednodušení – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	R0060	

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku					
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	
Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	R0100						

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health								
Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	R0200							
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění	R0300							
Náklady na zdravotní péči	R0310							
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0320							
snížení úhrad na zdravotní péči	R0330							
Ochrana příjmu	R0340							
Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	R0400							
riziko vyšší míry storen	R0410							
riziko nižší míry storen	R0420							
riziko hromadných storen	R0430							
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění	R0500							
Riziko revize ve zdravotním pojištění	R0600							
Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health	R0700							

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku				
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty)	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health						
Celkové upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	R0800					

Další údaje o riziku revize

Faktory uplatněné pro šok rizika revize

R0900

USP
C0090

Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V_{prem}	V_{res}	Geografická diverzifikace	V
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health							
Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění							
Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění							

Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace	V
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health							
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění	R1020						
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	R1030						
Celková míra objemu	R1040						
Kombinovaná směrodatná odchylka	R1050						

Solventnostní kapitálový požadavek	
C0180	
Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1100

Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku		
Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Solventnostní kapitálový požadavek
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
Riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health				
Riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1200			

		Solventnostní kapitálový požadavek
		C0240
Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1300	
Celkové upisovací riziko ve zdravotním pojištění NSLT Health	R1400	

		Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0250	C0260
Zdravotní katastrofické riziko			
Riziko hromadných úrazů	R1500		
Riziko koncentrace úrazů	R1510		
Riziko pandemie	R1520		
Diverzifikace v rámci zdravotního katastrofického rizika	R1530		
Celkové zdravotní katastrofické riziko	R1540		

		Čistý solventnostní kapitálový požadavek	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek
		C0270	C0280
Celkové zdravotní upisovací riziko			
Diverzifikace v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika	R1600		
Celkové zdravotní upisovací riziko	R1700		

S.26.05.01

Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko pojistného a technických rezerv R0010

Použitá zjednodušení – riziko storen v neživotním pojištění R0011

Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace	V
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění							
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel R0100							
Motorová vozidla, jiná odvětví R0110							
Námořní a letecká doprava a přeprava R0120							
Požár a jiné škody na majetku R0130							
Odpovědnost za škody způsobené třetím osobám R0140							
Úvěry a záruky R0150							
Právní ochrana R0160							

Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace	V
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění							
Pojištění asistence	R0170						
Různé	R0180						
Neproporcionální zajištění – majetek	R0190						
Neproporcionální zajištění – odpovědnost	R0200						
Neproporcionální zajištění – námořní a letecká doprava a přeprava	R0210						
Celková míra objemu	R0220						
Kombinovaná směrodatná odchylka	R0230						

Solventnostní kapitálový požadavek

C0100

Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění **R0300**

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku		
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Solventnostní kapitálový požadavek
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Riziko storen v neživotním pojištění	R0400					
		Solventnostní kapitálový požadavek				
		C0160				
Neživotní katastrofické riziko						
Neživotní katastrofické riziko	R0500					
Celkové neživotní upisovací riziko						
Diverzifikace v rámci modulu neživotního upisovacího rizika	R0600					
Celkové neživotní upisovací riziko	R0700					

S.26.05.04

Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko

Článek 112 Z0010

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko pojistného a technických rezerv R0010

Použitá zjednodušení – riziko storen v neživotním pojištění R0011

	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
	USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace	V
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění								
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel R0100								
Motorová vozidla, jiná odvětví R0110								
Námořní a letecká doprava a přeprava R0120								
Požár a jiné škody na majetku R0130								
Odpovědnost za škody způsobené třetím osobám R0140								
Úvěry a záruky R0150								
Právní ochrana R0160								

Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace	V
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění							
Pojištění asistence							
Různé							
Neproporcionální zajištění – majetek							
Neproporcionální zajištění – odpovědnost							
Neproporcionální zajištění – námořní a letecká doprava a přeprava							
Celková míra objemu							
Kombinovaná směrodatná odchylka							

Solventnostní kapitálový požadavek

C0100

Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění R0300

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku		
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Solventnostní kapitálový požadavek
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Riziko storen v neživotním pojištění	R0400					
Riziko storen v neživotním pojištění						
		Solventnostní kapitálový požadavek				
		C0160				
Neživotní katastrofické riziko	R0500					
Neživotní katastrofické riziko						
Celkové neživotní upisovací riziko						
Diverzifikace v rámci modulu neživotního upisovacího rizika	R0600					
Celkové neživotní upisovací riziko	R0700					

SR.26.05.01

Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko

Článek 112	Z0010	
Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	

Použitá zjednodušení

C0010

Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko pojistného a technických rezerv	R0010	
Použitá zjednodušení – riziko storen v neživotním pojištění	R0011	

	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
	USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace	V
Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel	R0100							
Motorová vozidla, jiná odvětví	R0110							
Námořní a letecká doprava a přeprava	R0120							
Požár a jiné škody na majetku	R0130							
Odpovědnost za škody způsobené třetím osobám	R0140							

Směrodatná odchylka pro riziko pojistného			Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv			
USP Směrodatná odchylka	USP Směrodatná odchylka – hrubá/čistá	USP Korekční faktor pro neproporcionální zajištění	USP	V _{prem}	V _{res}	Geografická diverzifikace	V
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění							
Úvěry a záruky	R0150						
Právní ochrana	R0160						
Pojištění asistence	R0170						
Různé	R0180						
Neproporcionální zajištění – majetek	R0190						
Neproporcionální zajištění – odpovědnost	R0200						
Neproporcionální zajištění – námořní a letecká doprava a přeprava	R0210						
Celková míra objemu	R0220						
Kombinovaná směrodatná odchylka	R0230						

Solventnostní kapitálový požadavek

C0100

Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění **R0300**

		Počáteční absolutní hodnoty před šokem		Absolutní hodnoty po šoku		
		Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Solventnostní kapitálový požadavek
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Riziko storen v neživotním pojištění						
Riziko storen v neživotním pojištění	R0400					
		Solventnostní kapitálový požadavek				
		C0160				
Neživotní katastrofické riziko						
Neživotní katastrofické riziko	R0500					
Celkové neživotní upisovací riziko						
Diverzifikace v rámci modulu neživotního upisovacího rizika	R0600					
Celkové neživotní upisovací riziko	R0700					

S.26.06.01

Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko

Článek 112 Z0010

Kapitálový požadavek

C0020

Operační riziko – informace o technických rezervách

Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění (bez rizikové přírážky) R0100

Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění vázaného na hodnotu investičního fondu (bez rizikové přírážky) R0110

Hrubá hodnota technických rezerv neživotního pojištění (bez rizikové přírážky) R0120

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na technických rezervách R0130

Operační riziko – informace o zaslouženém pojistném

Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za předcházejících 12 měsíců) R0200

Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců) R0210

Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za předcházejících 12 měsíců) R0220

Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům) R0230

Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům) R0240

Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům) R0250

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na zaslouženém pojistném R0260

Operační riziko – výpočet solventnostního kapitálového požadavku

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku před omezením R0300

Procentuální podíl základního solventnostního kapitálového požadavku R0310

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku po omezení R0320

Náklady vzniklé v souvislosti s pojištěním vázaným na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců) R0330

Celkový kapitálový požadavek k operačnímu riziku R0340

S.26.06.04

Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko

Článek 112 Z0010

--

Kapitálový požadavek

Operační riziko – informace o technických rezervách

Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění (bez rizikové přírážky)	R0100	
Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění vázaného na hodnotu investičního fondu (bez rizikové přírážky)	R0110	
Hrubá hodnota technických rezerv neživotního pojištění (bez rizikové přírážky)	R0120	

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na technických rezervách R0130

Operační riziko – informace o zaslouženém pojistném

Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za předcházejících 12 měsíců)	R0200	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)	R0210	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za předcházejících 12 měsíců)	R0220	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)	R0230	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)	R0240	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)	R0250	

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na zaslouženém pojistném R0260

Operační riziko – výpočet solventnostního kapitálového požadavku

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku před omezením	R0300	
Procentuální podíl základního solventnostního kapitálového požadavku	R0310	
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku po omezení	R0320	
Náklady vzniklé v souvislosti s pojištěním vázaným na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)	R0330	
Celkový kapitálový požadavek k operačnímu riziku	R0340	

C0020

--

--

--

--

X

--

--

--

--

--

--

--

--

X

--

--

--

--

SR.26.06.01

Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko

	Článek 112	Z0010	
Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část		Z0020	
Číslo fondu/portfolia		Z0030	
			Kapitálový požadavek
Operační riziko – informace o technických rezervách			C0020
Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění (bez rizikové přírážky)		R0100	
Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění vázaného na hodnotu investičního fondu (bez rizikové přírážky)		R0110	
Hrubá hodnota technických rezerv neživotního pojištění (bez rizikové přírážky)		R0120	
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na technických rezervách		R0130	
Operační riziko – informace o zaslouženém pojistném			
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za předcházejících 12 měsíců)		R0200	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)		R0210	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za předcházejících 12 měsíců)		R0220	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)		R0230	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)		R0240	
Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)		R0250	
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na zaslouženém pojistném		R0260	
Operační riziko – výpočet solventnostního kapitálového požadavku			

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku před omezením

R0300

--

Procentuální podíl základního solventnostního kapitálového požadavku

R0310

--

Kapitálový požadavek k operačnímu riziku po omezení

R0320

--

Náklady vzniklé v souvislosti s pojištěním vázaným na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)

R0330

--

Celkový kapitálový požadavek k operačnímu riziku

R0340

--

S.26.07.01

Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení

Článek 112	Z0010	
Měna úrokového rizika (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)	Z0040	

Tržní riziko

Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) (včetně kaptivních pojišťoven a zajišťoven)

Stupeň úvěrové kvality							
0	1	2	3	4	5	6	Žádný rating není dostupný.
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Tržní hodnota	R0010						
Modifikovaná durace	R0020						

C0090

Nárůst technických rezerv u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu

R0030

--

Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)

Kapitálový požadavek	
Nárůst úrokové míry	Pokles úrokové míry
C0100	C0110
Měna	R0040

	Kapitál v riziku	Kapitál v riziku t+1	Zůstatek tech- nických rezerv po odečtení odkupného	Nejlepší odhad	Průměrná míra t +1	Průměr- ná míra t+2	Modifiko- vaná durace	Průměr- ná doba run-off	Míra ukon- čení	Platby	Průměr- ná míra inflace
	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Životní úpisovací riziko											
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) R0230											
Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health											
Riziko storen (nárůst) R0240											
Riziko storen (pokles) R0250											
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění R0260											

Tržní riziko – koncentrace tržního rizika**C0300**

Podíl dluhového portfolia

R0300**Zjednodušení u rizika přírodních pohrom****C0330**

Vichřice (bouře)

R0400

Krupobití

R0410

Zemětřesení

R0420

Povodně

R0430

Sesuv nebo pokles půdy

R0060

S.26.07.04

Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení

Článek 112 **Z0010**

Měna úrokového rizika (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) **Z0040**

Tržní riziko

Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) (včetně kaptivních pojišťoven a zajišťoven)

Tržní hodnota

Modifikovaná durace

R0010

R0020

Stupeň úvěrové kvality							
0	1	2	3	4	5	6	Žádný rating není dostupný.
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

C0090

Nárůst technických rezerv u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu **R0030**

--

Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)

Měna 1

R0040

Kapitálový požadavek	
Nárůst úrokové míry	Pokles úrokové míry
C0100	C0110

Kapitál v riziku	Kapitál v riziku t+1	Zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Nejlepší odhad	Průměrná míra t+1	Průměrná míra t+2	Modifikovaná durace	Průměrná doba run-off	Míra ukončení	Platby	Průměrná míra inflace
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Životní úpisovací riziko										
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu)	R0230									
Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health										
Riziko storen (nárůst)	R0240									
Riziko storen (pokles)	R0250									
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění	R0260									

Tržní riziko – koncentrace tržního rizika

Podíl dluhového portfolia

R0300**C0300****Zjednodušení u rizika přírodních pohrom**

Vichřice (bouře)

R0400

Krupobití

R0410

Zemětřesení

R0420

Povodně

R0430

Sesuv nebo pokles půdy

R0060**C0330**

SR.26.07.01

Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení

Článek 112	Z0010	
Účelově vázaný fond / portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Z0020	
Číslo fondu/portfolia	Z0030	
Měna úrokového rizika (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)	Z0040	

Tržní riziko

Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) (včetně kaptivních pojišťoven a zajišťoven)

Tržní hodnota

Modifikovaná durace

Stupeň úvěrové kvality							
0	1	2	3	4	5	6	Žádný rating není dostupný.
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
R0010							
R0020							

C0090

Nárůst technických rezerv u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu

R0030	
--------------	--

Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)

Měna

Kapitálový požadavek	
Nárůst úrokové míry	Pokles úrokové míry
C0100	C0110
R0040	

	Kapitál v riziku	Kapitál v riziku t+1	Zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Nejlepší odhad	Průměrná míra t+1	Průměrná míra t+2	Modifikovaná durace	Průměrná doba run-off	Míra ukončení	Platby	Průměrná míra inflace
	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Životní úpisovací riziko											
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) R0230											
Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health											
Riziko storen (nárůst) R0240											
Riziko storen (pokles) R0250											
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění R0260											

Tržní riziko – koncentrace tržního rizika**C0300**

Podíl dluhového portfolia

R0300**Zjednodušení u rizika přírodních pohrom****C0330**

Vichřice (bouře)

R0400

Krupobití

R0410

Zemětřesení

R0420

Povodně

R0430

Sesuv nebo pokles půdy

R0060

S.26.08.01

Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Druh rizika						
Samostatné riziko celkem	R0010					
Diverzifikace celkem	R0020					
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030					
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040					
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0050					
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0060					
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070					
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080					
Úrokové riziko	R0090					
Riziko volatility úrokové míry	R0100					
Inflační riziko	R0110					
Akciové riziko	R0120					
Riziko volatility cen akcií	R0130					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Nemovitostní riziko	R0140					
Měnové riziko	R0150					
Riziko kreditního rozpětí	R0160					
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170					
Celkové úvěrové riziko (kreditní rozpětí, migrace a selhání)	R0180					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200					
Bazické riziko u finančních nástrojů	R0210					
Riziko derivátů	R0220					
Účasti	R0230					
Riziko likvidity	R0240					
Penzijní riziko	R0250					
Riziko koncentrace	R0260					
Celkové podnikatelské riziko	R0270					
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Celkové upisovací riziko	R0290					
Celkové upisovací riziko – diverzifikované	R0300					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320					
Čisté riziko přírodních pohrom	R0330					
Riziko katastrof způsobených člověkem	R0340					
Hrubé riziko technických rezerv	R0350					
Hrubé riziko pojistného	R0360					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0370					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0380					
Riziko úmrtnosti	R0390					
Riziko dlouhověkosti	R0400					
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410					
Storna	R0420					
Riziko nákladů	R0430					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko revize	R0440					
Katastrofické riziko	R0450					
Trendové riziko	R0460					
Úrovnňové riziko	R0470					
Celkové operační riziko	R0480					
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0490					
Ostatní rizika	R0500					
Doplňková položka: Popis ostatních rizik	R0510					

Modelovaná specifická rizika		Modelovaná výslovně ve vlastním modulu	Tržní a úvěrové	Neživotní	Životní a zdravotní	Operační	Ostatní
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Inflační riziko	R0700						
Riziko kreditního rozpětí u státních dluhopisů	R0710						
Účasti	R0720						

Modelovaná specifická rizika

		Modelovaná výslovně ve vlastním modulu	Tržní a úvěrové	Neživotní	Životní a zdra- votní	Operační	Ostatní
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Riziko likvidity	R0730						
Penzijní riziko	R0740						
Riziko koncentrace	R0750						
Bazické riziko u finančních nástrojů	R0760						
Riziko derivátů	R0770						
Životní katastrofické riziko + riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0780						
Životní pojištění + zdravotní pojištění SLT Health	R0790						
Riziko přírodních pohrom + riziko katastrof způsobených člověkem	R0800						
Riziko pojistného + riziko technických rezerv + riziko přírodních pohrom	R0810						
Neživotní pojištění + zdravotní pojištění NSLT Health	R0820						

S.26.08.04

Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Druh rizika						
Samostatné riziko celkem	R0010					
Diverzifikace celkem	R0020					
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030					
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040					
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0050					
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0060					
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070					
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080					
Úrokové riziko	R0090					
Riziko volatility úrokové míry	R0100					
Inflační riziko	R0110					
Akciové riziko	R0120					
Riziko volatility cen akcií	R0130					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Nemovitostní riziko	R0140					
Měnové riziko	R0150					
Riziko kreditního rozpětí	R0160					
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170					
Celkové úvěrové riziko (kreditní rozpětí, migrace a selhání)	R0180					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200					
Bazické riziko u finančních nástrojů	R0210					
Riziko derivátů	R0220					
Účasti	R0230					
Riziko likvidity	R0240					
Penzijní riziko	R0250					
Riziko koncentrace	R0260					
Celkové podnikatelské riziko	R0270					
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Celkové upisovací riziko	R0290					
Celkové upisovací riziko – diverzifikované	R0300					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320					
Čisté riziko přírodních pohrom	R0330					
Riziko katastrof způsobených člověkem	R0340					
Hrubé riziko technických rezerv	R0350					
Hrubé riziko pojistného	R0360					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0370					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0380					
Riziko úmrtnosti	R0390					
Riziko dlouhověkosti	R0400					
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410					
Storna	R0420					
Riziko nákladů	R0430					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko revize	R0440					
Katastrofické riziko	R0450					
Trendové riziko	R0460					
Úrovnňové riziko	R0470					
Celkové operační riziko	R0480					
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0490					
Ostatní rizika	R0500					
Doplňková položka: Popis ostatních rizik	R0510					

Modelovaná specifická rizika		Modelovaná výslovně ve vlastním modulu	Tržní a úvěrové	Neživotní	Životní a zdravotní	Operační	Ostatní
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Inflační riziko	R0700						
Riziko kreditního rozpětí u státních dluhopisů	R0710						
Účasti	R0720						

Modelovaná specifická rizika

		Modelovaná výslovně ve vlastním modulu	Tržní a úvěrové	Neživotní	Životní a zdra- votní	Operační	Ostatní
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Riziko likvidity	R0730						
Penzijní riziko	R0740						
Riziko koncentrace	R0750						
Bazické riziko u finančních nástrojů	R0760						
Riziko derivátů	R0770						
Životní katastrofické riziko + riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0780						
Životní pojištění + zdravotní pojištění SLT Health	R0790						
Riziko přírodních pohrom + riziko katastrof způsobených člověkem	R0800						
Riziko pojistného + riziko technických rezerv + riziko přírodních pohrom	R0810						
Neživotní pojištění + zdravotní pojištění NSLT Health	R0820						

SR.26.08.01

Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část

Z0020

Číslo fondu/portfolia

Z0030

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Druh rizika						
Samostatné riziko celkem	R0010					
Diverzifikace celkem	R0020					
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030					
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040					
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0050					
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0060					
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070					
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080					
Úrokové riziko	R0090					
Riziko volatility úrokové míry	R0100					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Inflační riziko	R0110					
Akciové riziko	R0120					
Riziko volatility cen akcií	R0130					
Nemovitostní riziko	R0140					
Měnové riziko	R0150					
Riziko kreditního rozpětí	R0160					
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170					
Celkové úvěrové riziko (kreditní rozpětí, migrace a selhání)	R0180					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200					
Bazické riziko u finančních nástrojů	R0210					
Riziko derivátů	R0220					
Účasti	R0230					
Riziko likvidity	R0240					
Penzijní riziko	R0250					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko koncentrace	R0260					
Celkové podnikatelské riziko	R0270					
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280					
Celkové upisovací riziko	R0290					
Celkové upisovací riziko – diverzifikované	R0300					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320					
Čisté riziko přírodních pohrom	R0330					
Riziko katastrof způsobených člověkem	R0340					
Hrubé riziko technických rezerv	R0350					
Hrubé riziko pojistného	R0360					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0370					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0380					
Riziko úmrtnosti	R0390					
Riziko dlouhověkosti	R0400					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410					
Storna	R0420					
Riziko nákladů	R0430					
Riziko revize	R0440					
Katastrofické riziko	R0450					
Trendové riziko	R0460					
Úrovňové riziko	R0470					
Celkové operační riziko	R0480					
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0490					
Ostatní rizika	R0500					
Doplňková položka: Popis ostatních rizik	R0510					

SR.26.08.04

Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část

Z0020

Číslo fondu/portfolia

Z0030

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Druh rizika						
Samostatné riziko celkem	R0010					
Diverzifikace celkem	R0020					
Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	R0030					
Diverzifikované riziko po zdanění celkem	R0040					
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0050					
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0060					
Tržní a úvěrové riziko celkem	R0070					
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0080					
Úrokové riziko	R0090					
Riziko volatility úrokové míry	R0100					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Inflační riziko	R0110					
Akciové riziko	R0120					
Riziko volatility cen akcií	R0130					
Nemovitostní riziko	R0140					
Měnové riziko	R0150					
Riziko kreditního rozpětí	R0160					
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170					
Celkové úvěrové riziko (kreditní rozpětí, migrace a selhání)	R0180					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	R0190					
Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	R0200					
Bazické riziko u finančních nástrojů	R0210					
Riziko derivátů	R0220					
Účasti	R0230					
Riziko likvidity	R0240					
Penzijní riziko	R0250					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko koncentrace	R0260					
Celkové podnikatelské riziko	R0270					
Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	R0280					
Celkové upisovací riziko	R0290					
Celkové upisovací riziko – diverzifikované	R0300					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko	R0310					
Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	R0320					
Čisté riziko přírodních pohrom	R0330					
Riziko katastrof způsobených člověkem	R0340					
Hrubé riziko technických rezerv	R0350					
Hrubé riziko pojistného	R0360					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	R0370					
Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	R0380					
Riziko úmrtnosti	R0390					
Riziko dlouhověkosti	R0400					

		Solventnostní kapitálový požadavek	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia s vyrovnávací úpravou	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Modelovaná částka	Popis rizika
		C0010	C0050	C0060	C0070	C0080
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410					
Storna	R0420					
Riziko nákladů	R0430					
Riziko revize	R0440					
Katastrofické riziko	R0450					
Trendové riziko	R0460					
Úrovňové riziko	R0470					
Celkové operační riziko	R0480					
Celkové operační riziko – diverzifikované	R0490					
Ostatní rizika	R0500					
Doplňková položka: Popis ostatních rizik	R0510					

S.26.09.01

Interní model – tržní a úvěrové riziko a citlivosti

		C0010
Typ použitého koeficientu volatility	R0010	
Typ šokového modelu pro tržní riziko	R0020	
Typ šokového modelu pro úvěrové riziko	R0030	
Pokrytí nefinančních nástrojů	R0040	

		mVaR 99,50 %	mVaR 99,50 % bez přechod- ných opatření u technických rezerv	mVaR 99,50 % bez přechod- ných opatření u úrokové míry	mVaR 99,50 % bez použití koeficientu vola- tility a bez jiných přechod- ných opatření	mVaR 99,50 % bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	Mezní rozdělení				
							Střední hodnota	Směro- datná odchylka	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Celkové tržní a úvěrové riziko (složky úrovně 2)	R0010										
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0020										
Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	R0030										
Samostatné tržní riziko											
Celkové úrokové riziko	R0040										
z toho: Úrokové riziko diverzifikované	R0050										
Úrokové riziko	R0060										

(pokr.)

		mVaR 99,50 %	mVaR 99,50 % bez přechod- ných opatření u technických rezerv	mVaR 99,50 % bez přechod- ných opatření u úrokové míry	mVaR 99,50 % bez použití koeficientu vola- tility a bez jiných přechodných opatření	mVaR 99,50 % bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	Mezní rozdělení				
							Střední hodnota	Směro- datná odchylka	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Riziko volatility úrokové míry	R0070										
Inflační riziko	R0080										
Celkové akciové riziko	R0090						X	X	X	X	X
z toho: Akciové riziko diverzifikované	R0100										
Akciové riziko	R0110										
Riziko volatility cen akcií	R0120										
Nemovitostní riziko	R0130										
Měnové riziko	R0140										
Celkové úvěrové riziko	R0150						X	X	X	X	X
z toho: Úvěrové riziko diverzifikované	R0160										
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170										
Riziko kreditního rozpětí	R0180										
Riziko kreditního rozpětí – „vláda a centrální banky“	R0190										
Riziko kreditního rozpětí – ostatní	R0200										

(pokr.)

		Mezní rozdělení									
		mVaR 0,05	mVaR 0,1	mVaR 0,2	mVaR 0,25	mVaR 0,3	mVaR 0,4	mVaR 0,5	mVaR 0,6	mVaR 0,7	mVaR 0,75
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Celkové tržní a úvěrové riziko (složky úrovně 2)	R0010										
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0020										
Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	R0030										
Samostatné tržní riziko											
Celkové úrokové riziko	R0040										
z toho: Úrokové riziko diverzifikované	R0050										
Úrokové riziko	R0060										
Riziko volatility úrokové míry	R0070										
Inflační riziko	R0080										
Celkové akciové riziko	R0090										
z toho: Akciové riziko diverzifikované	R0100										
Akciové riziko	R0110										
Riziko volatility cen akcií	R0120										
Nemovitostní riziko	R0130										

(pokr.)

		Mezní odchylka								
		mVaR 0,8	mVaR 0,9	mVaR 0,975	mVaR 0,98	mVaR 0,985	mVaR 0,99	mVaR 0,995	mVaR 0,997	mVaR 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	R0030									
Samostatné tržní riziko										
Celkové úrokové riziko	R0040									
z toho: Úrokové riziko diverzifikované	R0050									
Úrokové riziko	R0060									
Riziko volatility úrokové míry	R0070									
Inflační riziko	R0080									
Celkové akciové riziko	R0090									
z toho: Akciové riziko diverzifikované	R0100									
Akciové riziko	R0110									
Riziko volatility cen akcií	R0120									
Nemovitostní riziko	R0130									
Měnové riziko	R0140									

		Mezní odchylka								
		mVaR 0,8	mVaR 0,9	mVaR 0,975	mVaR 0,98	mVaR 0,985	mVaR 0,99	mVaR 0,995	mVaR 0,997	mVaR 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Celkové úvěrové riziko	R0150									
z toho: Úvěrové riziko diverzifikované	R0160									
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170									
Riziko kreditního rozpětí	R0180									
Riziko kreditního rozpětí – „vláda a centrální banky“	R0190									
Riziko kreditního rozpětí – ostatní	R0200									

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Samostatné tlaky							
Expozice citlivá na úrokové míry							
Základní scénář / bez šoku	R0210						
Úrokové míry (paralelní posun všech splatností)							

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
- 100 b. b.	R0220						
+ 100 b. b.	R0230						
-50 b. b.	R0240						
+ 50 b. b.	R0250						
Expozice citlivá na míry inflace							
Základní scénář / bez šoku	R0260						
Míry inflace							
- 100 b. b.	R0270						
+ 100 b. b.	R0280						
Expozice citlivá na rozpětí							
Základní scénář / bez šoku	R0290						
Rozpětí (jednotný posun všech splatností a aktiv)							
- 100 b. b.	R0300						
+ 100 b. b.	R0310						
Expozice citlivá na hodnotu akcií							

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Základní scénář / bez šoku	R0320						
Akcie (jednotný posun všech hodnot)							
- 30 %	R0330						
+ 30 %	R0340						
Expozice citlivá na nemovitostní riziko							
Základní scénář / bez šoku	R0350						
Nemovitosti (jednotný posun všech hodnot)							
- 30 %	R0360						
+ 30 %	R0370						
Expozice citlivá na měnové riziko							
Základní scénář / bez šoku	R0380						
Měna (jednotný posun směnných kurzů)							
- 10 %	R0390						
+ 10 %	R0400						

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Expozice citlivá na volatilitu úrokových měr							
Základní scénář / bez šoku	R0410						
Snížení volatility úrokových měr							
– 25 %	R0420						
– 20 b. b. u normálních volatilit	R0430						
Zvýšení volatility úrokových měr							
+ 25 %	R0440						
+ 20 b. b. u normálních volatilit	R0450						
Expozice citlivá na volatilitu cen akcií							
Základní scénář / bez šoku	R0460						
Snížení volatility cen akcií							
– 25 %	R0470						
Zvýšení volatility cen akcií							
+ 25 %	R0480						

S.26.09.04

Interní model – tržní a úvěrové riziko a citlivosti

		C0010
Typ šokového modelu pro tržní riziko	R0020	
Typ šokového modelu pro úvěrové riziko	R0030	
Pokrytí nefinančních nástrojů	R0040	

		mVaR 99,50 %	mVaR 99,50 % bez přechodných opatření u technických rezerv	mVaR 99,50 % bez přechodných opatření u úrokové míry	mVaR 99,50 % bez použití koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	mVaR 99,50 % bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	Mezní rozdělení							
							Střední hodnota	Směrodatná odchylka	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01			
							C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Celkové tržní a úvěrové riziko (složky úrovně 2)	R0010													
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0020													
Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	R0030													
Samostatné tržní riziko														
Celkové úrokové riziko	R0040													
z toho: Úrokové riziko diverzifikované	R0050													
Úrokové riziko	R0060													
Riziko volatility úrokové míry	R0070													

(pokr.)

		mVaR 99,50 %	mVaR 99,50 % bez přechod- ných opatření u technických rezerv	mVaR 99,50 % bez přechod- ných opatření u úrokové míry	mVaR 99,50 % bez použití koeficientu vola- tility a bez jiných přechodných opatření	mVaR 99,50 % bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	Mezní rozdělení				
							Střední hodnota	Směro- datná odchylka	mVaR 0,001	mVaR 0,005	mVaR 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Inflační riziko	R0080										
Celkové akciové riziko	R0090						X	X	X	X	X
z toho: Akciové riziko diverzifikované	R0100										
Akciové riziko	R0110										
Riziko volatility cen akcií	R0120										
Nemovitostní riziko	R0130										
Měnové riziko	R0140										
Celkové úvěrové riziko	R0150						X	X	X	X	X
z toho: Úvěrové riziko diverzifikované	R0160										
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170										
Riziko kreditního rozpětí	R0180										
Riziko kreditního rozpětí – „vláda a centrální banky“	R0190										
Riziko kreditního rozpětí – ostatní	R0200										

(pokr.)

		Mezní rozdělení									
		mVaR 0,05	mVaR 0,1	mVaR 0,2	mVaR 0,25	mVaR 0,3	mVaR 0,4	mVaR 0,5	mVaR 0,6	mVaR 0,7	mVaR 0,75
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Celkové tržní a úvěrové riziko (složky úrovně 2)	R0010										
Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	R0020										
Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	R0030										
Samostatné tržní riziko											
Celkové úrokové riziko	R0040										
z toho: Úrokové riziko diverzifikované	R0050										
Úrokové riziko	R0060										
Riziko volatility úrokové míry	R0070										
Inflační riziko	R0080										
Celkové akciové riziko	R0090										
z toho: Akciové riziko diverzifikované	R0100										
Akciové riziko	R0110										
Riziko volatility cen akcií	R0120										
Nemovitostní riziko	R0130										

(pokr.)

		Mezní odchylka																	
		mVaR 0,8	mVaR 0,9	mVaR 0,975	mVaR 0,98	mVaR 0,985	mVaR 0,99	mVaR 0,995	mVaR 0,997	mVaR 0,999									
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300									
Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	R0030																		
Samostatné tržní riziko																			
Celkové úrokové riziko	R0040																		
z toho: Úrokové riziko diverzifikované	R0050																		
Úrokové riziko	R0060																		
Riziko volatility úrokové míry	R0070																		
Inflační riziko	R0080																		
Celkové akciové riziko	R0090																		
z toho: Akciové riziko diverzifikované	R0100																		
Akciové riziko	R0110																		
Riziko volatility cen akcií	R0120																		
Nemovitostní riziko	R0130																		
Měnové riziko	R0140																		

		Mezní odchylka								
		mVaR 0,8	mVaR 0,9	mVaR 0,975	mVaR 0,98	mVaR 0,985	mVaR 0,99	mVaR 0,995	mVaR 0,997	mVaR 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Celkové úvěrové riziko	R0150									
z toho: Úvěrové riziko diverzifikované	R0160									
Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	R0170									
Riziko kreditního rozpětí	R0180									
Riziko kreditního rozpětí – „vláda a centrální banky“	R0190									
Riziko kreditního rozpětí – ostatní	R0200									

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Samostatné tlaky							
Expozice citlivá na úrokové míry							
Základní scénář / bez šoku	R0210						
Úrokové míry (paralelní posun všech splatností)							

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
- 100 b. b.	R0220						
+ 100 b. b.	R0230						
-50 b. b.	R0240						
+ 50 b. b.	R0250						
Expozice citlivá na míry inflace							
Základní scénář / bez šoku	R0260						
Míry inflace							
- 100 b. b.	R0270						
+ 100 b. b.	R0280						
Expozice citlivá na rozpětí							
Základní scénář / bez šoku	R0290						
Rozpětí (jednotný posun všech splatností a aktiv)							
- 100 b. b.	R0300						
+ 100 b. b.	R0310						
Expozice citlivá na hodnotu akcií							

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Základní scénář / bez šoku	R0320						
Akcie (jednotný posun všech hodnot)							
- 30 %	R0330						
+ 30 %	R0340						
Expozice citlivá na nemovitostní riziko							
Základní scénář / bez šoku	R0350						
Nemovitosti (jednotný posun všech hodnot)							
- 30 %	R0360						
+ 30 %	R0370						
Expozice citlivá na měnové riziko							
Základní scénář / bez šoku	R0380						
Měna (jednotný posun směnných kurzů)							
- 10 %	R0390						
+ 10 %	R0400						

		Aktiva	Závazky	Aktiva minus závazky	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu inves- tičního fondu	Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu inves- tičního fondu	Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Expozice citlivá na volatilitu úrokových měr							
Základní scénář / bez šoku	R0410						
Snížení volatility úrokových měr							
- 25 %	R0420						
- 20 b. b. u normálních volatilit	R0430						
Zvýšení volatility úrokových měr							
+ 25 %	R0440						
+ 20 b. b. u normálních volatilit	R0450						
Expozice citlivá na volatilitu cen akcií							
Základní scénář / bez šoku	R0460						
Snížení volatility cen akcií							
- 25 %	R0470						
Zvýšení volatility cen akcií							
+ 25 %	R0480						

S.26.10.01

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií – dopad na solventnostní kapitálový požadavek (skupina)

		Název expozice vůči skupině	Tržní hodnota	Expozice v selhání	Podíl na úvěrovém riziku	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (skupina)									
Souhrn všech expozic	R0010								
Celková hodnota nejvýznamnějších expozic	R0020								
Expozice 1 vůči protistraně ze skupiny	R0030								
Expozice 2 vůči protistraně ze skupiny	R0040								
Expozice 3 vůči protistraně ze skupiny	R0050								
Expozice 4 vůči protistraně ze skupiny	R0060								
Expozice 5 vůči protistraně ze skupiny	R0070								
Expozice 6 vůči protistraně ze skupiny	R0080								
Expozice 7 vůči protistraně ze skupiny	R0090								
Expozice 8 vůči protistraně ze skupiny	R0100								
Expozice 9 vůči protistraně ze skupiny	R0110								
Expozice 10 vůči protistraně ze skupiny	R0120								
Všechny ostatní expozice	R0130								

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií – dopad na solventnostní kapitálový požadavek (jediná protistrana)

		Název expozice vůči skupině	Tržní hodnota	Expozice v selhání	Podíl na úvěrovém riziku	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (jediná protistrana)									
Souhrn všech expozic	R0270								
Celková hodnota nejvýznamnějších expozic	R0280								
Expozice 1 vůči protistraně ze skupiny	R0290								
Expozice 2 vůči protistraně ze skupiny	R0300								
Expozice 3 vůči protistraně ze skupiny	R0310								
Expozice 4 vůči protistraně ze skupiny	R0320								
Expozice 5 vůči protistraně ze skupiny	R0330								
Expozice 6 vůči protistraně ze skupiny	R0340								
Expozice 7 vůči protistraně ze skupiny	R0350								
Expozice 8 vůči protistraně ze skupiny	R0360								
Expozice 9 vůči protistraně ze skupiny	R0370								
Expozice 10 vůči protistraně ze skupiny	R0380								
Všechny ostatní expozice	R0390								

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií – tržní hodnota (skupina)

		Název expozice vůči jediné protistraně	Tržní hodnota	Expozice v selhání	Podíl na úvěrovém riziku	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)
		C0090	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (skupina)									
Souhrn všech expozic	R0400								
Celková hodnota nejvýznamnějších expozic	R0410								
Expozice 1 vůči jediné protistraně	R0420								
Expozice 2 vůči jediné protistraně	R0430								
Expozice 3 vůči jediné protistraně	R0440								
Expozice 4 vůči jediné protistraně	R0450								
Expozice 5 vůči jediné protistraně	R0460								
Expozice 6 vůči jediné protistraně	R0470								
Expozice 7 vůči jediné protistraně	R0480								
Expozice 8 vůči jediné protistraně	R0490								
Expozice 9 vůči jediné protistraně	R0500								
Expozice 10 vůči jediné protistraně	R0510								
Všechny ostatní expozice	R0520								

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií – tržní hodnota (jediná protistrana)

		Název expozice vůči jediné protistraně	Tržní hodnota	Expozice v selhání	Podíl na úvěrovém riziku	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)
		C0090	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (skupina)									
Souhrn všech expozic	R0400								
Celková hodnota nejvýznamnějších expozic	R0410								
Expozice 1 vůči jediné protistraně	R0420								
Expozice 2 vůči jediné protistraně	R0430								
Expozice 3 vůči jediné protistraně	R0440								
Expozice 4 vůči jediné protistraně	R0450								
Expozice 5 vůči jediné protistraně	R0460								
Expozice 6 vůči jediné protistraně	R0470								
Expozice 7 vůči jediné protistraně	R0480								
Expozice 8 vůči jediné protistraně	R0490								
Expozice 9 vůči jediné protistraně	R0500								
Expozice 10 vůči jediné protistraně	R0510								
Všechny ostatní expozice	R0520								

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií – rozdělení podle třídy aktiv

		Tržní hodnota	Expozice v selhání	Podíl na úvěrovém riziku	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rozdělení podle třídy aktiv								
Dluhopisy a úvěry	R0530							
Kryté dluhopisy	R0540							
Státní dluhopisy	R0550							
Hypotéky	R0560							
Zajištění aktivy	R0570							
Ostatní	R0580							
Hotovost	R0590							
Pohledávky	R0600							
Zajištění a deriváty	R0610							
Pojištění úvěrů	R0620							
Podrozvahová a jiná aktiva	R0630							
Celkem	R0640							

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií – rozdělení podle stupně úvěrové kvality

		Tržní hodnota	Expozice v selhání	Podíl na úvěrovém riziku	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Rozdělení podle stupně úvěrové kvality								
Stupeň úvěrové kvality 0	R0650							
Stupeň úvěrové kvality 1	R0660							
Stupeň úvěrové kvality 2	R0670							
Stupeň úvěrové kvality 3	R0680							
Stupeň úvěrové kvality 4	R0690							
Stupeň úvěrové kvality 5	R0700							
Stupeň úvěrové kvality 6	R0710							
Stupeň úvěrové kvality nepřidělen	R0720							
Celkem	R0730							

Interní model – riziko úvěrové události u portfolií

		mVaR
		C0100
Riziko úvěrové události (migrace a selhání) – 99,5 %	R0740	
Očekávaná ztráta – střední hodnota	R0750	

S.26.11.01

Interní model – úvěrové riziko u finančních nástrojů

Riziko úvěrové události u finančních nástrojů – expozice v selhání

		Stupeň úvěrové kvality 0	Stupeň úvěrové kvality 1	Stupeň úvěrové kvality 2	Stupeň úvěrové kvality 3	Stupeň úvěrové kvality 4	Stupeň úvěrové kvality 5	Stupeň úvěrové kvality 6	Stupeň úvěrové kvality nepřidělen	Celkem
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Expozice v selhání										
Celková expozice v selhání	R0010									
Dluhopisy a úvěry	R0020									
Státní dluhopisy a úvěry	R0030									
Podnikové dluhopisy a úvěry	R0040									
Ostatní dluhopisy a úvěry	R0050									
Hotovost	R0060									
Deriváty	R0070									
Ostatní	R0080									

Riziko úvěrové události u finančních nástrojů – pravděpodobnost selhání

		Stupeň úvěrové kvality 0	Stupeň úvěrové kvality 1	Stupeň úvěrové kvality 2	Stupeň úvěrové kvality 3	Stupeň úvěrové kvality 4	Stupeň úvěrové kvality 5	Stupeň úvěrové kvality 6	Stupeň úvěrové kvality nepřidělen	Celkem
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Pravděpodobnost selhání										
Celková expozice v selhání	R0100									

		Stupeň úvěrové kvality 0	Stupeň úvěrové kvality 1	Stupeň úvěrové kvality 2	Stupeň úvěrové kvality 3	Stupeň úvěrové kvality 4	Stupeň úvěrové kvality 5	Stupeň úvěrové kvality 6	Stupeň úvěrové kvality nepřidělen	Celkem
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Dluhopisy a úvěry	R0110									
Státní dluhopisy a úvěry	R0120									
Podnikové dluhopisy a úvěry	R0130									
Ostatní dluhopisy a úvěry	R0140									
Hotovost	R0150									
Deriváty	R0160									
Ostatní	R0170									

		C0100
Další popis pravděpodobnosti selhání	R0180	

Riziko úvěrové události u finančních nástrojů – mVaR 99,50 %

		mVaR 99,50 %
		C0110
Nediverzifikované úvěrové riziko celkem	R0190	
Diverzifikace: úvěrové riziko	R0200	
Diverzifikované riziko: úvěrové riziko	R0210	

S.26.12.01

Interní model – úvěrové riziko u nefinančních nástrojů

Interní model – úvěrové riziko u nefinančních nástrojů – expozice typu 1 s rizikem selhání protistrany

		Název expozice vůči jediné proti- straně	Kód expozice vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání	Expozice v selhání	Pravděpodobnost selhání
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Deset nejvýznamnějších expozic typu 1 z hlediskado- padu na solventnostní kapitálový požadavek						
Souhrn všech expozic	R0010					
Expozice 1 vůči jediné protistraně	R0020					
Expozice 2 vůči jediné protistraně	R0030					
Expozice 3 vůči jediné protistraně	R0040					
Expozice 4 vůči jediné protistraně	R0050					
Expozice 5 vůči jediné protistraně	R0060					
Expozice 6 vůči jediné protistraně	R0070					
Expozice 7 vůči jediné protistraně	R0080					
Expozice 8 vůči jediné protistraně	R0090					
Expozice 9 vůči jediné protistraně	R0100					
Expozice 10 vůči jediné protistraně	R0110					
Ostatní expozice (celkem)	R0120					

Interní model – úvěrové riziko u nefinančních nástrojů – expozice typu 2 s rizikem selhání protistrany

		Ztrátovost ze selhání	Expozice v selhání	Pravděpodobnost selhání	Popis expozice
		C0030	C0040	C0050	C0060
Expozice typu 2 z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek					
Souhrn všech expozic	R0130				
Pojištěné portfolio	R0140				
Pohledávky vůči zprostředkovatelům splatné déle než 3 měsíce	R0150				
Jiné nejvýznamnější expozice 1	R0160				
Jiné nejvýznamnější expozice 2	R0170				
Jiné nejvýznamnější expozice 3	R0180				
Ostatní expozice typu 2 (celkem)	R0190				

Úvěrové riziko u finančních nástrojů – mVaR 99,50 %

		mVaR 99,50 %
		C0070
Celkové nediverzifikované riziko selhání protistrany	R0200	
Diverzifikace: Riziko selhání protistrany	R0210	
Diverzifikované riziko: Riziko selhání protistrany	R0220	

S.26.13.01

Interní model – upisovací riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health

Neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health – údaje o modelu rizik

Druh pojištění	Z0010
Druh rizika	Z0020

		C0010
Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek k riziku pojistného soustředěna kolem střední hodnoty?	R0010	
Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u rizika pojistného	R0020	
Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek k riziku technických rezerv soustředěna kolem střední hodnoty?	R0030	
Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u rizika technických rezerv	R0040	
Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek ke katastrofickému riziku soustředěna kolem střední hodnoty?	R0050	
Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u katastrofického rizika	R0060	

Interní druh pojištění	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Ukazatel rizika pojistného	Ukazatel rizika technických rezerv	Podíl interního druhu pojištění přiřazený k druhu pojištění podle směrnice Solventnost II
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060

Neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health – údaje o modelu rizika technických rezerv – souhrn

		Diverzifikované riziko technických rezerv kromě explicitního katastrofického rizika	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0070	C0080	C0090
Včetně zajištění				
Rezerva na nevyřízené pojistné události – diskontovaná	R0070			
Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku technických rezerv)	R0080			
Solventnostní kapitálový požadavek	R0090			
Rozdělení pravděpodobnosti – na diskontované bázi				
Simulovaná (výsledná) střední hodnota	R0100			
Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	R0110			
0,001	R0120			
0,005	R0130			
0,01	R0140			
0,05	R0150			
0,1	R0160			
0,2	R0170			
0,25	R0180			
0,3	R0190			
0,4	R0200			

		Diverzifikované riziko technických rezerv kromě explicitního katastrofického rizika	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0070	C0080	C0090
0,5	R0210			
0,6	R0220			
0,7	R0230			
0,75	R0240			
0,8	R0250			
0,9	R0260			
0,975	R0270			
0,98	R0280			
0,985	R0290			
0,99	R0300			
0,995	R0310			
0,997	R0320			
0,999	R0330			
Bez zajištění				
Rezerva na nevyřízené pojistné události – diskontovaná	R0340			
Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku technických rezerv)	R0350			

		Diverzifikované riziko technických rezerv kromě explicitního katastrofického rizika	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0070	C0080	C0090
Solventnostní kapitálový požadavek	R0360			
Rozdělení pravděpodobnosti – na diskontované bázi				
Simulovaná (výsledná) střední hodnota	R0370			
Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	R0380			
0,001	R0390			
0,005	R0400			
0,01	R0410			
0,05	R0420			
0,1	R0430			
0,2	R0440			
0,25	R0450			
0,3	R0460			
0,4	R0470			
0,5	R0480			
0,6	R0490			
0,7	R0500			
0,75	R0510			
0,8	R0520			
0,9	R0530			

		Diverzifikované riziko technických rezerv kromě explicitního katastrofického rizika	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0070	C0080	C0090
0,975	R0540			
0,98	R0550			
0,985	R0560			
0,99	R0570			
0,995	R0580			
0,997	R0590			
0,999	R0600			

		Souhrn	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0100	C0110	C0120
Včetně zajištění				
Předepsané hrubé pojistné	R0610			
Zasloužené hrubé pojistné	R0620			
Předepsané hrubé pojistné plánované na období dvanácti měsíců po referenčním datu vykazání	R0630			
Předepsané hrubé nezasloužené pojistné k referenčnímu datu vykazání (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	R0640			

		Souhrn	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0100	C0110	C0120
Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	R0650			
Solventnostní kapitálový požadavek	R0660			
Rozdělení pravděpodobnosti – na diskontované bázi				
Simulovaná (výsledná) střední hodnota	R0670			
Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	R0680			
0,001	R0690			
0,005	R0700			
0,01	R0710			
0,05	R0720			
0,1	R0730			
0,2	R0740			
0,25	R0750			
0,3	R0760			
0,4	R0770			
0,5	R0780			
0,6	R0790			
0,7	R0800			
0,75	R0810			

		Souhrn	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0100	C0110	C0120
0,8	R0820			
0,9	R0830			
0,975	R0840			
0,98	R0850			
0,985	R0860			
0,99	R0870			
0,995	R0880			
0,997	R0890			
0,999	R0900			
Bez zajištění				
Předepsané čisté pojistné	R0910			
Zasloužené čisté pojistné	R0920			
Předepsané čisté pojistné plánované na období dvanácti měsíců po referenčním datu vykazání	R0930			
Předepsané čisté nezasloužené pojistné k referenčnímu datu vykazání (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	R0940			
Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	R0950			
Solventnostní kapitálový požadavek	R0960			

		Souhrn	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0100	C0110	C0120
Rozdělení pravděpodobnosti – na diskontované bázi				
Simulovaná (výsledná) střední hodnota	R0970			
Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	R0980			
0,001	R0990			
0,005	R1000			
0,01	R1010			
0,05	R1020			
0,1	R1030			
0,2	R1040			
0,25	R1050			
0,3	R1060			
0,4	R1070			
0,5	R1080			
0,6	R1090			
0,7	R1100			
0,75	R1110			
0,8	R1120			
0,9	R1130			
0,975	R1140			

		Souhrn	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Interní druh pojištění
		C0100	C0110	C0120
0,98	R1150			
0,985	R1160			
0,99	R1170			
0,995	R1180			
0,997	R1190			
0,999	R1200			

		Nediverzifiko- vané složky celkem	Diverzifikace	Diverzifikované složky
		C0130	C0140	C0150
Hrubá hodnota				
Solventnostní kapitálový požadavek	R1210			
Rozdělení pravděpodobnosti – na diskonto- vané bázi				
Simulovaná (výsledná) střední hodnota	R1220			
Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	R1230			
0,001	R1240			
0,005	R1250			
0,01	R1260			
0,05	R1270			

		Nediverzifikované složky celkem	Diverzifikace	Diverzifikované složky
		C0130	C0140	C0150
0,1	R1280			
0,2	R1290			
0,25	R1300			
0,3	R1310			
0,4	R1320			
0,5	R1330			
0,6	R1340			
0,7	R1350			
0,75	R1360			
0,8	R1370			
0,9	R1380			
0,975	R1390			
0,98	R1400			
0,985	R1410			
0,99	R1420			
0,995	R1430			
0,997	R1440			
0,999	R1450			

		Nediverzifikované složky celkem	Diverzifikace	Diverzifikované složky
		C0130	C0140	C0150
Bez zajištění				
Solventnostní kapitálový požadavek	R1460			
Rozdělení pravděpodobnosti – na diskontované bázi				
Simulovaná (výsledná) střední hodnota	R1470			
Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	R1480			
0,001	R1490			
0,005	R1500			
0,01	R1510			
0,05	R1520			
0,1	R1530			
0,2	R1540			
0,25	R1550			
0,3	R1560			
0,4	R1570			
0,5	R1580			
0,6	R1590			
0,7	R1600			
0,75	R1610			
0,8	R1620			

		Souhrn všech rizik					
		Hrubá hodnota			Čistá hodnota		
		Škoda OEP	Škoda AEP	Roční souhrn škod	Škoda OEP	Škoda AEP	Roční souhrn škod
		C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Simulovaná střední hodnota z modelu pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	R1710						
Simulovaná směrodatná odchylka pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	R1720						
Simulované percentily pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)							
75,00 %	R1730						
90,00 %	R1740						
96,00 %	R1750						
98,00 %	R1760						
99,00 %	R1770						
99,50 %	R1780						
99,60 %	R1790						
99,80 %	R1800						
99,90 %	R1810						

(pokr.)

		Souhrn všech rizik přírodních pohrom					
		Hrubá hodnota			Čistá hodnota		
		Škoda OEP	Škoda AEP	Roční souhrn škod	Škoda OEP	Škoda AEP	Roční souhrn škod
		C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340
Simulovaná střední hodnota z modelu pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	R1710						
Simulovaná směrodatná odchylka pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	R1720						
Simulované percentily pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)							
75,00 %	R1730						
90,00 %	R1740						
96,00 %	R1750						
98,00 %	R1760						
99,00 %	R1770						
99,50 %	R1780						
99,60 %	R1790						
99,80 %	R1800						
99,90 %	R1810						

(pokr.)

		Souhrn veškerých rizik katastrof způsobených člověkem					
		Hrubá hodnota			Čistá hodnota		
		Škoda OEP	Škoda AEP	Roční souhrn škod	Škoda OEP	Škoda AEP	Roční souhrn škod
		C0350	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400
Simulovaná střední hodnota z modelu pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	R1710						
Simulovaná směrodatná odchylka pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	R1720						
Simulované percentily pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)							
75,00 %	R1730						
90,00 %	R1740						
96,00 %	R1750						
98,00 %	R1760						
99,00 %	R1770						
99,50 %	R1780						
99,60 %	R1790						
99,80 %	R1800						
99,90 %	R1810						

Rozdělení ztrát u katastrofického rizika – údaje o pojistném a pojistných částkách

		Hrubé roční pojistné	Celková pojistná částka
		C0410	C0420
Přímé pojištění			
Evropa	R1820		
Afrika	R1830		
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1840		
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1850		
Středozápadní část Spojených států amerických	R1860		
Západní část Spojených států amerických	R1870		
Severní Amerika (kromě Spojených států amerických)	R1880		
Karibik a Střední Amerika	R1890		
Jižní Amerika	R1900		
Austrálie	R1910		
Japonsko	R1920		
Asie (kromě Japonska)	R1930		
Zbytek světa	R1940		
Nepřiděleno	R1950		
Zajištění			

		Hrubé roční pojistné	Celková pojistná částka
		C0410	C0420
Evropa	R1960		
Severní Amerika	R1970		
Zbytek světa	R1980		
Nepřiděleno	R1990		

		C0430
Přímé pojištění	R2000	
Zajištění	R2010	
Retrocese	R2020	

		C0440
Ostatní významná rizika	R2030	
Popis ostatních rizik	R2040	

		Solventnostní kapitálový požadavek
		C0450
Celkové nediverzifikované riziko přírodních pohrom	R2050	
Diverzifikace mezi riziky přírodních pohrom	R2060	
Celkové nediverzifikované riziko katastrof způsobených člověkem	R2070	
Diverzifikace mezi riziky katastrof způsobených člověkem	R2080	
Jiné neživotní katastrofické riziko	R2090	
Diverzifikace mezi jinými neživotními katastrofickými riziky	R2100	
Neživotní katastrofické riziko – celková diverzifikace	R2110	
Celkové neživotní katastrofické riziko – diverzifikované	R2120	

S.26.14.01

Interní model – životní a zdravotní riziko

Životní a zdravotní riziko – solventnostní kapitálový požadavek a percentily v životním pojištění

Druh rizika	Z0010
-------------	-------

		Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Vyplacené anuity	Nevyplacené anuity	Předepsané čisté pojistné	Pojistná částka	Solventnostní kapitálový požadavek	(pokr.)
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
Riziko úmrtnosti celkem	R0010							
trend	R0020							
úroveň	R0030							
volatilita	R0040							
katastrofa	R0050							
Riziko dlouhověkosti celkem	R0060							
trend	R0070							
úroveň	R0080							
volatilita	R0090							
katastrofa	R0100							
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0110							
úroveň	R0130							

		Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Vyplacené anuity	Nevyplacené anuity	Předepsané čisté pojistné	Pojistná částka	Solventnostní kapitálový požadavek
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
volatilita	R0140						
katastrofa	R0150						
Riziko storen celkem	R0160						
riziko vyšší míry storen	R0170						
riziko nižší míry storen	R0180						
riziko hromadných storen	R0190						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0200						
plné odkupné	R0210						
částečné odkupné	R0220						
jiná možnost	R0230						
Riziko nákladů v životním pojištění	R0240						
Životní katastrofické riziko	R0250						
Riziko revize v životním pojištění	R0260						
Celkové kombinované riziko úmrtnosti a dlouhověkosti	R0270						
Riziko úmrtnosti	R0310						

(pokr.)

		Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Vyplacené anuity	Nevyplacené anuity	Předepsané čisté pojistné	Pojistná částka	Solventnostní kapitálový požadavek
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
trend	R0320						
úroveň	R0330						
volatilita	R0340						
katastrofa	R0350						
Riziko dlouhověkosti	R0360						
trend	R0370						
úroveň	R0380						
volatilita	R0390						
katastrofa	R0400						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410						
Náklady na zdravotní péči	R0420						
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0430						
snížení úhrad na zdravotní péči	R0440						
Ochrana příjmu	R0450						
Invalidita nebo pracovní neschopnost kromě nákladů na zdravotní péči a ochrany příjmu	R0460						

(pokr.)

		Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Vyplacené anuity	Nevyplacené anuity	Předepsané čisté pojistné	Pojistná částka	Solventnostní kapitálový požadavek
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Riziko storen celkem	R0470						
riziko vyšší míry storen	R0480						
riziko nižší míry storen	R0490						
riziko hromadných storen	R0500						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0510						
plné odkupné	R0520						
částečné odkupné	R0530						
jiná možnost	R0540						
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění SLT Health	R0550						
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	R0560						
Riziko revize ve zdravotním pojištění SLT Health	R0570						
Trendové riziko	R0580						
Úrovňové riziko	R0590						
Katastrofické riziko	R0600						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		Střední hodnota	Směrodatná odchylka	0,001	0,005	0,01	0,05
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Riziko úmrtnosti celkem	R0010						
trend	R0020						
úroveň	R0030						
volatilita	R0040						
katastrofa	R0050						
Riziko dlouhověkosti celkem	R0060						
trend	R0070						
úroveň	R0080						
volatilita	R0090						
katastrofa	R0100						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0110						
trend	R0120						
úroveň	R0130						
volatilita	R0140						
katastrofa	R0150						
Riziko storen celkem	R0160						
riziko vyšší míry storen	R0170						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		Střední hodnota	Směrodatná odchylka	0,001	0,005	0,01	0,05
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
riziko nižší míry storen	R0180						
riziko hromadných storen	R0190						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0200						
plné odkupné	R0210						
částečné odkupné	R0220						
jiná možnost	R0230						
Riziko nákladů v životním pojištění	R0240						
Životní katastrofické riziko	R0250						
Riziko revize v životním pojištění	R0260						
Celkové kombinované riziko úmrtnosti a dlouhověkosti	R0270						
Riziko úmrtnosti	R0310						
trend	R0320						
úroveň	R0330						
volatilita	R0340						
katastrofa	R0350						
Riziko dlouhověkosti	R0360						
trend	R0370						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		Střední hodnota	Směrodatná odchylka	0,001	0,005	0,01	0,05
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
úroveň	R0380						
volatilita	R0390						
katastrofa	R0400						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410						
Náklady na zdravotní péči	R0420						
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0430						
snížení úhrad na zdravotní péči	R0440						
Ochrana příjmu	R0450						
Invalidita nebo pracovní neschopnost kromě nákladů na zdravotní péči a ochrany příjmu	R0460						
Riziko storen celkem	R0470						
riziko vyšší míry storen	R0480						
riziko nižší míry storen	R0490						
riziko hromadných storen	R0500						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0510						
plné odkupné	R0520						
částečné odkupné	R0530						
jiná možnost	R0540						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti						(pokr.)
		Střední hodnota	Směrodatná odchylka	0,001	0,005	0,01	0,05	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění SLT Health	R0550							
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	R0560							
Riziko revize ve zdravotním pojištění SLT Health	R0570							
Trendové riziko	R0580							
Úrovňové riziko	R0590							
Katastrofické riziko	R0600							

		Rozdělení pravděpodobnosti						(pokr.)
		0,1	0,2	0,25	0,3	0,4	0,5	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	
Riziko úmrtnosti celkem	R0010							
trend	R0020							
úroveň	R0030							
volatilita	R0040							
katastrofa	R0050							
Riziko dlouhověkosti celkem	R0060							
trend	R0070							

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,1	0,2	0,25	0,3	0,4	0,5
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
úroveň	R0080						
volatilita	R0090						
katastrofa	R0100						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0110						
trend	R0120						
úroveň	R0130						
volatilita	R0140						
katastrofa	R0150						
Riziko storen celkem	R0160						
riziko vyšší míry storen	R0170						
riziko nižší míry storen	R0180						
riziko hromadných storen	R0190						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0200						
plné odkupné	R0210						
částečné odkupné	R0220						
jiná možnost	R0230						
Riziko nákladů v životním pojištění	R0240						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,1	0,2	0,25	0,3	0,4	0,5
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Životní katastrofické riziko	R0250						
Riziko revize v životním pojištění	R0260						
Celkové kombinované riziko úmrtnosti a dlouhověkosti	R0270						
Riziko úmrtnosti	R0310						
trend	R0320						
úroveň	R0330						
volatilita	R0340						
katastrofa	R0350						
Riziko dlouhověkosti	R0360						
trend	R0370						
úroveň	R0380						
volatilita	R0390						
katastrofa	R0400						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410						
Náklady na zdravotní péči	R0420						
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0430						
snížení úhrad na zdravotní péči	R0440						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,1	0,2	0,25	0,3	0,4	0,5
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Ochrana příjmu	R0450						
Invalidita nebo pracovní neschopnost kromě nákladů na zdravotní péči a ochrany příjmu	R0460						
Riziko storen celkem	R0470						
riziko vyšší míry storen	R0480						
riziko nižší míry storen	R0490						
riziko hromadných storen	R0500						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0510						
plné odkupné	R0520						
částečné odkupné	R0530						
jiná možnost	R0540						
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění SLT Health	R0550						
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	R0560						
Riziko revize ve zdravotním pojištění SLT Health	R0570						
Trendové riziko	R0580						
Úrovňové riziko	R0590						
Katastrofické riziko	R0600						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Riziko úmrtnosti celkem	R0010						
trend	R0020						
úroveň	R0030						
volatilita	R0040						
katastrofa	R0050						
Riziko dlouhověkosti celkem	R0060						
trend	R0070						
úroveň	R0080						
volatilita	R0090						
katastrofa	R0100						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0110						
trend	R0120						
úroveň	R0130						
volatilita	R0140						
katastrofa	R0150						
Riziko storen celkem	R0160						
riziko vyšší míry storen	R0170						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
riziko nižší míry storen	R0180						
riziko hromadných storen	R0190						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0200						
plné odkupné	R0210						
částečné odkupné	R0220						
jiná možnost	R0230						
Riziko nákladů v životním pojištění	R0240						
Životní katastrofické riziko	R0250						
Riziko revize v životním pojištění	R0260						
Celkové kombinované riziko úmrtnosti a dlouhověkosti	R0270						
Riziko úmrtnosti	R0310						
trend	R0320						
úroveň	R0330						
volatilita	R0340						
katastrofa	R0350						
Riziko dlouhověkosti	R0360						
trend	R0370						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
úroveň	R0380						
volatilita	R0390						
katastrofa	R0400						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410						
Náklady na zdravotní péči	R0420						
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0430						
snížení úhrad na zdravotní péči	R0440						
Ochrana příjmu	R0450						
Invalidita nebo pracovní neschopnost kromě nákladů na zdravotní péči a ochrany příjmu	R0460						
Riziko storen celkem	R0470						
riziko vyšší míry storen	R0480						
riziko nižší míry storen	R0490						
riziko hromadných storen	R0500						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0510						
plné odkupné	R0520						
částečné odkupné	R0530						
jiná možnost	R0540						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění SLT Health	R0550						
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	R0560						
Riziko revize ve zdravotním pojištění SLT Health	R0570						
Trendové riziko	R0580						
Úrovňové riziko	R0590						
Katastrofické riziko	R0600						

(pokr.)

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Riziko úmrtnosti celkem	R0010						
trend	R0020						
úroveň	R0030						
volatilita	R0040						
katastrofa	R0050						
Riziko dlouhověkosti celkem	R0060						
trend	R0070						
úroveň	R0080						

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
volatilita	R0090						
katastrofa	R0100						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0110						
trend	R0120						
úroveň	R0130						
volatilita	R0140						
katastrofa	R0150						
Riziko storen celkem	R0160						
riziko vyšší míry storen	R0170						
riziko nižší míry storen	R0180						
riziko hromadných storen	R0190						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0200						
plné odkupné	R0210						
částečné odkupné	R0220						
jiná možnost	R0230						
Riziko nákladů v životním pojištění	R0240						
Životní katastrofické riziko	R0250						

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Riziko revize v životním pojištění	R0260						
Celkové kombinované riziko úmrtnosti a dlouhověkosti	R0270						
Riziko úmrtnosti	R0310						
trend	R0320						
úroveň	R0330						
volatilita	R0340						
katastrofa	R0350						
Riziko dlouhověkosti	R0360						
trend	R0370						
úroveň	R0380						
volatilita	R0390						
katastrofa	R0400						
Celkové riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	R0410						
Náklady na zdravotní péči	R0420						
zvýšení úhrad na zdravotní péči	R0430						
snížení úhrad na zdravotní péči	R0440						
Ochrana příjmu	R0450						

		Rozdělení pravděpodobnosti					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Invalidita nebo pracovní neschopnost kromě nákladů na zdravotní péči a ochrany příjmu	R0460						
Riziko storen celkem	R0470						
riziko vyšší míry storen	R0480						
riziko nižší míry storen	R0490						
riziko hromadných storen	R0500						
Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)	R0510						
plné odkupné	R0520						
částečné odkupné	R0530						
jiná možnost	R0540						
Riziko nákladů ve zdravotním pojištění SLT Health	R0550						
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	R0560						
Riziko revize ve zdravotním pojištění SLT Health	R0570						
Trendové riziko	R0580						
Úroňové riziko	R0590						
Katastrofické riziko	R0600						

		Solventnostní kapitálový požá- davek
		C0320
Nediverzifikované složky celkem	R0610	
Diverzifikace	R0620	
Diverzifikované složky	R0630	

S.26.15.01

Interní model – operační riziko

Operační riziko – klasifikace

		C0010
Je použita klasifikace úrovně 1 podle dohody Basel?	R0010	
Je použita klasifikace úrovně 1 a 2 podle dohody Basel?	R0020	

Interní model – údaje o modelu rizik

Název scénáře	Jedinečný identifikační kód	Jedinečný identifikační kód nadřazené úrovně	Mapování klasifikace úrovně 1 podle dohody Basel	Mapování klasifikace úrovně 2 podle dohody Basel	Rozdělení pravděpodobnosti	Solventnostní kapitálový požadavek	(pokr.)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Rozdělení pravděpodobnosti												
0,005	0,025	0,05	0,25	0,5	0,75	0,9	0,95	0,975	0,99	0,995	0,997	0,999
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210

Interní model – solventnostní kapitálový požadavek

		Solventnostní kapitálový požadavek
		C0220
Nediverzifikované složky úrovně 2 celkem	R0030	
Souhrn diverzifikace v rámci složek úrovně 2	R0040	
Nediverzifikované složky úrovně 1 celkem	R0050	
Operační riziko – diverzifikace v rámci složek úrovně 1	R0060	
Operační riziko – diverzifikované	R0070	

S.26.16.01

Interní model – změny modelu

Změny modelu – koncepce změn modelu

	Identifikační kód změny	Datum schválení	Datum podání	Popis změny modelu
	C0020	C0030	C0040	C0050
Koncepce změn modelu				

Změny modelu – větší změny

Druh změny	Identifikační kód změny	Popis změny														
		Datum schválení	Datum podání	Popis změny modelu	Z čeho vyplývá změna	Jiná kategorie a vysvětlení	Dopad na tržní riziko	Dopad na úvěrové riziko u finančních nástrojů	Dopad na úvěrové riziko u nefinančních nástrojů	Dopad na riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health	Dopad na riziko v životním a zdravotním pojištění	Dopad na operační riziko	Dopad na penzijní riziko	Dopad na strukturu závislosti a na korelaci	Jiné (uveďte svými slovy)	Charakter změny
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

Dopad změny								
Celková hodnota solventnostního kapitálového požadavku před změnou (částka)	Referenční datum dopadu na solventnostní kapitálový požadavek	Celková hodnota solventnostního kapitálového požadavku po změně (částka)	Celková změna solventnostního kapitálového požadavku v %	Kapitál beze změny (částka)	Kapitál se změnou (částka)	Jiná příčina	Dopad jiné příčiny (částka)	Dopad jiné příčiny v %
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0260	C0270	C0280

Změny modelu – menší změny celkem

Menší změny celkem	R0010	Kapitál beze změny (částka)	Kapitál se změnou (částka)	Celkový dopad na SCR způsobený menšími změnami, které zvyšují SCR	Celkový dopad na SCR způsobený menšími změnami, které snižují SCR	Počet menších změn provedených během vykazovaného období	Práh pro akumulaci	Opětovné nastavení (reset)	Důvod resetu
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0290	C0300	C0310	C0320

S.27.01.01

Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění

Použitá zjednodušení

		Použitá zjednodušení
		C0001
Použitá zjednodušení – riziko požáru	R0001	
Použitá zjednodušení – riziko přírodních pohrom	R0002	

Katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění – shrnutí		Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika	Snížení rizika celkem	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika
		C0010	C0020	C0030
Neživotní katastrofické riziko – shrnutí				
Riziko přírodních pohrom	R0010			
Vichřice (bouře)	R0020			
Zemětřesení	R0030			
Povodně	R0040			
Krupobití	R0050			
Sesuv nebo pokles půdy	R0060			
Diverzifikace mezi riziky	R0070			

Katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění – shrnutí		Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika	Snížení rizika celkem	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika
		C0010	C0020	C0030
Katastrofické riziko při aktivním neproporcionálním zajištění (pojištění majetku)	R0080			
Riziko katastrof způsobených člověkem	R0090			
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel	R0100			
Námořní doprava	R0110			
Letecká doprava	R0120			
Požár	R0130			
Odpovědnost	R0140			
Úvěry a záruky	R0150			
Diverzifikace mezi riziky	R0160			
Jiné neživotní katastrofické riziko	R0170			
Diverzifikace mezi riziky	R0180			
Celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	R0190			
Diverzifikace mezi podmoduly	R0200			
Celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	R0210			

Katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění – shrnutí		Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika	Snížení rizika celkem	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika
		C0010	C0020	C0030
Zdravotní katastrofické riziko – shrnutí				
Zdravotní katastrofické riziko	R0300			
Hromadné úrazy	R0310			
Koncentrace úrazů	R0320			
Pandemie	R0330			
Diverzifikace mezi podmoduly	R0340			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Rakouská republika	R0400						
Belgické království	R0410						
Česká republika	R0420						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0430						
Dánské království	R0440						
Republika Slovinsko	R0441						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0450						
Spolková republika Německo	R0460						
Maďarsko	R0461						
Island	R0470						
Irsko	R0480						
Lucemburské velkovévodství	R0490						
Nizozemské království	R0500						
Norské království	R0510						
Polská republika	R0520						
Finská republika	R0521						
Španělské království	R0530						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Švédské království	R0540						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R0550						
Guadeloupe	R0560						
Martinik	R0570						
Společenství Svatý Martin	R0580						
Réunion	R0590						
Celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R0600						
Severní Evropa	R0610						
Západní Evropa	R0620						
Východní Evropa	R0630						
Jižní Evropa	R0640						
Střední a západní Asie	R0650						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Východní Asie	R0660						
Jižní a jihovýchodní Asie	R0670						
Oceánie	R0680						
Severní Afrika	R0690						
Jižní Afrika	R0700						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R0710						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Rakouská republika	R0400			
Belgické království	R0410			
Česká republika	R0420			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0430			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Dánské království	R0440			
Republika Slovinsko	R0441			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0450			
Spolková republika Německo	R0460			
Maďarsko	R0461			
Island	R0470			
Irsko	R0480			
Lucemburské velkovévodství	R0490			
Nizozemské království	R0500			
Norské království	R0510			
Polská republika	R0520			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Finská republika	R0521			
Španělské království	R0530			
Švédské království	R0540			
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R0550			
Guadeloupe	R0560			
Martinik	R0570			
Společenství Svatý Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R0600			
Severní Evropa	R0610			
Západní Evropa	R0620			
Východní Evropa	R0630			
Jižní Evropa	R0640			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Střední a západní Asie	R0650			
Východní Asie	R0660			
Jižní a jihovýchodní Asie	R0670			
Oceánie	R0680			
Severní Afrika	R0690			
Jižní Afrika	R0700			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R0710			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karibik a Střední Amerika	R0720						
Východní část Jižní Ameriky	R0730						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R0740						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Severovýchodní část Spojených států amerických	R0750						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R0760						
Středozápadní část Spojených států amerických	R0770						
Západní část Spojených států amerických	R0780						
Celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	R0790						
Celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	R0800						
Diverzifikační efekt mezi regiony	R0810						
Celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	R0820						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Karibik a Střední Amerika	R0720			
Východní část Jižní Ameriky	R0730			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R0740			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R0750			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R0760			
Středozápadní část Spojených států amerických	R0770			
Západní část Spojených států amerických	R0780			
Celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	R0790			
Celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	R0800			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R0810			
Celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	R0820			

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rakouská republika	R0830						
Belgické království	R0840						
Bulharská republika	R0850						
Chorvatská republika	R0860						
Kyperská republika	R0870						
Česká republika	R0880						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0890						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0900						
Spolková republika Německo	R0910						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Řecká republika	R0920						
Maďarsko	R0930						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R0940						
Republika Malta	R0950						
Portugalská republika	R0960						
Rumunsko	R0970						
Slovenská republika	R0980						
Republika Slovinsko	R0990						
Guadeloupe	R1000						
Martinik	R1010						
Společenství Svatý Martin	R1020						
Celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1030						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Severní Evropa	R1040						
Západní Evropa	R1050						
Východní Evropa	R1060						
Jižní Evropa	R1070						
Střední a západní Asie	R1080						
Východní Asie	R1090						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1100						
Oceánie	R1110						
Severní Afrika	R1120						
Jižní Afrika	R1130						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1140						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Rakouská republika	R0830		
Belgické království	R0840		
Bulharská republika	R0850		
Chorvatská republika	R0860		
Kyperská republika	R0870		
Česká republika	R0880		
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0890		
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0900		
Spolková republika Německo	R0910		
Řecká republika	R0920		
Maďarsko	R0930		
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R0940		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Republika Malta	R0950		
Portugalská republika	R0960		
Rumunsko	R0970		
Slovenská republika	R0980		
Republika Slovinsko	R0990		
Guadeloupe	R1000		
Martinik	R1010		
Společenství Svatý Martin	R1020		
Celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1030		
Severní Evropa	R1040		
Západní Evropa	R1050		
Východní Evropa	R1060		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Jižní Evropa	R1070		
Střední a západní Asie	R1080		
Východní Asie	R1090		
Jižní a jihovýchodní Asie	R1100		
Oceánie	R1110		
Severní Afrika	R1120		
Jižní Afrika	R1130		
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1140		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karibik a Střední Amerika	R1150						
Východní část Jižní Ameriky	R1160						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1170						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1180						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1190						
Středozápadní část Spojených států amerických	R1200						
Západní část Spojených států amerických	R1210						
Celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	R1220						
Celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	R1230						
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1240						
Celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	R1250						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Karibik a Střední Amerika	R1150		
Východní část Jižní Ameriky	R1160		
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1170		
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1180		
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1190		
Středozápadní část Spojených států amerických	R1200		
Západní část Spojených států amerických	R1210		
Celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	R1220		
Celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	R1230		
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1240		
Celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	R1250		

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Rakouská republika	R1260						
Belgické království	R1270						
Bulharská republika	R1280						
Česká republika	R1290						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1300						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1310						
Spolková republika Německo	R1320						
Maďarsko	R1330						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1340						
Polská republika	R1350						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Rumunsko	R1360						
Slovenská republika	R1370						
Republika Slovinsko	R1380						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R1390						
Celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1400						
Severní Evropa	R1410						
Západní Evropa	R1420						
Východní Evropa	R1430						
Jižní Evropa	R1440						
Střední a západní Asie	R1450						
Východní Asie	R1460						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1470						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Oceánie	R1480						
Severní Afrika	R1490						
Jižní Afrika	R1500						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1510						
Karibik a Střední Amerika	R1520						
Východní část Jižní Ameriky	R1530						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1540						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1550						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1560						
Středozápadní část Spojených států amerických	R1570						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Rakouská republika	R1260			
Belgické království	R1270			
Bulharská republika	R1280			
Česká republika	R1290			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1300			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1310			
Spolková republika Německo	R1320			
Maďarsko	R1330			
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1340			
Polská republika	R1350			
Rumunsko	R1360			
Slovenská republika	R1370			
Republika Slovinsko	R1380			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R1390			
Celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1400			
Severní Evropa	R1410			
Západní Evropa	R1420			
Východní Evropa	R1430			
Jižní Evropa	R1440			
Střední a západní Asie	R1450			
Východní Asie	R1460			
Jižní a jihovýchodní Asie	R1470			
Oceánie	R1480			
Severní Afrika	R1490			
Jižní Afrika	R1500			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1510			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Karibik a Střední Amerika	R1520			
Východní část Jižní Ameriky	R1530			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1540			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1550			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1560			
Středozápadní část Spojených států amerických	R1570			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Západní část Spojených států amerických	R1580						
Celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	R1590						
Celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	R1600						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1610						
Celkové riziko povodně po diverzifikaci	R1620						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Západní část Spojených států amerických	R1580			
Celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	R1590			
Celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	R1600			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1610			
Celkové riziko povodně po diverzifikaci	R1620			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Rakouská republika	R1630						
Belgické království	R1640						
Česká republika	R1641						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1650						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1660						
Spolková republika Německo	R1670						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1680						
Lucemburské velkovévodství	R1690						
Nizozemské království	R1700						
Republika Slovinsko	R1701						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Španělské království	R1710						
Celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1720						
Severní Evropa	R1730						
Západní Evropa	R1740						
Východní Evropa	R1750						
Jižní Evropa	R1760						
Střední a západní Asie	R1770						
Východní Asie	R1780						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1790						
Oceánie	R1800						
Severní Afrika	R1810						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Jižní Afrika	R1820						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1830						
Karibik a Střední Amerika	R1840						
Východní část Jižní Ameriky	R1850						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1860						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1870						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1880						
Středozápadní část Spojených států amerických	R1890						
Západní část Spojených států amerických	R1900						
Celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	R1910						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	R1920						
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1930						
Celkové riziko krupobití po diverzifikaci	R1940						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Rakouská republika	R1630			
Belgické království	R1640			
Česká republika	R1641			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejské knížectví	R1650			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1660			
Spolková republika Německo	R1670			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1680			
Lucemburské velkovévodství	R1690			
Nizozemské království	R1700			
Republika Slovinsko	R1701			
Španělské království	R1710			
Celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1720			
Severní Evropa	R1730			
Západní Evropa	R1740			
Východní Evropa	R1750			
Jižní Evropa	R1760			
Střední a západní Asie	R1770			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Východní Asie	R1780			
Jižní a jihovýchodní Asie	R1790			
Oceánie	R1800			
Severní Afrika	R1810			
Jižní Afrika	R1820			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1830			
Karibik a Střední Amerika	R1840			
Východní část Jižní Ameriky	R1850			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1860			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1870			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1880			
Středozápadní část Spojených států amerických	R1890			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Západní část Spojených států amerických	R1900			
Celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	R1910			
Celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	R1920			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1930			
Celkové riziko krupobití po diverzifikaci	R1940			

Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	R1950						
Diverzifikační efekt mezi zónami	R1960						
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	R1970						

Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0450	C0460
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	R1950		
Diverzifikační efekt mezi zónami	R1960		
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	R1970		

Katastrofické riziko – aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)		Odhad pojistného, které má být zaslouženo	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	R2000					

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel		Počet vozidel se smluvním limitem vyšším než 24 000 000 EUR	Počet vozidel se smluvním limitem nejvýše 24 000 000 EUR	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel po snížení rizika
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel	R2100						

Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění lodí v námořní dopravě ve vztahu k tankeru před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění odpovědnosti v námořní dopravě ve vztahu k tankeru před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění proti znečištění ropou ve vztahu k tankeru před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru na moři před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	(pokr.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Srážka tankeru na moři	R2200							

Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru na moři po snížení rizika	Název plavidla
		C0640	C0650
Srážka tankeru na moři	R2200		

Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – škoda na majetku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odstranění vraku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – ztráta příjmů z výroby před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – uzavření nebo zabezpečení vrtu před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojistné a zajistné závazky v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři před snížením rizika	(pokr.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Výbuch těžební plošiny na moři	R2300							

Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři po snížení rizika	Název plošiny
		C0720	C0730	C0740	C0750
Výbuch těžební plošiny na moři	R2300				

Riziko katastrof způsobených člověkem – námořní doprava		Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika
		C0760	C0770	C0780
Před diverzifikací celkem	R2400			
Diverzifikace mezi typy událostí	R2410		X	
Po diverzifikaci celkem	R2420			

Počet plavidel

		Počet
		C0781
Počet plavidel pod hranicí 250 000 EUR	R2421	

Riziko katastrof způsobených člověkem – letecká doprava		Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění letadel před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škody z provozu letadla před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava po snížení rizika
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Hrubá hodnota požadavku ke katastrofickému riziku v letecké dopravě	R2500						

Riziko katastrof způsobených člověkem – požár		Požadavek ke katastrofickému riziku – požár před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – požár po snížení rizika
		C0850	C0860	C0870	C0880
Požár	R2600				

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu		Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Nejvyšší hranice odškodnění poskytovaného v rámci pojištění odpovědnosti	Počet pojistných plnění	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Profesní odpovědnost za škodu	R2700							
Odpovědnost zaměstnavatele za škodu	R2710							
Odpovědnost členů správních orgánů a vedoucích pracovníků za škodu	R2720							
Jiná odpovědnost	R2730							
Neproporcionální zajištění	R2740							
Celkem	R2750							

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu		Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika
		C0960	C0970	C0980
Před diverzifikací celkem	R2800			
Diverzifikace mezi typy krytí	R2810		X	
Po diverzifikaci celkem	R2820			

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky – velké úvěrové selhání		Expozice (vůči jediné protistraně nebo skupině)	Poměr způsobených škod podle scénáře	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – velké úvěrové selhání	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – velké úvěrové selhání
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Největší expozice 1	R2900						
Největší expozice 2	R2910						
Celkem	R2920						

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky – riziko recese		Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – riziko recese	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – riziko recese
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Celkem	R3000					

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky		Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika
		C1100	C1110	C1120
Před diverzifikací celkem	R3100			
Diverzifikace mezi typy událostí	R3110		X	
Po diverzifikaci celkem	R3120			

Jiné neživotní katastrofické riziko		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
Námořní a letecká doprava a přeprava kromě námořní a letecké dopravy	R3200			X	X
Neproporcionální zajištění – námořní a letecká doprava a přeprava kromě námořní a letecké dopravy	R3210			X	X
Pojištění různých finančních ztrát	R3220			X	X

Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti kromě obecné odpovědnosti za škodu)	R3230				
Neproporcionální zajištění úvěru a záruky	R3240				
Před diverzifikací celkem	R3250				
Diverzifikace mezi skupinami závazků	R3260				
Po diverzifikaci celkem	R3270				

		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Rakouská republika	R3300						
Belgické království	R3310						
Bulharská republika	R3320						
Chorvatská republika	R3330						
Kyperská republika	R3340						
Česká republika	R3350						
Dánské království	R3360						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pra- covní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- telného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- telného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- telného plnění
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Estonská republika	R3370						
Finská republika	R3380						
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andor- rské knížectví	R3390						
Řecká republika	R3400						
Spolková republika Německo	R3410						
Maďarsko	R3420						
Island	R3430						
Irsko	R3440						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450						
Lotyšská republika	R3460						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pra- covní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- telného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- telného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- telného plnění
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Litevská republika	R3470						
Lucemburské velkovévodství	R3480						
Republika Malta	R3490						
Nizozemské království	R3500						
Norské království	R3510						
Polská republika	R3520						
Portugalská republika	R3530						
Rumunsko	R3540						
Slovenská republika	R3550						
Republika Slovinsko	R3560						
Španělské království	R3570						
Švédské království	R3580						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Švýcarská konfederace	R3590						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R3600						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610						
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vypláteného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Rakouská republika	R3300						
Belgické království	R3310						
Bulharská republika	R3320						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- titelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- titelného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Chorvatská republika	R3330						
Kyperská republika	R3340						
Česká republika	R3350						
Dánské království	R3360						
Estonská republika	R3370						
Finská republika	R3380						
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andor- rské knížectví	R3390						
Řecká republika	R3400						
Spolková republika Německo	R3410						
Maďarsko	R3420						
Island	R3430						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- titelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- titelného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Irsko	R3440						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450						
Lotyšská republika	R3460						
Litevská republika	R3470						
Lucemburské velkovévodství	R3480						
Republika Malta	R3490						
Nizozemské království	R3500						
Norské království	R3510						
Polská republika	R3520						
Portugalská republika	R3530						
Rumunsko	R3540						
Slovenská republika	R3550						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- titelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplá- titelného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Republika Slovinsko	R3560						
Španělské království	R3570						
Švédské království	R3580						
Švýcarská konfederace	R3590						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R3600						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610						
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1290	C1300
Rakouská republika	R3300		
Belgické království	R3310		
Bulharská republika	R3320		
Chorvatská republika	R3330		
Kyperská republika	R3340		
Česká republika	R3350		
Dánské království	R3360		
Estonská republika	R3370		
Finská republika	R3380		
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andor- rské knížectví	R3390		
Řecká republika	R3400		
Spolková republika Německo	R3410		

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1290	C1300
Maďarsko	R3420		
Island	R3430		
Irsko	R3440		
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450		
Lotyšská republika	R3460		
Litevská republika	R3470		
Lucemburské velkovévodství	R3480		
Republika Malta	R3490		
Nizozemské království	R3500		
Norské království	R3510		
Polská republika	R3520		
Portugalská republika	R3530		

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1290	C1300
Rumunsko	R3540		
Slovenská republika	R3550		
Republika Slovinsko	R3560		
Španělské království	R3570		
Švédské království	R3580		
Švýcarská konfederace	R3590		
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R3600		
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610		
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620		
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630		

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trva- jící invalidita (pracovní neschopnost)	Dvanáct měsíců trvajících invali- dita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Rakouská republika	R3700						
Belgické království	R3710						
Bulharská republika	R3720						
Chorvatská republika	R3730						
Kyperská republika	R3740						
Česká republika	R3750						
Dánské království	R3760						
Estonská republika	R3770						
Finská republika	R3780						
Francouzská republika	R3790						
Řecká republika	R3800						
Spolková republika Německo	R3810						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trva- jící invalidita (pracovní neschopnost)	Dvanáct měsíců trvajících invali- dita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
			C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Maďarsko	R3820						
Island	R3830						
Irsko	R3840						
Italská republika	R3850						
Lotyšská republika	R3860						
Litevská republika	R3870						
Lucemburské velkovévodství	R3880						
Republika Malta	R3890						
Nizozemské království	R3900						
Norské království	R3910						
Polská republika	R3920						
Portugalská republika	R3930						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trva- jící invalidita (pracovní neschopnost)	Dvanáct měsíců trvajících invali- dita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Rumunsko	R3940						
Slovenská republika	R3950						
Republika Slovinsko	R3960						
Španělské království	R3970						
Švédské království	R3980						
Švýcarská konfederace	R3990						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4000						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Rakouská republika	R3700				
Belgické království	R3710				
Bulharská republika	R3720				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Chorvatská republika	R3730				
Kyperská republika	R3740				
Česká republika	R3750				
Dánské království	R3760				
Estonská republika	R3770				
Finská republika	R3780				
Francouzská republika	R3790				
Řecká republika	R3800				
Spolková republika Německo	R3810				
Maďarsko	R3820				
Island	R3830				
Irsko	R3840				
Italská republika	R3850				
Lotyšská republika	R3860				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Litevská republika	R3870				
Lucemburské velkovodství	R3880				
Republika Malta	R3890				
Nizozemské království	R3900				
Norské království	R3910				
Polská republika	R3920				
Portugalská republika	R3930				
Rumunsko	R3940				
Slovenská republika	R3950				
Republika Slovinsko	R3960				
Španělské království	R3970				
Švédské království	R3980				
Švýcarská konfederace	R3990				
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4000				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů							
C1410							
Země 1	R4010						
...							

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů					
C1410					
Země 1	R4010				
...					

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trva- jící invalidita (pracovní neschopnost)	Dvanáct měsíců trvajících invali- dita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	R4020						
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R4030						
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	R4040						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	R4020				
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R4030				
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	R4040				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Rakouská republika	R4100						
Belgické království	R4110						
Bulharská republika	R4120						
Chorvatská republika	R4130						
Kyperská republika	R4140						
Česká republika	R4150						
Dánské království	R4160						
Estonská republika	R4170						
Finská republika	R4180						
Francouzská republika	R4190						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Řecká republika	R4200						
Spolková republika Německo	R4210						
Maďarsko	R4220						
Island	R4230						
Irsko	R4240						
Italská republika	R4250						
Lotyšská republika	R4260						
Litevská republika	R4270						
Lucemburské velkovévodství	R4280						
Republika Malta	R4290						
Nizozemské království	R4300						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Norské království	R4310						
Polská republika	R4320						
Portugalská republika	R4330						
Rumunsko	R4340						
Slovenská republika	R4350						
Republika Slovinsko	R4360						
Španělské království	R4370						
Švédské království	R4380						
Švýcarská konfederace	R4390						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4400						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékařů	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Rakouská republika	R4100							
Belgické království	R4110							
Bulharská republika	R4120							
Chorvatská republika	R4130							
Kyperská republika	R4140							
Česká republika	R4150							
Dánské království	R4160							
Estonská republika	R4170							
Finská republika	R4180							
Francouzská republika	R4190							

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika					
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči					C1480	C1490	C1500	C1510	C1520
Řecká republika	R4200												
Spolková republika Německo	R4210												
Maďarsko	R4220												
Island	R4230												
Irsko	R4240												
Italská republika	R4250												
Lotyšská republika	R4260												
Litevská republika	R4270												
Lucemburské velkovévodství	R4280												
Republika Malta	R4290												

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika					
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékařů	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči					C1480	C1490	C1500	C1510	C1520
Nizozemské království	R4300												
Norské království	R4310												
Polská republika	R4320												
Portugalská republika	R4330												
Rumunsko	R4340												
Slovenská republika	R4350												
Republika Slovinsko	R4360												
Španělské království	R4370												
Švédské království	R4380												
Švýcarská konfederace	R4390												
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4400												

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie							
C1550							
Země 1	R4410						
...							
Celkové riziko pandemie ve všech zemích	R4420						

(pokr.)

		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči				
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie								
C1550								
Země 1	R4410							
...								
Celkové riziko pandemie ve všech zemích	R4420							

S.27.01.04

Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění

Použitá zjednodušení

		Použitá zjednodušení
		C0001
Použitá zjednodušení – riziko požáru	R0001	
Použitá zjednodušení – riziko přírodních pohrom	R0002	

Katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění – shrnutí		Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika	Snížení rizika celkem	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika
		C0010	C0020	C0030
Neživotní katastrofické riziko – shrnutí				
Riziko přírodních pohrom	R0010			
Vichřice (bouře)	R0020			
Zemětřesení	R0030			
Povodně	R0040			
Krupobití	R0050			
Sesuv nebo pokles půdy	R0060			
Diverzifikace mezi riziky	R0070			
Katastrofické riziko při aktivním neproporcionálním zajištění (pojištění majetku)	R0080			
Riziko katastrof způsobených člověkem	R0090			
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel	R0100			
Námořní doprava	R0110			

Katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění – shrnutí		Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika	Snížení rizika celkem	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika
		C0010	C0020	C0030
Letecká doprava	R0120			
Požár	R0130			
Odpovědnost	R0140			
Úvěry a záruky	R0150			
Diverzifikace mezi riziky	R0160			
Jiné neživotní katastrofické riziko	R0170			
Diverzifikace mezi riziky	R0180			
Celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	R0190			
Diverzifikace mezi podmoduly	R0200			
Celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	R0210			
Zdravotní katastrofické riziko – shrnutí				
Zdravotní katastrofické riziko	R0300			
Hromadné úrazy	R0310			
Koncentrace úrazů	R0320			
Pandemie	R0330			
Diverzifikace mezi podmoduly	R0340			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Rakouská republika	R0400						
Belgické království	R0410						
Česká republika	R0420						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0430						
Dánské království	R0440						
Republika Slovinsko	R0441						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0450						
Spolková republika Německo	R0460						
Maďarsko	R0461						
Island	R0470						
Irsko	R0480						
Lucemburské velkovévodství	R0490						
Nizozemské království	R0500						
Norské království	R0510						
Polská republika	R0520						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Finská republika	R0521						
Španělské království	R0530						
Švédské království	R0540						
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R0550						
Guadeloupe	R0560						
Martinik	R0570						
Společenství Svatý Martin	R0580						
Réunion	R0590						
Celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R0600						
Severní Evropa	R0610						
Západní Evropa	R0620						
Východní Evropa	R0630						
Jižní Evropa	R0640						
Střední a západní Asie	R0650						
Východní Asie	R0660						
Jižní a jihovýchodní Asie	R0670						
Oceánie	R0680						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Severní Afrika	R0690							
Jižní Afrika	R0700							
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R0710							

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Rakouská republika	R0400			
Belgické království	R0410			
Česká republika	R0420			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0430			
Dánské království	R0440			
Republika Slovinsko	R0441			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0450			
Spolková republika Německo	R0460			
Maďarsko	R0461			
Island	R0470			
Irsko	R0480			
Lucemburské velkovévodství	R0490			
Nizozemské království	R0500			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Norské království	R0510			
Polská republika	R0520			
Finská republika	R0521			
Španělské království	R0530			
Švédské království	R0540			
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R0550			
Guadeloupe	R0560			
Martinik	R0570			
Společenství Svatý Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R0600			
Severní Evropa	R0610			
Západní Evropa	R0620			
Východní Evropa	R0630			
Jižní Evropa	R0640			
Střední a západní Asie	R0650			
Východní Asie	R0660			
Jižní a jihovýchodní Asie	R0670			
Oceánie	R0680			
Severní Afrika	R0690			
Jižní Afrika	R0700			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R0710			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Karibik a Střední Amerika	R0720							
Východní část Jižní Ameriky	R0730							
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R0740							
Severovýchodní část Spojených států amerických	R0750							
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R0760							
Středozápadní část Spojených států amerických	R0770							
Západní část Spojených států amerických	R0780							
Celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	R0790							
Celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	R0800							
Diverzifikační efekt mezi regiony	R0810							
Celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	R0820							

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Karibik a Střední Amerika	R0720			
Východní část Jižní Ameriky	R0730			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R0740			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R0750			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R0760			
Středozápadní část Spojených států amerických	R0770			
Západní část Spojených států amerických	R0780			
Celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	R0790			
Celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	R0800			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R0810			
Celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	R0820			

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika (pokr.)
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rakouská republika	R0830						
Belgické království	R0840						
Bulharská republika	R0850						

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Chorvatská republika	R0860						
Kyperská republika	R0870						
Česká republika	R0880						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0890						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0900						
Spolková republika Německo	R0910						
Řecká republika	R0920						
Maďarsko	R0930						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R0940						
Republika Malta	R0950						
Portugalská republika	R0960						
Rumunsko	R0970						
Slovenská republika	R0980						
Republika Slovinsko	R0990						
Guadeloupe	R1000						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Martinik	R1010						
Společenství Svätý Martin	R1020						
Celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1030						
Severní Evropa	R1040						
Západní Evropa	R1050						
Východní Evropa	R1060						
Jižní Evropa	R1070						
Střední a západní Asie	R1080						
Východní Asie	R1090						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1100						
Oceánie	R1110						
Severní Afrika	R1120						
Jižní Afrika	R1130						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1140						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Rakouská republika	R0830		
Belgické království	R0840		
Bulharská republika	R0850		
Chorvatská republika	R0860		
Kyperská republika	R0870		
Česká republika	R0880		
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0890		
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0900		
Spolková republika Německo	R0910		
Řecká republika	R0920		
Maďarsko	R0930		
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R0940		
Republika Malta	R0950		
Portugalská republika	R0960		
Rumunsko	R0970		
Slovenská republika	R0980		
Republika Slovinsko	R0990		
Guadeloupe	R1000		
Martinik	R1010		
Společenství Svatý Martin	R1020		
Celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1030		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Severní Evropa	R1040		
Západní Evropa	R1050		
Východní Evropa	R1060		
Jižní Evropa	R1070		
Střední a západní Asie	R1080		
Východní Asie	R1090		
Jižní a jihovýchodní Asie	R1100		
Oceánie	R1110		
Severní Afrika	R1120		
Jižní Afrika	R1130		
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1140		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifiko- vaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	(pokr.)
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Karibik a Střední Amerika	R1150							
Východní část Jižní Ameriky	R1160							
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1170							

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	(pokr.)
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1180							
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1190							
Středozápadní část Spojených států amerických	R1200							
Západní část Spojených států amerických	R1210							
Celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	R1220							
Celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	R1230							
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1240							
Celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	R1250							

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Karibik a Střední Amerika	R1150		
Východní část Jižní Ameriky	R1160		
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1170		
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1180		
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1190		
Středozápadní část Spojených států amerických	R1200		
Západní část Spojených států amerických	R1210		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	R1220		
Celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	R1230		
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1240		
Celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	R1250		

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Rakouská republika	R1260							
Belgické království	R1270							
Bulharská republika	R1280							
Česká republika	R1290							
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1300							
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1310							
Spolková republika Německo	R1320							
Maďarsko	R1330							
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1340							

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Polská republika	R1350						
Rumunsko	R1360						
Slovenská republika	R1370						
Republika Slovinsko	R1380						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R1390						
Celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1400						
Severní Evropa	R1410						
Západní Evropa	R1420						
Východní Evropa	R1430						
Jižní Evropa	R1440						
Střední a západní Asie	R1450						
Východní Asie	R1460						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1470						
Oceánie	R1480						
Severní Afrika	R1490						
Jižní Afrika	R1500						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1510							
Karibik a Střední Amerika	R1520							
Východní část Jižní Ameriky	R1530							
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1540							
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1550							
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1560							
Středozápadní část Spojených států amerických	R1570							

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Rakouská republika	R1260			
Belgické království	R1270			
Bulharská republika	R1280			
Česká republika	R1290			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1300			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1310			
Spolková republika Německo	R1320			
Maďarsko	R1330			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1340			
Polská republika	R1350			
Rumunsko	R1360			
Slovenská republika	R1370			
Republika Slovinsko	R1380			
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R1390			
Celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1400			
Severní Evropa	R1410			
Západní Evropa	R1420			
Východní Evropa	R1430			
Jižní Evropa	R1440			
Střední a západní Asie	R1450			
Východní Asie	R1460			
Jižní a jihovýchodní Asie	R1470			
Oceánie	R1480			
Severní Afrika	R1490			
Jižní Afrika	R1500			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1510			
Karibik a Střední Amerika	R1520			
Východní část Jižní Ameriky	R1530			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1540			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1550			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1560			
Středozápadní část Spojených států amerických	R1570			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Západní část Spojených států amerických	R1580							
Celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	R1590							
Celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	R1600							
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1610							
Celkové riziko povodně po diverzifikaci	R1620							

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Západní část Spojených států amerických	R1580			
Celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	R1590			
Celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	R1600			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1610			
Celkové riziko povodně po diverzifikaci	R1620			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
Rakouská republika	R1630							
Belgické království	R1640							
Česká republika	R1641							
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1650							
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1660							
Spolková republika Německo	R1670							

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1680						
Lucemburské velkovévodství	R1690						
Nizozemské království	R1700						
Republika Slovinsko	R1701						
Španělské království	R1710						
Celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1720						
Severní Evropa	R1730						
Západní Evropa	R1740						
Východní Evropa	R1750						
Jižní Evropa	R1760						
Střední a západní Asie	R1770						
Východní Asie	R1780						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1790						
Oceánie	R1800						
Severní Afrika	R1810						
Jižní Afrika	R1820						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1830						
Karibik a Střední Amerika	R1840						
Východní část Jižní Ameriky	R1850						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1860						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1870						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1880						
Středozápadní část Spojených států amerických	R1890						
Západní část Spojených států amerických	R1900						
Celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	R1910						
Celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	R1920						
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1930						
Celkové riziko krupobití po diverzifikaci	R1940						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Rakouská republika	R1630			
Belgické království	R1640			
Česká republika	R1641			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1650			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1660			
Spolková republika Německo	R1670			
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1680			
Lucemburské velkovévodství	R1690			
Nizozemské království	R1700			
Republika Slovinsko	R1701			
Španělské království	R1710			
Celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1720			
Severní Evropa	R1730			
Západní Evropa	R1740			
Východní Evropa	R1750			
Jižní Evropa	R1760			
Střední a západní Asie	R1770			
Východní Asie	R1780			
Jižní a jihovýchodní Asie	R1790			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Oceánie	R1800			
Severní Afrika	R1810			
Jižní Afrika	R1820			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1830			
Karibik a Střední Amerika	R1840			
Východní část Jižní Ameriky	R1850			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1860			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1870			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1880			
Středozápadní část Spojených států amerických	R1890			
Západní část Spojených států amerických	R1900			
Celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	R1910			
Celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	R1920			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1930			
Celkové riziko krupobití po diverzifikaci	R1940			

Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	R1950						
Diverzifikační efekt mezi zónami	R1960						
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	R1970						

Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0450	C0460
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	R1950		
Diverzifikační efekt mezi zónami	R1960		
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	R1970		

Katastrofické riziko – aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)		Odhad pojistného, které má být zaslouženo	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	R2000					

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel		Počet vozidel se smluvním limitem vyšším než 24 000 000 EUR	Počet vozidel se smluvním limitem nejvýše 24 000 000 EUR	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel po snížení rizika
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel	R2100						

Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění lodí v námořní dopravě ve vztahu k tankeru před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění odpovědnosti v námořní dopravě ve vztahu k tankeru před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění proti znečištění ropou ve vztahu k tankeru před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru na moři před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	(pokr.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Srážka tankeru na moři	R2200							

Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru na moři po snížení rizika	Název plavidla
		C0640	C0650
Srážka tankeru na moři	R2200		

Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – škoda na majetku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odstranění vraku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – ztráta příjmů z výroby před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – uzavření nebo zabezpečení vrtu před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojistné a zajistné závazky v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři před snížením rizika	(pokr.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Výbuch těžební plošiny na moři	R2300							

Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři po snížení rizika	Název plošiny
		C0720	C0730	C0740	C0750
Výbuch těžební plošiny na moři	R2300				

Riziko katastrof způsobených člověkem – námořní doprava		Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika
		C0760	C0770	C0780
Před diverzifikací celkem	R2400			
Diverzifikace mezi typy událostí	R2410			
Po diverzifikaci celkem	R2420			

Počet plavidel

		Počet
		C0781
Počet plavidel pod hranicí 250 000 EUR	R2421	

Riziko katastrof způsobených člověkem – letecká doprava		Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění letadel před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škody z provozu letadla před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava po snížení rizika
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Hrubá hodnota požadavku ke katastrofickému riziku v letecké dopravě	R2500						

Riziko katastrof způsobených člověkem – požár		Požadavek ke katastrofickému riziku – požár před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – požár po snížení rizika
		C0850	C0860	C0870	C0880
Požár	R2600				

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu		Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Nejvyšší hranice odškodnění poskytovaného v rámci pojištění odpovědnosti	Počet pojistných plnění	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Profesní odpovědnost za škodu	R2700							
Odpovědnost zaměstnavatele za škodu	R2710							
Odpovědnost členů správních orgánů a vedoucích pracovníků za škodu	R2720							
Jiná odpovědnost	R2730							
Neproporcionální zajištění	R2740							
Celkem	R2750							

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu		Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika
		C0960	C0970	C0980
Před diverzifikací celkem	R2800			
Diverzifikace mezi typy krytí	R2810			
Po diverzifikaci celkem	R2820			

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky – velké úvěrové selhání		Expozice (vůči jediné protistraně nebo skupině)	Poměr způsobených škod podle scénáře	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – velké úvěrové selhání	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – velké úvěrové selhání
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Největší expozice 1	R2900						
Největší expozice 2	R2910						
Celkem	R2920						

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky – riziko recese		Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – riziko recese	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – riziko recese
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Celkem	R3000					

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky		Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika
		C1100	C1110	C1120
Před diverzifikací celkem	R3100			
Diverzifikace mezi typy událostí	R3110			
Po diverzifikaci celkem	R3120			

Jiné neživotní katastrofické riziko		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
Námořní a letecká doprava a přeprava kromě námořní a letecké dopravy	R3200				
Neproporcionální zajištění – námořní a letecká doprava a přeprava kromě námořní a letecké dopravy	R3210				
Pojištění různých finančních ztrát	R3220				
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti kromě obecné odpovědnosti za škodu)	R3230				
Neproporcionální zajištění úvěru a záruky	R3240				
Před diverzifikací celkem	R3250				
Diverzifikace mezi skupinami závazků	R3260				
Po diverzifikaci celkem	R3270				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Rakouská republika	R3300						
Belgické království	R3310						
Bulharská republika	R3320						
Chorvatská republika	R3330						
Kyperská republika	R3340						
Česká republika	R3350						
Dánské království	R3360						
Estonská republika	R3370						
Finská republika	R3380						
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R3390						
Řecká republika	R3400						
Spolková republika Německo	R3410						
Maďarsko	R3420						
Island	R3430						
Irsko	R3440						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450						
Lotyšská republika	R3460						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Litevská republika	R3470						
Lucemburské velkovévodství	R3480						
Republika Malta	R3490						
Nizozemské království	R3500						
Norské království	R3510						
Polská republika	R3520						
Portugalská republika	R3530						
Rumunsko	R3540						
Slovenská republika	R3550						
Republika Slovinsko	R3560						
Španělské království	R3570						
Švédské království	R3580						
Švýcarská konfederace	R3590						
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R3600						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610						
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260		
Rakouská republika	R3300						
Belgické království	R3310						
Bulharská republika	R3320						
Chorvatská republika	R3330						
Kyperská republika	R3340						
Česká republika	R3350						
Dánské království	R3360						
Estonská republika	R3370						
Finská republika	R3380						
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R3390						
Řecká republika	R3400						
Spolková republika Německo	R3410						
Maďarsko	R3420						
Island	R3430						
Irsko	R3440						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450						
Lotyšská republika	R3460						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260		
Litevská republika	R3470						
Lucemburské velkovévodství	R3480						
Republika Malta	R3490						
Nizozemské království	R3500						
Norské království	R3510						
Polská republika	R3520						
Portugalská republika	R3530						
Rumunsko	R3540						
Slovenská republika	R3550						
Republika Slovinsko	R3560						
Španělské království	R3570						
Švédské království	R3580						
Švýcarská konfederace	R3590						
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R3600						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610						
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1290	C1300
Rakouská republika	R3300		
Belgické království	R3310		
Bulharská republika	R3320		
Chorvatská republika	R3330		
Kyperská republika	R3340		
Česká republika	R3350		
Dánské království	R3360		
Estonská republika	R3370		
Finská republika	R3380		
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R3390		
Řecká republika	R3400		
Spolková republika Německo	R3410		
Maďarsko	R3420		
Island	R3430		
Irsko	R3440		
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450		
Lotyšská republika	R3460		
Litevská republika	R3470		
Lucemburské velkovévodství	R3480		

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1290	C1300
Republika Malta	R3490		
Nizozemské království	R3500		
Norské království	R3510		
Polská republika	R3520		
Portugalská republika	R3530		
Rumunsko	R3540		
Slovenská republika	R3550		
Republika Slovinsko	R3560		
Španělské království	R3570		
Švédské království	R3580		
Švýcarská konfederace	R3590		
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R3600		
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610		
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620		
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630		

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pra- covní nescho- nost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Rakouská republika	R3700						
Belgické království	R3710						
Bulharská republika	R3720						
Chorvatská republika	R3730						
Kyperská republika	R3740						
Česká republika	R3750						
Dánské království	R3760						
Estonská republika	R3770						
Finská republika	R3780						
Francouzská republika	R3790						
Řecká republika	R3800						
Spolková republika Německo	R3810						
Maďarsko	R3820						
Island	R3830						
Irsko	R3840						
Italská republika	R3850						
Lotyšská republika	R3860						
Litevská republika	R3870						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pra- covní nescho- nost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Lucemburské velkovévodství	R3880						
Republika Malta	R3890						
Nizozemské království	R3900						
Norské království	R3910						
Polská republika	R3920						
Portugalská republika	R3930						
Rumunsko	R3940						
Slovenská republika	R3950						
Republika Slovinsko	R3960						
Španělské království	R3970						
Švédské království	R3980						
Švýcarská konfederace	R3990						
Spojené království Velké Británie a Sever- ního Irsku	R4000						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Rakouská republika	R3700				
Belgické království	R3710				
Bulharská republika	R3720				
Chorvatská republika	R3730				
Kyperská republika	R3740				
Česká republika	R3750				
Dánské království	R3760				
Estonská republika	R3770				
Finská republika	R3780				
Francouzská republika	R3790				
Řecká republika	R3800				
Spolková republika Německo	R3810				
Maďarsko	R3820				
Island	R3830				
Irsko	R3840				
Italská republika	R3850				
Lotyšská republika	R3860				
Litevská republika	R3870				
Lucemburské velkovévodství	R3880				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Malta	R3890				
Nizozemské království	R3900				
Norské království	R3910				
Polská republika	R3920				
Portugalská republika	R3930				
Rumunsko	R3940				
Slovenská republika	R3950				
Republika Slovinsko	R3960				
Španělské království	R3970				
Švédské království	R3980				
Švýcarská konfederace	R3990				
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4000				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pra- covní neschop- nost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
			C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů							
C1410							
Země 1	R4010						
...							

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofic- kému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofic- kému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncent- race úrazů					
C1410					
Země 1	R4010				
...					

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba	(pokr.)
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	R4020							
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R4030							
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	R4040							

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	R4020				
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R4030				
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	R4040				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Rakouská republika	R4100						
Belgické království	R4110						
Bulharská republika	R4120						
Chorvatská republika	R4130						
Kyperská republika	R4140						
Česká republika	R4150						
Dánské království	R4160						
Estonská republika	R4170						
Finská republika	R4180						
Francouzská republika	R4190						
Řecká republika	R4200						
Spolková republika Německo	R4210						
Maďarsko	R4220						
Island	R4230						
Irsko	R4240						
Italská republika	R4250						
Lotyšská republika	R4260						
Litevská republika	R4270						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Lucemburské velkovévodství	R4280						
Republika Malta	R4290						
Nizozemské království	R4300						
Norské království	R4310						
Polská republika	R4320						
Portugalská republika	R4330						
Rumunsko	R4340						
Slovenská republika	R4350						
Republika Slovinsko	R4360						
Španělské království	R4370						
Švédské království	R4380						
Švýcarská konfederace	R4390						
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R4400						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika					
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči					C1480	C1490	C1500	C1510	C1520
Rakouská republika	R4100												
Belgické království	R4110												
Bulharská republika	R4120												
Chorvatská republika	R4130												
Kyperská republika	R4140												
Česká republika	R4150												
Dánské království	R4160												
Estonská republika	R4170												
Finská republika	R4180												
Francouzská republika	R4190												
Řecká republika	R4200												
Spolková republika Německo	R4210												
Maďarsko	R4220												
Island	R4230												
Irsko	R4240												
Italská republika	R4250												
Lotyšská republika	R4260												
Litevská republika	R4270												

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika					
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči					C1480	C1490	C1500	C1510	C1520
Lucemburské velkovévodství	R4280												
Republika Malta	R4290												
Nizozemské království	R4300												
Norské království	R4310												
Polská republika	R4320												
Portugalská republika	R4330												
Rumunsko	R4340												
Slovenská republika	R4350												
Republika Slovinsko	R4360												
Španělské království	R4370												
Švédské království	R4380												
Švýcarská konfederace	R4390												
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R4400												

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči				(pokr.)
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie								
C1550								
Země 1	R4410							
...								

Celkové riziko pandemie ve všech zemích	R4420							
---	-------	--	--	--	--	--	--	--

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie								
C1550								
Země 1	R4410							
...								

Celkové riziko pandemie ve všech zemích	R4420							
---	-------	--	--	--	--	--	--	--

SR.27.01.01

Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění

Použitá zjednodušení

		Použitá zjednodušení
		C0001
Použitá zjednodušení – riziko požáru	R0001	
Použitá zjednodušení – riziko přírodních pohrom	R0002	

Katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění – shrnutí		Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika	Snížení rizika celkem	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika
		C0010	C0020	C0030
Neživotní katastrofické riziko – shrnutí				
Riziko přírodních pohrom	R0010			
Vichřice (bouře)	R0020			
Zemětřesení	R0030			
Povodně	R0040			
Krupobití	R0050			
Sesuv nebo pokles půdy	R0060			
Diverzifikace mezi riziky	R0070			
Katastrofické riziko při aktivním neproporcionálním zajištění (pojištění majetku)	R0080			
Riziko katastrof způsobených člověkem	R0090			
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel	R0100			

Katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění – shrnutí		Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika	Snížení rizika celkem	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika
		C0010	C0020	C0030
Námořní doprava	R0110			
Letecká doprava	R0120			
Požár	R0130			
Odpovědnost	R0140			
Úvěry a záruky	R0150			
Diverzifikace mezi riziky	R0160			
Jiné neživotní katastrofické riziko	R0170			
Diverzifikace mezi riziky	R0180			
Celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	R0190			
Diverzifikace mezi podmoduly	R0200			
Celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	R0210			
Zdravotní katastrofické riziko – shrnutí				
Zdravotní katastrofické riziko	R0300			
Hromadné úrazy	R0310			
Koncentrace úrazů	R0320			
Pandemie	R0330			
Diverzifikace mezi podmoduly	R0340			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Rakouská republika	R0400						
Belgické království	R0410						
Česká republika	R0420						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0430						
Dánské království	R0440						
Republika Slovinsko	R0441						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0450						
Spolková republika Německo	R0460						
Maďarsko	R0461						
Island	R0470						
Irsko	R0480						
Lucemburské velkovévodství	R0490						
Nizozemské království	R0500						
Norské království	R0510						
Polská republika	R0520						
Finská republika	R0521						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Španělské království	R0530						
Švédské království	R0540						
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R0550						
Guadeloupe	R0560						
Martinik	R0570						
Společenství Svatý Martin	R0580						
Réunion	R0590						
Celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R0600						
Severní Evropa	R0610						
Západní Evropa	R0620						
Východní Evropa	R0630						
Jižní Evropa	R0640						
Střední a západní Asie	R0650						
Východní Asie	R0660						
Jižní a jihovýchodní Asie	R0670						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Oceánie	R0680							
Severní Afrika	R0690							
Jižní Afrika	R0700							
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R0710							

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Rakouská republika	R0400			
Belgické království	R0410			
Česká republika	R0420			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0430			
Dánské království	R0440			
Republika Slovinsko	R0441			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0450			
Spolková republika Německo	R0460			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Maďarsko	R0461			
Island	R0470			
Irsko	R0480			
Lucemburské velkovévodství	R0490			
Nizozemské království	R0500			
Norské království	R0510			
Polská republika	R0520			
Finská republika	R0521			
Španělské království	R0530			
Švédské království	R0540			
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R0550			
Guadeloupe	R0560			
Martinik	R0570			
Společenství Svatý Martin	R0580			
Réunion	R0590			
Celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R0600			
Severní Evropa	R0610			
Západní Evropa	R0620			
Východní Evropa	R0630			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Jižní Evropa	R0640			
Střední a západní Asie	R0650			
Východní Asie	R0660			
Jižní a jihovýchodní Asie	R0670			
Oceánie	R0680			
Severní Afrika	R0690			
Jižní Afrika	R0700			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R0710			

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Karibik a Střední Amerika	R0720						
Východní část Jižní Ameriky	R0730						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R0740						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R0750						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R0760						
Středozápadní část Spojených států amerických	R0770						
Západní část Spojených států amerických	R0780						
Celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	R0790						
Celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	R0800						
Diverzifikační efekt mezi regiony	R0810						
Celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	R0820						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0100	C0110	C0120
Karibik a Střední Amerika	R0720			
Východní část Jižní Ameriky	R0730			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R0740			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R0750			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R0760			
Středozápadní část Spojených států amerických	R0770			
Západní část Spojených států amerických	R0780			
Celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	R0790			
Celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	R0800			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R0810			
Celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	R0820			

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rakouská republika	R0830						
Belgické království	R0840						
Bulharská republika	R0850						
Chorvatská republika	R0860						
Kyperská republika	R0870						
Česká republika	R0880						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0890						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0900						
Spolková republika Německo	R0910						
Řecká republika	R0920						
Maďarsko	R0930						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R0940						
Republika Malta	R0950						
Portugalská republika	R0960						
Rumunsko	R0970						
Slovenská republika	R0980						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Republika Slovinsko	R0990						
Guadeloupe	R1000						
Martinik	R1010						
Společenství Svatý Martin	R1020						
Celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1030						
Severní Evropa	R1040						
Západní Evropa	R1050						
Východní Evropa	R1060						
Jižní Evropa	R1070						
Střední a západní Asie	R1080						
Východní Asie	R1090						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1100						
Oceánie	R1110						
Severní Afrika	R1120						
Jižní Afrika	R1130						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1140						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Rakouská republika	R0830		
Belgické království	R0840		
Bulharská republika	R0850		
Chorvatská republika	R0860		
Kyperská republika	R0870		
Česká republika	R0880		
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R0890		
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R0900		
Spolková republika Německo	R0910		
Řecká republika	R0920		
Maďarsko	R0930		
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R0940		
Republika Malta	R0950		
Portugalská republika	R0960		
Rumunsko	R0970		
Slovenská republika	R0980		
Republika Slovinsko	R0990		
Guadeloupe	R1000		
Martinik	R1010		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Společenství Svatý Martin	R1020		
Celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1030		
Severní Evropa	R1040		
Západní Evropa	R1050		
Východní Evropa	R1060		
Jižní Evropa	R1070		
Střední a západní Asie	R1080		
Východní Asie	R1090		
Jižní a jihovýchodní Asie	R1100		
Oceánie	R1110		
Severní Afrika	R1120		
Jižní Afrika	R1130		
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1140		

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karibik a Střední Amerika	R1150						
Východní část Jižní Ameriky	R1160						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1170						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1180						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1190						
Středozápadní část Spojených států amerických	R1200						
Západní část Spojených států amerických	R1210						
Celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	R1220						
Celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	R1230						
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1240						
Celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	R1250						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – zemětřesení		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0190	C0200
Karibik a Střední Amerika	R1150		
Východní část Jižní Ameriky	R1160		
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1170		
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1180		
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1190		
Středozápadní část Spojených států amerických	R1200		
Západní část Spojených států amerických	R1210		
Celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	R1220		
Celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	R1230		
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1240		
Celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	R1250		

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Rakouská republika	R1260							
Belgické království	R1270							
Bulharská republika	R1280							

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Česká republika	R1290						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1300						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1310						
Spolková republika Německo	R1320						
Maďarsko	R1330						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1340						
Polská republika	R1350						
Rumunsko	R1360						
Slovenská republika	R1370						
Republika Slovinsko	R1380						
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R1390						
Celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1400						
Severní Evropa	R1410						
Západní Evropa	R1420						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
Východní Evropa	R1430						
Jižní Evropa	R1440						
Střední a západní Asie	R1450						
Východní Asie	R1460						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1470						
Oceánie	R1480						
Severní Afrika	R1490						
Jižní Afrika	R1500						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1510						
Karibik a Střední Amerika	R1520						
Východní část Jižní Ameriky	R1530						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1540						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1550						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1560						
Středozápadní část Spojených států amerických	R1570						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Rakouská republika	R1260			
Belgické království	R1270			
Bulharská republika	R1280			
Česká republika	R1290			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1300			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1310			
Spolková republika Německo	R1320			
Maďarsko	R1330			
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1340			
Polská republika	R1350			
Rumunsko	R1360			
Slovenská republika	R1370			
Republika Slovinsko	R1380			
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R1390			
Celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1400			
Severní Evropa	R1410			
Západní Evropa	R1420			
Východní Evropa	R1430			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Jižní Evropa	R1440			
Střední a západní Asie	R1450			
Východní Asie	R1460			
Jižní a jihovýchodní Asie	R1470			
Oceánie	R1480			
Severní Afrika	R1490			
Jižní Afrika	R1500			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1510			
Karibik a Střední Amerika	R1520			
Východní část Jižní Ameriky	R1530			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1540			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1550			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1560			
Středozápadní část Spojených států amerických	R1570			

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Západní část Spojených států amerických	R1580							
Celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	R1590							
Celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	R1600							
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1610							
Celkové riziko povodně po diverzifikaci	R1620							

Riziko přírodních pohrom – povodeň		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0270	C0280	C0290
Západní část Spojených států amerických	R1580			
Celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	R1590			
Celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	R1600			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1610			
Celkové riziko povodně po diverzifikaci	R1620			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Rakouská republika	R1630						
Belgické království	R1640						
Česká republika	R1641						
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1650						
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1660						
Spolková republika Německo	R1670						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1680						
Lucemburské velkovévodství	R1690						
Nizozemské království	R1700						
Republika Slovinsko	R1701						
Španělské království	R1710						
Celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1720						
Severní Evropa	R1730						
Západní Evropa	R1740						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Východní Evropa	R1750						
Jižní Evropa	R1760						
Střední a západní Asie	R1770						
Východní Asie	R1780						
Jižní a jihovýchodní Asie	R1790						
Oceánie	R1800						
Severní Afrika	R1810						
Jižní Afrika	R1820						
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1830						
Karibik a Střední Amerika	R1840						
Východní část Jižní Ameriky	R1850						
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1860						
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1870						
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1880						
Středozápadní část Spojených států amerických	R1890						

(pokr.)

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifikovaná ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Scénář A nebo B	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	(pokr.)
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
Západní část Spojených států amerických	R1900							
Celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	R1910							
Celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	R1920							
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1930							
Celkové riziko krupobití po diverzifikaci	R1940							

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Rakouská republika	R1630			
Belgické království	R1640			
Česká republika	R1641			
Švýcarská konfederace; Lichtenštejnské knížectví	R1650			
Francouzská republika (kromě ostrova Guadeloupe, ostrova Martinik, společenství Svatý Martin a ostrova Réunion); Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R1660			
Spolková republika Německo	R1670			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R1680			
Lucemburské velkovévodství	R1690			
Nizozemské království	R1700			
Republika Slovinsko	R1701			
Španělské království	R1710			
Celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	R1720			
Severní Evropa	R1730			
Západní Evropa	R1740			
Východní Evropa	R1750			
Jižní Evropa	R1760			
Střední a západní Asie	R1770			
Východní Asie	R1780			
Jižní a jihovýchodní Asie	R1790			
Oceánie	R1800			
Severní Afrika	R1810			
Jižní Afrika	R1820			
Severní Amerika kromě Spojených států amerických	R1830			
Karibik a Střední Amerika	R1840			

Riziko přírodních pohrom – krupobití		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0360	C0370	C0380
Východní část Jižní Ameriky	R1850			
Severní, jižní a západní část Jižní Ameriky	R1860			
Severovýchodní část Spojených států amerických	R1870			
Jihovýchodní část Spojených států amerických	R1880			
Středozápadní část Spojených států amerických	R1890			
Západní část Spojených států amerických	R1900			
Celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	R1910			
Celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	R1920			
Diverzifikační efekt mezi regiony	R1930			
Celkové riziko krupobití po diverzifikaci	R1940			

Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Expozice	Hrubá specifická ztráta	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	R1950						
Diverzifikační efekt mezi zónami	R1960						
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	R1970						

Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0450	C0460
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	R1950		
Diverzifikační efekt mezi zónami	R1960		
Celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	R1970		

Katastrofické riziko – aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)		Odhad pojistného, které má být zaslouženo	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	R2000					

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel		Počet vozidel se smluvním limitem vyšším než 24 000 000 EUR	Počet vozidel se smluvním limitem nejvýše 24 000 000 EUR	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel po snížení rizika
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel	R2100						

Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění lodí v námořní dopravě ve vztahu k tankeru t před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění odpovědnosti v námořní dopravě ve vztahu k tankeru t před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění proti znečištění ropou ve vztahu k tankeru t před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru na moři před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	(pokr.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Srážka tankeru na moři	R2200							

Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru na moři po snížení rizika	Název plavidla
		C0640	C0650
Srážka tankeru na moři	R2200		

Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři		Požadavek ke katastrofickému riziku – škoda na majetku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odstranění vraku před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – ztráta příjmů z výroby před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – uzavření nebo zabezpečení vrtu před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – a) pojistné a) zájmové závazky v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři před snížením rizika	(pokr.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Výbuch těžební plošiny na moři	R2300							

Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři		Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři po snížení rizika	Název plošiny
		C0720	C0730	C0740	C0750
Výbuch těžební plošiny na moři	R2300				

Riziko katastrof způsobených člověkem – námořní doprava		Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika
		C0760	C0770	C0780
Před diverzifikací celkem	R2400			
Diverzifikace mezi typy událostí	R2410			
Po diverzifikaci celkem	R2420			

Počet plavidel

		Počet
		C0781
Počet plavidel pod hranicí 250 000 EUR	R2421	

Riziko katastrof způsobených člověkem – letecká doprava		Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění letadel před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škody z provozu letadla před snížením rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava po snížení rizika
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Hrubá hodnota požadavku ke katastrofickému riziku v letecké dopravě	R2500						

Riziko katastrof způsobených člověkem – požár			Požadavek ke katastrofickému riziku – požár před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – požár po snížení rizika
			C0850	C0860	C0870	C0880
Požár	R2600					

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu		Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Nejvyšší hranice odškodnění poskytovatele v rámci pojištění odpovědnosti	Počet pojistných plnění	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Profesní odpovědnost za škodu	R2700							
Odpovědnost zaměstnavatele za škodu	R2710							
Odpovědnost členů správních orgánů a vedoucích pracovníků za škodu	R2720							
Jiná odpovědnost	R2730							
Neproporcionální zajištění	R2740							
Celkem	R2750							

Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu		Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika
		C0960	C0970	C0980
Před diverzifikací celkem	R2800			
Diverzifikace mezi typy krytí	R2810			
Po diverzifikaci celkem	R2820			

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky – velké úvěrové selhání		Expozice (vůči jediné protistraně nebo skupině)	Poměr způsobených škod podle scénáře	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – velké úvěrové selhání	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – velké úvěrové selhání
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Největší expozice 1	R2900						
Největší expozice 2	R2910						
Celkem	R2920						

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky – riziko recese		Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – riziko recese	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – riziko recese
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Celkem	R3000					

Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky		Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika
		C1100	C1110	C1120
Před diverzifikací celkem	R3100			
Diverzifikace mezi typy událostí	R3110			
Po diverzifikaci celkem	R3120			

Jiné neživotní katastrofické riziko		Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika	Celkové odhadované snížení rizika	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika
		C1130	C1140	C1150	C1160
Námořní a letecká doprava a přeprava kromě námořní a letecké dopravy	R3200				
Neproporcionální zajištění – námořní a letecká doprava a přeprava kromě námořní a letecké dopravy	R3210				
Pojištění různých finančních ztrát	R3220				
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti kromě obecné odpovědnosti za škodu)	R3230				
Neproporcionální zajištění úvěru a záruky	R3240				
Před diverzifikací celkem	R3250				
Diverzifikace mezi skupinami závazků	R3260				
Po diverzifikaci celkem	R3270				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Rakouská republika	R3300						
Belgické království	R3310						
Bulharská republika	R3320						
Chorvatská republika	R3330						
Kyperská republika	R3340						
Česká republika	R3350						
Dánské království	R3360						
Estonská republika	R3370						
Finská republika	R3380						
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R3390						
Řecká republika	R3400						
Spolková republika Německo	R3410						
Maďarsko	R3420						
Island	R3430						
Irsko	R3440						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450						
Lotyšská republika	R3460						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Smrt v důsledku úrazu		Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)		Deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost)	
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplatitelného plnění
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Litevská republika	R3470						
Lucemburské velkovévodství	R3480						
Republika Malta	R3490						
Nizozemské království	R3500						
Norské království	R3510						
Polská republika	R3520						
Portugalská republika	R3530						
Rumunsko	R3540						
Slovenská republika	R3550						
Republika Slovinsko	R3560						
Španělské království	R3570						
Švédské království	R3580						
Švýcarská konfederace	R3590						
Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	R3600						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610						
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplacitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplacitelného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260		
Rakouská republika	R3300						
Belgické království	R3310						
Bulharská republika	R3320						
Chorvatská republika	R3330						
Kyperská republika	R3340						
Česká republika	R3350						
Dánské království	R3360						
Estonská republika	R3370						
Finská republika	R3380						
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R3390						
Řecká republika	R3400						
Spolková republika Německo	R3410						
Maďarsko	R3420						
Island	R3430						
Irsko	R3440						
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R3450						
Lotyšská republika	R3460						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)		Léčba		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika
		Počet pojistníků	Celková hodnota vyplacitelného plnění	Počet pojistníků	Celková hodnota vyplacitelného plnění		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Litevská republika	R3470						
Lucemburské velkovévodství	R3480						
Republika Malta	R3490						
Nizozemské království	R3500						
Norské království	R3510						
Polská republika	R3520						
Portugalská republika	R3530						
Rumunsko	R3540						
Slovenská republika	R3550						
Republika Slovinsko	R3560						
Španělské království	R3570						
Švédské království	R3580						
Švýcarská konfederace	R3590						
Spojené království Velké Británie a Severní Írska	R3600						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610						
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620						
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1290	C1300
Rakouská republika	R 3300		
Belgické království	R 3310		
Bulharská republika	R 3320		
Chorvatská republika	R 3330		
Kyperská republika	R 3340		
Česká republika	R 3350		
Dánské království	R 3360		
Estonská republika	R 3370		
Finská republika	R 3380		
Francouzská republika; Monacké knížectví; Andorrské knížectví	R 3390		
Řecká republika	R 3400		
Spolková republika Německo	R 3410		
Maďarsko	R 3420		
Island	R 3430		
Irsko	R 3440		
Italská republika; Republika San Marino; Vatikánský městský stát	R 3450		
Lotyšská republika	R 3460		
Litvská republika	R 3470		
Lucemburské velkovévodství	R 3480		

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1290	C1300
Republika Malta	R3490		
Nizozemské království	R3500		
Norské království	R3510		
Polská republika	R3520		
Portugalská republika	R3530		
Rumunsko	R3540		
Slovenská republika	R3550		
Republika Slovinsko	R3560		
Španělské království	R3570		
Švédské království	R3580		
Švýcarská konfederace	R3590		
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R3600		
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	R3610		
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R3620		
Hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	R3630		

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pra- covní nescho- nost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Rakouská republika	R3700						
Belgické království	R3710						
Bulharská republika	R3720						
Chorvatská republika	R3730						
Kyperská republika	R3740						
Česká republika	R3750						
Dánské království	R3760						
Estonská republika	R3770						
Finská republika	R3780						
Francouzská republika	R3790						
Řecká republika	R3800						
Spolková republika Německo	R3810						
Maďarsko	R3820						
Island	R3830						
Irsko	R3840						
Italská republika	R3850						
Lotyšská republika	R3860						
Litevská republika	R3870						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pra- covní nescho- nost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Lucemburské velkovévodství	R3880						
Republika Malta	R3890						
Nizozemské království	R3900						
Norské království	R3910						
Polská republika	R3920						
Portugalská republika	R3930						
Rumunsko	R3940						
Slovenská republika	R3950						
Republika Slovinsko	R3960						
Španělské království	R3970						
Švédské království	R3980						
Švýcarská konfederace	R3990						
Spojené království Velké Británie a Sever- ního Irsku	R4000						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Rakouská republika	R3700				
Belgické království	R3710				
Bulharská republika	R3720				
Chorvatská republika	R3730				
Kyperská republika	R3740				
Česká republika	R3750				
Dánské království	R3760				
Estonská republika	R3770				
Finská republika	R3780				
Francouzská republika	R3790				
Řecká republika	R3800				
Spolková republika Německo	R3810				
Maďarsko	R3820				
Island	R3830				
Irsko	R3840				
Italská republika	R3850				
Lotyšská republika	R3860				
Litevská republika	R3870				
Lucemburské velkovévodství	R3880				
Republika Malta	R3890				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Nizozemské království	R3900				
Norské království	R3910				
Polská republika	R3920				
Portugalská republika	R3930				
Rumunsko	R3940				
Slovenská republika	R3950				
Republika Slovinsko	R3960				
Španělské království	R3970				
Švédské království	R3980				
Švýcarská konfederace	R3990				
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4000				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pra- covní nescho- pnost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka
			C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů							
C1410							
Země 1	R4010						
...							

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastro- fickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastro- fickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů					
C1410					
Země 1	R4010				
...					

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Největší známá koncentrace rizika úrazu	Smrt v důsledku úrazu	Trvalá invalidita (pracovní neschopnost)	Deset let trvající invalidita (pra- covní nescho- nost)	Dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost)	Léčba	(pokr.)
			Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	Průměrná pojistná částka	
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	R4020							
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R4030							
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	R4040							

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		Požadavek ke katastro- fickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastro- fickému riziku po snížení rizika
		C1370	C1380	C1390	C1400
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	R4020				
Diverzifikační efekt mezi zeměmi	R4030				
Celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	R4040				

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Rakouská republika	R4100						
Belgické království	R4110						
Bulharská republika	R4120						
Chorvatská republika	R4130						
Kyperská republika	R4140						
Česká republika	R4150						
Dánské království	R4160						
Estonská republika	R4170						
Finská republika	R4180						
Francouzská republika	R4190						
Řecká republika	R4200						
Spolková republika Německo	R4210						
Maďarsko	R4220						
Island	R4230						
Irsko	R4240						
Italská republika	R4250						
Lotyšská republika	R4260						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Litevská republika	R4270						
Lucemburské velkovévodství	R4280						
Republika Malta	R4290						
Nizozemské království	R4300						
Norské království	R4310						
Polská republika	R4320						
Portugalská republika	R4330						
Rumunsko	R4340						
Slovenská republika	R4350						
Republika Slovinsko	R4360						
Španělské království	R4370						
Švédské království	R4380						
Švýcarská konfederace	R4390						
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4400						

(pokr.)

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči				
		C1480	C1490	C1500				
Rakouská republika	R4100							
Belgické království	R4110							
Bulharská republika	R4120							
Chorvatská republika	R4130							
Kyperská republika	R4140							
Česká republika	R4150							
Dánské království	R4160							
Estonská republika	R4170							
Finská republika	R4180							
Francouzská republika	R4190							
Řecká republika	R4200							
Spolková republika Německo	R4210							
Maďarsko	R4220							
Island	R4230							
Irsko	R4240							
Italská republika	R4250							

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči				
		C1480	C1490	C1500				
Lotyšská republika	R4260							
Litevská republika	R4270							
Lucemburské velkovévodství	R4280							
Republika Malta	R4290							
Nizozemské království	R4300							
Norské království	R4310							
Polská republika	R4320							
Portugalská republika	R4330							
Rumunsko	R4340							
Slovenská republika	R4350							
Republika Slovinsko	R4360							
Španělské království	R4370							
Švédské království	R4380							
Švýcarská konfederace	R4390							
Spojené království Velké Británie a Severního Irska	R4400							

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Ochrana příjmu		Náklady na zdravotní péči			
		Počet pojištěných osob	Celková expozice v důsledku pandemie	Počet pojištěných osob	Jednotkové náklady na hospitalizaci	Podíl pojištěných osob využívajících hospitalizaci	Jednotkové náklady na lékaře
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie							
C1550							
Země 1	R4410						
...							

(pokr.)

Celkové riziko pandemie ve všech zemích	R4420						
---	-------	--	--	--	--	--	--

Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie		Náklady na zdravotní péči			Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Odhadované snížení rizika	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika
		Podíl pojištěných osob využívajících péči lékaře	Jednotkové náklady při žádné formální lékařské péči	Podíl pojištěných osob nevyužívajících žádnou formální lékařskou péči				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie								
C1550								
Země 1	R4410							
...								

Celkové riziko pandemie ve všech zemích	R4420							
---	-------	--	--	--	--	--	--	--

S.28.01.01**Minimální kapitálový požadavek (MCR) – pouze životní (L) nebo pouze neživotní (NL) pojištění nebo zajištění
Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění**

		C0010	
Výsledek MCR _{NL}	R0010		
		Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců
		C0020	C0030
Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění	R0020		
Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění	R0030		
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění	R0040		
Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0050		
Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0060		
Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění	R0070		
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění	R0080		
Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění	R0090		
Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění	R0100		
Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění	R0110		
Pojištění asistence a proporcionální zajištění	R0120		
Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění	R0130		
Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)	R0140		
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)	R0150		
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)	R0160		
Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)	R0170		

Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění

		C0040	
Výsledek MCR_L	R0200		
		Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvlášt- ních účelových jedno- tek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění / zvláštích účelových jednotek)
		C0050	C0060
Závazky s podílem na zisku – zaručené plnění	R0210		
Závazky s podílem na zisku – budoucí nezaručené plnění	R0220		
Závazky z pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0230		
Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění nebo zajištění	R0240		
Celkový kapitál v riziku pro všechny závazky z životního pojištění a zajištění	R0250		

Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku

		C0070
Lineární minimální kapitálový požadavek	R0300	
Solventnostní kapitálový požadavek	R0310	
Horní mez minimálního kapitálového požadavku	R0320	
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku	R0330	
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek	R0340	
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku	R0350	
		C0070
Minimální kapitálový požadavek	R0400	

S.28.02.01

Minimální kapitálový požadavek (MCR) – životní (L) i neživotní (NL) pojištění současně

	Neživotní pojištění		Životní pojištění	
	Výsledek MCR _(NL,NL)		Výsledek MCR _(NL,L)	
	C0010	C0020		
Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění	R0010			

		Neživotní pojištění		Životní pojištění	
		Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců
		C0030	C0040	C0050	C0060
Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění	R0020				
Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění	R0030				
Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemociz povolání a proporcionální zajištění	R0040				
Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0050				
Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění	R0060				
Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění	R0070				
Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění	R0080				
Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění	R0090				
Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění	R0100				
Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění	R0110				

Pojištění asistence a proporcionální zajištění

Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění

Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)

Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)

Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)

Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)

	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců
	C0030	C0040	C0050	C0060
R0120				
R0130				
R0140				
R0150				
R0160				
R0170				

Neživotní pojištění Životní pojištění

Výsledek $MCR_{(L,NL)}$ Výsledek $MCR_{(L,L)}$

Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění

	C0070	C0080
R0200		

Závazky s podílem na zisku – zaručené plnění

Závazky s podílem na zisku – budoucí nezaručené plnění

Závazky z pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu

	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek)	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek)
	C0090	C0100	C0110	C0120
R0210				
R0220				
R0230				

Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění nebo zajištění

Celkový kapitál v riziku pro všechny závazky z životního pojištění a zajištění

	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek)	Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek)
	C0090	C0100	C0110	C0120
R0240				
R0250				

Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku

	C0130
Lineární minimální kapitálový požadavek	R0300
Solventnostní kapitálový požadavek	R0310
Horní mez minimálního kapitálového požadavku	R0320
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku	R0330
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek	R0340
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku	R0350
	C0130
Minimální kapitálový požadavek	R0400

Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění	Neživotní pojištění	Životní pojištění
	C0140	C0150
Fiktivní lineární minimální kapitálový požadavek	R0500	
Fiktivní solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení (roční nebo nejnovější výpočet)	R0510	
Horní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku	R0520	
Dolní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku	R0530	
Fiktivní kombinovaný minimální kapitálový požadavek	R0540	
Absolutní dolní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku	R0550	
Fiktivní minimální kapitálový požadavek	R0560	

S.29.01.01

Přebytek aktiv nad závazky

Rekonciliace s kapitálem – položky vykázané jako „kapitál“

	Rok N	Rok N-1	Změna
	C0010	C0020	C0030
Primární kapitál před odečtením účastí v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35			
Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií)	R0010		
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem	R0020		
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	R0030		
Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven	R0040		
Disponibilní bonusový fond	R0050		
Prioritní akcie	R0060		
Emisní ážio související s prioritními akciemi	R0070		
Rekonciliační rezerva před odečtením účastí	R0080		
Podřízené závazky	R0090		
Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek	R0100		
Další položky kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše	R0110		
Změna celkové hodnoty položek primárního kapitálu před úpravami	R0120		
Změna složek rekonciliační rezervy – položky vykázané jako „kapitál“			
Přebytek aktiv nad závazky (změny primárního kapitálu vysvětlené v šablonách analýzy změn)	R0130		
Vlastní akcie	R0140		
Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	R0150		
Další položky primárního kapitálu	R0160		
Položky kapitálu s omezením v rámci účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou	R0170		

	Rok N	Rok N-1	Změna
Celková změna rekonciliační rezervy			
Souhrnná analýza změny přebytku aktiv nad závazky			
Změny v důsledku investic a finančních závazků			
Změny v důsledku technických rezerv			
Změny v položkách primárního kapitálu a jiných schválených položkách			
Změny ve stavu odložené daňové povinnosti			
Daň z příjmu za vykazované období			
Rozdělení dividend			
Jiné změny v přebytku aktiv nad závazky			

S.29.02.01**Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku investic a finančních závazků****Analýza pohybů ovlivňujících přebytek aktiv nad závazky**

Z toho pohyby v oceňování s dopadem na přebytek aktiv nad závazky

Pohyby v oceňování investic

Pohyby v oceňování vlastních akcií

Pohyby v oceňování finančních závazků a podřízených závazků

Z toho výnosy a náklady vyplývající z investic s dopadem na přebytek aktiv nad závazky

Příjmy z investic

Náklady související s investicemi včetně úroků z podřízených a finančních závazků

Změna v přebytku aktiv nad závazky v důsledku správy investic a finančních závazků

Údaje o příjmech z investic

Dividendy

Úroky

Renty

Ostatní

	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

S.29.03.01

Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv

Z toho změna v nejlepším odhadu rozepsaná níže – analýza podle jednotlivých roků upsání, je-li to relevantní

		ŽIVOTNÍ	NEŽIVOTNÍ
		Včetně zajištění	Včetně zajištění
		C0010	C0020
Počáteční nejlepší odhad	R0010		
Výjimečné prvky rozhodné pro změnu počátečního nejlepšího odhadu	R0020		
Změny v rozsahu	R0030		
Změna měnového kurzu	R0040		
Nejlepší odhad rizika přijatého během období	R0050		
Změna nejlepšího odhadu z důvodu „odvíjení“ diskontní sazby – rizika přijatá před začátkem období	R0060		
Změna nejlepšího odhadu z důvodu projektovaných přítoků a odtoků v roce N – rizika přijatá před začátkem období	R0070		
Změna nejlepšího odhadu na základě zkušeností – rizika přijatá před začátkem období	R0080		
Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn v neekonomických předpokladech – rizika přijatá před začátkem období	R0090		
Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn hospodářského prostředí – rizika přijatá před začátkem období	R0100		
Jiné změny jinde nevysvětlené	R0110		
Závěrečný nejlepší odhad	R0120		

		ŽIVOTNÍ	NEŽIVOTNÍ
		Částky vymahatelné ze zajištění	Částky vymahatelné ze zajištění
		C0030	C0040
Počáteční nejlepší odhad	R0130		
Závěrečný nejlepší odhad	R0140		

Z toho změna v nejlepším odhadu rozepsaná níže – analýza podle roku události, je-li to relevantní

		ŽIVOTNÍ	NEŽIVOTNÍ
		Včetně zajištění	Včetně zajištění
		C0050	C0060
Počáteční nejlepší odhad	R0150		
Výjimečné prvky rozhodné pro změnu počátečního nejlepšího odhadu	R0160		
Změny v rozsahu	R0170		
Změna měnového kurzu	R0180		
Změna nejlepšího odhadu rizika krytého po skončení období	R0190		
Změna nejlepšího odhadu rizik krytých během období	R0200		
Změna nejlepšího odhadu z důvodu „odvíjení“ diskontní sazby – rizika krytá před začátkem období	R0210		
Změna nejlepšího odhadu z důvodu projektovaných přítoků a odtoků v roce N – rizika krytá před začátkem období	R0220		
Změna nejlepšího odhadu na základě zkušeností – rizika krytá před začátkem období	R0230		
Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn v neekonomických předpokladech – rizika krytá před začátkem období	R0240		
Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn hospodářského prostředí – rizika krytá před začátkem období	R0250		
Jiné změny jinde nevysvětlené	R0260		
Závěrečný nejlepší odhad	R0270		

		ŽIVOTNÍ	NEŽIVOTNÍ
		Částky vymahatelné ze zajištění	Částky vymahatelné ze zajištění
		C0070	C0080
Počáteční nejlepší odhad	R0280		
Závěrečný nejlepší odhad	R0290		

Z toho úpravy technických rezerv související s oceňováním smluv vázaných na hodnotu investičního fondu s teoreticky neutralizačním dopadem na přebytek aktiv nad závazky

		ŽIVOTNÍ
		C0090
Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0300	

Technické toky ovlivňující technické rezervy

		ŽIVOTNÍ	NEŽIVOTNÍ
		C0100	C0110
Pojistné předepsané během období	R0310		
Nároky a pojistná plnění během období, po očištění o náhrady a regresy	R0320		
Náklady (kromě nákladů souvisejících s investicemi)	R0330		
Celkový objem technických toků ovlivňujících hrubé technické rezervy	R0340		
Technické toky související se zajištěním během období (přijaté vymahatelné částky očištěné o zaplacené pojistné)	R0350		

Změna v přebytku aktiv nad závazky v důsledku technických rezerv

		ŽIVOTNÍ	NEŽIVOTNÍ
		C0120	C0130
Hrubé technické rezervy	R0360		
Částky vymahatelné ze zajištění	R0370		

S.29.04.01

Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy

Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy – z hlediska roku upsání

Druh pojištění
Z0010

		Rizika přijatá během období	Rizika přijatá před začátkem období
		C0010	C0020
Předepsané pojistné upsané během období	R0010		
Nároky a pojistná plnění – očištěné o zpětně získané náhrady a regresy	R0020		
Náklady (v souvislosti s pojistnými a zajistnými závazky)	R0030		
Změna nejlepšího odhadu	R0040		
Změna technických rezerv jako celku	R0050		
Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0060		
Celkem	R0070		

Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy – z hlediska roku události

		Rizika krytá po skončení období	Rizika krytá během období	Rizika krytá před začátkem období
		C0030	C0040	C0050
Předepsané pojistné	R0080			X
Nároky a pojistná plnění – očištěné o zpětně získané náhrady a regresy	R0090			
Náklady (v souvislosti s pojistnými a zajistnými závazky)	R0100			
Změna nejlepšího odhadu	R0110			
Změna technických rezerv jako celku	R0120			
Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0130			
Celkem	R0140			

S.30.01.01

Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – základní údaje

Fakultativní krytí u neživotního pojištění (celkově 20 největších fakultativních zajištěných expozic plus dvě největší u každého druhu pojištění, nejsou-li již zahrnuty mezi 20 největších)

Kód programu zajištění	Identifikační kód rizika	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Druh neživotního pojištění	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	Finitní zajištění nebo obdobná ujednání	Proporcionální	Identifikace společnosti/osoby, jíž se riziko týká	Popis rizika	(pokr.)
C0020	C0030	C0040	C0041	C0042	C0050	C0060	C0070	C0080	

Popis kryté kategorie rizika	Období platnosti (počáteční datum)	Období platnosti (datum ukončení)	Měna	Pojistná částka	Typ upisovacího modelu	Částka podle upisovacího modelu	Fakultativně zajištěná částka, u všech zajišťovatelů	Fakultativní zajištění postoupené všem zajišťovatelům za 100% umístění zajištění
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

Fakultativní krytí u životního pojištění (celkově 20 největších fakultativních zajišťných expozic plus dvě největší u každého druhu pojištění, nejsou-li již zahrnuty mezi 20 největších)

Kód programu zajištění	Identifikační kód rizika	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Druh životního pojištění	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	Finitní zajištění nebo obdobná ujednání	Proporcionální	Identifikace společnosti/osoby, již se riziko týká	Popis kryté kategorie rizika	Období platnosti (počáteční datum)
C0190	C0200	C0210	C0211	C0212	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

(pokr.)

Období platnosti (datum ukončení)	Měna	Pojistná částka	Kapitál v riziku	Fakultativně zajištěná částka, u všech zajišťitelů	Fakultativní zajištění postoupené všem zajišťitelům za 100% umístění zajištění
C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320

S.30.02.01

Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – údaje o podílech

Fakultativní krytí u neživotního pojištění (celkově 20 největších fakultativních zajistných expozic plus dvě největší u každého druhu pojištění, nejsou-li již zahrnuty mezi 20 největších)

Kód programu zajištění	Identifikační kód rizika	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Kód zajistitele	Typ zajistitele	Druh neživotního pojištění	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	Podíl zajistitele (%)	Měna	Fakultativně zajištěná částka u zajistitele	Postoupené fakultativní zajistné	Komentář
C0020	C0030	C0040	C0050	C0051	C0061	C0065	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

Fakultativní krytí u životního pojištění (celkově 20 největších fakultativních zajistných expozic plus dvě největší u každého druhu pojištění, nejsou-li již zahrnuty mezi 20 největších)

Kód programu zajištění	Identifikační kód rizika	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Kód zajistitele	Typ kódu zajistitele	Druh životního pojištění	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	Podíl zajistitele (%)	Měna	Fakultativně zajištěná částka u zajistitele	Postoupené fakultativní zajistné	Komentář
C0150	C0160	C0170	C0180	C0181	C0191	C0195	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270

Informace o zajistiteli

Kód zajistitele	Typ kódu zajistitele	Oficiální název zajistitele	Typ zajistitele	Země, v níž je subjekt rezidentem	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating
C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360

S.30.03.01

Program postoupeného zajištění – základní údaje

Kód programu zajištění	Identifikační kód smlouvy	Pořadové číslo oddílu smlouvy	Pořadové číslo excedentu/vrstvy programu	Počet excedentů/vrstev programu	Finitní zajištění nebo obdobná ujednání	Druh pojištění	Popis kryté kategorie rizika	Typ zajištění smlouvy	Doložka o zajištění krytí rizika katastrof	Období platnosti (počáteční datum)	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	

Období platnosti (datum ukončení)	Měna	Typ upisovacího modelu	Odhadované výnosy ze základního pojistného (XL-ESPI)	Hrubé odhadované výnosy ze smluvního pojistného (proporcionální a neproporcionální)	Souhrn spoluúčasti (částka)	Souhrn spoluúčasti (%)	Vlastní vrub nebo priorita (částka)	Vlastní vrub nebo priorita (%)	Limit (částka)	Limit (%)	(pokr.)
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	

Maximální krytí na jedno riziko nebo událost	Maximální krytí v rámci jedné smlouvy	Krytí v rámci vrstvy zajištění	Počet obnov krytí	Popis obnov krytí	Sazba 1 u smluv XL	Sazba 2 u smluv XL	Paušální pojistné u smluv XL	Pohyblivá provize	Minimální škodní poměr, na němž závisí částka pohyblivé provize	Maximální škodní poměr, na němž závisí částka pohyblivé provize
C0230	C0240	C0245	C0250	C0260	C0360	C0370	C0380	C0390	C0400	C0410

Minimální provize	Maximální provize	Očekávaná provize
C0420	C0430	C0440

S.30.04.01

Program postoupeného zajištění – údaje o podílech

Kód programu zajištění	Identifikační kód smlouvy	Pořadové číslo oddílu smlouvy	Pořadové číslo excedentu/vrstvy v programu	Kód zajištětele	Typ kódu zajištětele	Podíl zajištětele (%)	Expozice postoupená zajištěteli jako jeho podíl (částka)	Typ kolaterálu (je-li relevantní)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0100	C0110	C0120

(pokr.)

Popis limitu zajištětele zajištěného kolaterálem	Kód poskytovatele kolaterálu (je-li relevantní)	Typ kódu poskytovatele kolaterálu	Odhadované zajištění za podíl zajištětele při postoupení zajištění	Komentář	Název poskytovatele kolaterálu (je-li relevantní)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0320

Informace o zajistitelích

Kód zajištětele	Typ kódu zajištětele	Oficiální název zajištětele	Typ zajištětele	Země, v níž je subjekt rezidentem	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

S.31.01.01

Podíl zajistitelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek)

Kód zajistitele	Typ kódu zajistitele	Částky vymahatelné ze zajištění: Rezerva pojistného – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částky vymahatelné ze zajištění: Rezerva na pojistná plnění – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částky vymahatelné ze zajištění: Technické rezervy – životní pojištění včetně zdravotního pojištění SLT Health	Úprava o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany	Částky vymahatelné ze zajištění: Částky vymahatelné ze zajištění celkem	Čisté pohledávky	Aktiva, která zastavili zajistitelé	Finanční záruky	Hotovostní vklady	Celkové přijaté záruky	Měna
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0155

Informace o zajistitelích

Kód zajistitele	Typ kódu zajistitele	Oficiální název zajistitele	Typ zajistitele	Země, v níž je subjekt rezidentem	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.01.04

Podíl zajistitelů, včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek

Oficiální název zajištěného podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Kód zajistitele	Typ kódu zajistitele	Částky vymahatelné ze zajištění: Rezerva na pojistného – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částky vymahatelné ze zajištění: Rezerva na pojistná plnění – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částky vymahatelné ze zajištění: Technické rezervy – životní pojištění včetně zdravotního pojištění SLT Health	Úprava o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

(pokr.)

Částky vymahatelné ze zajištění: Částky vymahatelné ze zajištění celkem	Čisté pohledávky	Aktiva, která zastavili zajistitelé	Finanční záruky	Hotovostní vklady	Celkové přijaté záruky	Měna
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0155

Informace o zajistitelích

Kód zajistitele	Typ kódu zajistitele	Oficiální název zajistitele	Typ zajistitele	Země, v níž je subjekt rezidentem	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.02.01

Zvláštní účelové jednotky

Interní kód zvláštní účelové jednotky	Identifikační kód cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	Typ identifikačního kódu cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	Druhy pojištění, s nimiž souvisí sekuritizace zvláštní účelové jednotky	Typ rozhodné události (událostí) ve zvláštní účelové jednotce	Smluvní rozhodná událost	Stejná rozhodná událost jako v podkladovém portfoliu postu-pitele?	Bazické riziko vyplývající ze struktury převodu rizika	Bazické riziko vyplývající ze smluvních podmínek
C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

(pokr.)

Aktiva zvláštní účelové jednotky účelově vázaná k vypořádání závazků souvisejících s postupitelem	Jiná aktiva zvláštní účelové jednotky, která nesouvisí s postupitelem a pro která může existovat regresní nárok	Jiné regresní nároky vyplývající ze sekuritizace	Celkové maximální možné závazky zvláštní účelové jednotky podle zajistné smlouvy	Zvláštní účelová jednotka plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele po celé vykazované období	Stávající částky vymahatelné od zvláštní účelové jednotky	Určení podstatných investic držených postupitelem ve zvláštní účelové jednotce	Sekuritizovaná aktiva související s postupitelem držená v úschově u jiné třetí strany, než je postupitel/sponzor?
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

Informace o zvláštní účelové jednotce

Interní kód zvláštní účelové jednotky	Typ kódu zvláštní účelové jednotky	Právní charakter zvláštní účelové jednotky	Název zvláštní účelové jednotky	Úřední registrační číslo zvláštní účelové jednotky	Země povolení zvláštní účelové jednotky	Podmínky povolení zvláštní účelové jednotky	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

S.31.02.04

Zvláštní účelové jednotky

Oficiální název zajištěného podniku	Identifikační kód podniku	Interní kód zvláštní účelové jednotky	Identifikační kód cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	Typ identifikačního kódu cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	Druhy pojištění, s nimiž souvisí sekuritizace zvláštní účelové jednotky	Typ rozhodné události (událostí) ve zvláštní účelové jednotce	Smluvní rozhodná událost	Stejná rozhodná událost jako v podkladovém portfoliu postupitele?	Bazické riziko vyplývající ze struktury převodu rizika
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(pokr.)

Bazické riziko vyplývající ze smluvních podmínek	Aktiva zvláštní účelové jednotky účelově vázaná k vypořádání závazků souvisejících s postupitelem	Jiná aktiva zvláštní účelové jednotky, která nesouvisí s postupitelem a pro která může existovat regresní nárok	Jiné regresní nároky vyplývající ze sekuritizace	Celkové maximální možné závazky zvláštní účelové jednotky podle zajistné smlouvy	Zvláštní účelová jednotka plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele po celé vykazované období	Stávající částky vymahatelné od zvláštní účelové jednotky	Určení podstatných investic držených postupitelem ve zvláštní účelové jednotce	Sekuritizovaná aktiva související s postupitelem držená v úschově u jiné třetí strany, než je postupitel/sponzor?
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

Informace o zvláštní účelové jednotce

Interní kód zvláštní účelové jednotky	Typ kódu zvláštní účelové jednotky	Právní charakter zvláštní účelové jednotky	Název zvláštní účelové jednotky	Úřední registrační číslo zvláštní účelové jednotky	Země povolení zvláštní účelové jednotky	Podmínky povolení zvláštní účelové jednotky	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Určená externí ratingová agentura	Stupeň úvěrové kvality	Interní rating
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

S.32.01.04

Podniky v rámci skupiny

Země	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Oficiální název podniku	Typ podniku	Právní forma	Kategorie (vzájemná/ nevzájemná)	Orgán dohledu	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Kritéria pro stanovení důležitosti (v měně skupiny)

Bilanční suma (u pojišťoven a zajišťoven)	Bilanční suma (u jiných regulovaných podniků)	Bilanční suma (u neregulovaných podniků)	Předepsané pojistné u pojišťoven a zajišťoven očištěné o zajistné postoupené podle IFRS nebo místních obecně uznávaných účetních zásad	Obrat definovaný jako hrubé výnosy podle IFRS nebo místních obecně uznávaných účetních zásad u jiných typů podniků, pojišťovacích holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností	Upisovací výkonnost	Investiční výkonnost	Celková výkonnost	Účetní standard	(pokr.)
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	

Kritéria vlivu						Začlenění do oblasti působnosti dohledu nad skupinou		Výpočet skupinové solventnosti
% kapitálového podílu	% použité k sestavení konsolidované účetní závěrky	% hlasovacích práv	Další kritéria	Míra vlivu	Poměrný podíl použitý k výpočtu skupinové solventnosti	Ano/Ne	Datum rozhodnutí, pokud se použije článek 214	Použitá metoda a zacházení s podnikem podle metody 1
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

(pokr.)

Pokryto interním modelem pro výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku	Typ koeficientu volatility použitý v interním modelu
C0270	C0280

S.33.01.04

Individuální požadavky týkající se pojištění a zajištění

Pojišťovny a zajišťovny v EHP a mimo EHP (řídící se pravidly směrnice Solventnost II)											
Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Úroveň subjektu / účelově vázaný fond nebo portfolio s vyrovnávací úpravou / zbývající část	Číslo fondu	SCR – tržní riziko	SCR – riziko selhání protistrany	SCR – životní upisovací riziko	SCR – zdravotní upisovací riziko	SCR – neživotní upisovací riziko	Solventnostní kapitálový požadavek Operační riziko	Individuální solventnostní kapitálový požadavek
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

(pokr.)

Pojišťovny a zajišťovny v EHP a mimo EHP (řídící se pravidly směrnice Solventnost II)										
Individuální minimální kapitálový požadavek (MCR)	Použitelný individuální kapitál k pokrytí SCR	Uplatněn standardní vzorec			Uplatněn skupinový nebo individuální interní model			Navýšení individuálního kapitálového požadavku		
		Použití parametrů specifických pro pojišťovnu nebo zajišťovnu	Použití zjednodušení	Použití částečného interního modelu	Skupinový nebo individuální interní model	Datum počátečního schválení interního modelu	Datum schválení poslední velké změny interního modelu	Datum rozhodnutí o navýšení kapitálového požadavku	Částka navýšení kapitálového požadavku	Důvod navýšení kapitálového požadavku
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

(pokr.)

Pojišťovny a zajišťovny mimo EHP (používající i nepoužívající pravidla směrnice Solventnost II) bez ohledu na použitou metodu			Pojišťovny a zajišťovny v EHP a mimo EHP
Místní kapitálový požadavek	Místní minimální kapitálový požadavek	Použitelný kapitál v souladu s místními pravidly	Podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR
C0240	C0250	C0260	C0270

S.34.01.04

Individuální požadavky vztahující se na jiné regulované a neregulované finanční podniky včetně pojišťovacích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností

Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Agregovaný či neagregovaný	Typ kapitálového požadavku	Fiktivní SCR nebo odvětvový kapitálový požadavek	Fiktivní MCR nebo odvětvový minimální kapitálový požadavek	Fiktivní nebo odvětvový použitelný kapitál	Podíl jednotlivého (fiktivního) SCR na skupinovém SCR
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0085

S.35.01.04

Podíl na technických rezervách skupiny

Oficiální název podniku	Identifikační kód podniku	Druh identifikačního kódu podniku	Použitá metoda výpočtu skupinové solventnosti	Celková výše technických rezerv		Technické rezervy – neživotní pojištění (kromě zdravotního)			Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)		
				Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	Čistá hodnota podílu na technických rezervách skupiny (%)	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	Čistá hodnota podílu na technických rezervách skupiny (%)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

(pokr.)

Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)			Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)			Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu			Přechodné opatření u technických rezerv	
Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	Čistá hodnota podílu na technických rezervách skupiny (%)	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	Čistá hodnota podílu na technických rezervách skupiny (%)	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	Čistá hodnota podílu na technických rezervách skupiny (%)	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

(pokr.)

Dlouhodobé záruky a přechodná opatření – technické rezervy s uplatněním přechodného opatření u bezrizikové úrokové míry	Dlouhodobé záruky a přechodná opatření – technické rezervy s uplatněním koeficientu volatility	Dlouhodobé záruky a přechodná opatření – technické rezervy s uplatněním vyrovnávací úpravy
Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny
C0240	C0250	C0260

S.36.01.01

Transakce uvnitř skupiny – transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv

Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Název investora/věřitele	Identifikační kód investora/věřitele	Typ kódu investora/věřitele	Odvětví investora/věřitele	Název emitenta/dlužníka	Identifikační kód emitenta/dlužníka	Typ kódu emitenta/dlužníka	Odvětví emitenta/dlužníka	Nepřímé transakce	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0031	NC0040	C0050	C0060	C0061	NC0070	NC0080	

Jediná ekonomická operace	Identifikační kód nástroje	Typ identifikačního kódu nástroje	Druh nástroje	Nástroj	Datum vydání	Datum splatnosti	Měna transakce	Částka k datu transakce	Částka k datu vykazování	(pokr.)
NC0090	NC0100	NC0101	NC0110	NC0120	NC0130	NC0140	NC0150	NC0160	NC0170	

Hodnota kolaterálu	Částka dividend/úroků/kupónu a jiných plateb provedených během vykazovaného období	Kupónová/úroková sazba	Komentář
NC0180	NC0190	C0200	C0210

S.36.02.01

Transakce uvnitř skupiny – deriváty

Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Investor/kupující	Identifikační kód investora/kupujícího	Typ kódu investora/kupujícího	Odvětví investora/kupujícího	Název emitenta/prodávajícího	Identifikační kód emitenta/prodávajícího	Typ kódu emitenta/prodávajícího	Finanční odvětví emitenta/prodávajícího	Nepřímé transakce	Jediná ekonomická operace	Identifikační kód nástroje	Typ identifikačního kódu nástroje
C0010	C0020	C0030	C0031	NC0040	C0050	C0060	C0061	NC0070	NC0080	NC0090	NC0100	NC0101

(pokr.)

Popis nástroje			Splatnost transakce		Částka transakce				Podklady			
Druh nástroje	Druh zajištění	Účel nástroje	Datum zahájení	Datum splatnosti	Měna transakce	Pomyslná hodnota	Účetní hodnota	Hodnota kolaterálu	Identifikační kód aktiva/závazku, který je podkladem derivátu	Typ kódu aktiva/závazku, který je podkladem derivátu	Úroková míra poskytnutá v rámci swapu (pro kupujícího)	Úroková míra obdržená v rámci swapu (pro kupujícího)
NC0110	NC0120	NC0130	NC0140	NC0150	NC0160	NC0170	NC0180	NC0190	NC0200	NC0201	NC0220	NC0230

(pokr.)

Podklady		Související zisk/ztráta	Komentář
Měna poskytnutého swapu (pro kupujícího)	Měna obdrženého swapu (pro kupujícího)	Výnosy z derivátů	
NC0240	C0250	C0260	C0270

S.36.03.01

Transakce uvnitř skupiny – podrozvahové položky a podmíněné závazky

Identifikace transakce							
Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Název poskytovatele	Identifikační kód poskytovatele	Typ kódu poskytovatele	Finanční odvětví poskytovatele	Jméno/název oprávněné osoby	Identifikační kód oprávněné osoby	Typ kódu oprávněné osoby
C0010	C0020	C0030	C0031	C0040	C0050	C0060	C0061

(pokr.)

Identifikace transakce				Splatnost transakce		Hodnota transakce	
Finanční odvětví oprávněné osoby	Nepřímé transakce	Jediná ekonomická operace	Typ transakce	Datum emise transakce	Datum ukončení platnosti dohody/smlouvy, která je podkladem transakce	Měna transakce	Rozhodná událost
C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

(pokr.)

Hodnota transakce				Související zisk/ztráta	
Hodnota transakce k datu zahájení	Hodnota transakce k datu vykazování	Maximální možná hodnota podmíněných závazků	Hodnota aktiv, na něž se vztahuje záruka	Výnosy z podrozvahových položek	Komentář
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200

S.36.04.01

Transakce uvnitř skupiny – pojištění a zajištění

Identifikace transakce										
Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Název pojištěné strany / postupitele	Identifikační kód pojištěné strany / postupitele	Typ kódu pojištěné strany / postupitele	Odvětví pojištěné strany / postupitele	Název pojistitele/zajistitele	Identifikační kód pojistitele/zajistitele	Typ kódu pojistitele/zajistitele	Odvětví pojistitele/zajistitele	Nepřímé transakce	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0031	C0040	C0050	C0060	C0061	C0070	C0080	

Identifikace transakce	Popis nástroje		Období platnosti transakce		Částka transakce			Částky vymahatelné ze zajištění celkem	(pokr.)
	Jediná ekonomická operace	Druh transakce	Transakce	Datum zahájení	Datum ukončení	Měna transakce	Maximální krytí v rámci transakce		
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	

Související zisk/ztráta			Druh pojištění	Komentář
Technický výsledek zajištění (u zajištění)	Pojistné (u pojištění)	Pojistná plnění (u pojištění)		
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220

S.36.05.01

Transakce uvnitř skupiny – zisk a ztráta

Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Název příjmové strany	Identifikační kód příjmové strany	Typ kódu příjmové strany	Odvětví příjmové strany	Název výdajové strany	Identifikační kód výdajové strany	Typ kódu výdajové strany	Odvětví výdajové strany	Nepřímé transakce
C0010	C0020	C0030	C0031	C0040	C0050	C0060	C0061	C0070	C0080

(pokr.)

Jediná ekonomická operace	Popis nástroje		Specifické údaje o transakci			Komentář
	Druh transakce	Transakce	Měna transakce	Datum transakce	Částka	
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150

S.37.01.04

Koncentrace rizik – expozice vůči protistranám

Název externí protistrany	Identifikační kód externí protistrany skupiny	Typ identifikačního kódu externí protistrany skupiny	Název skupiny (v případě skupiny protistran)	Rating	Určená externí ratingová agentura	Odvětví	Země	Subjekt ve skupině	Identifikační kód subjektu ve skupině	(pokr.)
C0010	C0020	C0030	C0045	C0080	C0090	C0100	C0040	C0011	C00120	

Typ identifikačního kódu subjektu ve skupině	Akcie	Dluhopisy	Aktiva, jejichž rizika nesou převážně pojistníci	Deriváty	Jiné investice	Úvěry a hypotéky	Záruky a závazky	Pojistné smlouvy	Externí zajištění	(pokr.)
C0125	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	

Jiné přímé expozice	Popis jiných expozic	Nepřímé expozice	Transakce s expozicí vůči podkladovým aktivům	Měna	Celková částka expozice	Technika snížení úvěrového nebo pojistného rizika	Výjimky	Částka expozice po uplatnění techniky snížení úvěrového nebo pojistného rizika a uplatnění výjimek
C0270	C0280	C0290	C0300	C0160	C0150	C0310	C0320	C0330

S.37.02.04**Koncentrace rizik – expozice podle měny, odvětví, země****Expozice podle měny**

Měnová oblast	Čistá hodnota expozice	%
C0010	C0030	C0040

Expozice podle odvětví

Odvětví	Čistá hodnota expozice	%
C0050	C0030	C0040

Expozice podle země

Země	Čistá hodnota expozice	%
C0060	C0030	C0040

Celkem

		Čistá hodnota expozice celkem
		C0070
Expozice podle měny	R0010	
Expozice podle odvětví	R0020	
Expozice podle země	R0030	

S.37.03.04**Koncentrace rizik – expozice podle třídy aktiv a ratingu**

Typy dluhopisů	Z0010
----------------	-------

Akcie

		Čistá hodnota expo- zice
		C0010
Celkem	R0010	

Dluhopisy

		Čistá hodnota expo- zice	%
		C0010	C0020
AAA	R0020		
AA	R0030		
A	R0040		
BBB	R0050		
Spekulativní (nein- vestiční) stupeň	R0060		
Celkem	R0070		

PŘÍLOHA II

Pokyny k šablonám pro vykazování za jednotlivé podniky

Tato příloha obsahuje doplňující pokyny k šablonám uvedeným v příloze I tohoto nařízení. První sloupec tabulek určuje vykazované položky odkazem na sloupce a řádky šablony v příloze I.

Na šablony, které musí být vyplněny v souladu s pokyny uvedenými v různých oddílech této přílohy, se v celém textu přílohy odkazuje jako na „tuto šablonu“.

Všechny odkazy na články by měly odkazovat na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), není-li stanoveno jinak.

S.01.01 – Obsah podání

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Je-li požadováno zvláštní odůvodnění, neuvádí se vysvětlení v šabloně, ale je součástí dialogu mezi podniky a příslušnými vnitrostátními orgány.

Pokud se některá šablona podává pouze s nulami nebo bez číselných údajů, měla by být v S.01.01 uvedena jedna z možností „nevykazuje se“.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou/zbývající část	Uvádí se, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0020	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0010 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
C0010/R0010	S.01.02 – Základní informace – obecné	Tato šablona se předkládá vždy. Jediná přípustná možnost je tato: 1 – Vykazuje se
C0010/R0020	S.01.03 – Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaného fondu či portfolia s vyrovnávací úpravou 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0030	S.02.01 – Rozvaha	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0040	S.02.02 – Závazky podle měny	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0060	S.03.01 – Podrozvahové položky – obecně	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence podrozvahových položek 3 – Nevykazuje se, jelikož hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků je pod prahovou hodnotou a nebyly poskytnuty ani přijaty neomezené záruky, jak je uvedeno v pokynech k šabloně 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0100	S.04.02 – Informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice Solventnost II, s vyloučením odpovědnosti dopravce	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence činnosti v souvislosti s konkrétním odvětvím mimo domovskou zemi 18 – Nevykazuje se z důvodu neexistence přímého pojištění 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0104	S.04.03 – Základní informace – seznam upisovatelských subjektů	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence činnosti mimo domovskou zemi 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0105	S.04.04 – Činnost podle země – místo upsání	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence činnosti mimo domovskou zemi 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0106	S.04.05 – Činnost podle země – místo rizika	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence činnosti mimo domovskou zemi 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0110	S.05.01 – Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0140	S.06.02 – Seznam aktiv	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 7 – Není vyžadováno na ročním základě z důvodu vykazování za 4. čtvrtletí (tato možnost se použije jen u ročních výkazů) 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0150	S.06.03 – Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence subjektů kolektivního investování (pouze pro podniky, které nejsou osvobozeny podle čl. 35 odst. 6 až 8) 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 7 – Není vyžadováno na ročním základě z důvodu vykazování za 4. čtvrtletí (tato možnost se použije jen u ročních výkazů) 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0151	S.06.04 – Investiční rizika související se změnou klimatu	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0160	S.07.01 – Strukturované produkty	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence strukturovaných produktů (pouze pro podniky, které nejsou osvobozeny podle čl. 35 odst. 6 až 8) 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0170	S.08.01 – Otevřené deriváty	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí s deriváty (pouze pro podniky, které nejsou osvobozeny podle čl. 35 odst. 6 až 8) 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 7 – Není vyžadováno na ročním základě z důvodu vykazování za 4. čtvrtletí (tato možnost se použije jen u ročních výkazů) 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0190	S.09.01 – Příjmy/zisky a ztráty za dané období	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0200	S.10.01 – Repa a zapůjčení cenných papírů	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence rep a zapůjčení cenných papírů (pouze pro podniky, které nejsou osvobozeny podle čl. 35 odst. 6 až 8)</p> <p>3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno</p> <p>6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0210	S.11.01 – Aktiva držena jako kolaterál	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence aktiv drženy jako kolaterál (pouze pro podniky, které nejsou osvobozeny podle čl. 35 odst. 6 až 8)</p> <p>3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno</p> <p>6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0220	S.12.01 – Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health (pouze pro podniky, které nejsou osvobozeny podle čl. 35 odst. 6 až 8)</p> <p>6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0230	S.12.02 – Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health – podle země	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health</p> <p>3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0240	S.13.01 – Projekce budoucích hrubých peněžních toků	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0250	S.14.01 – Analýza závazků z životního pojištění	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0251	S.14.02 – Neživotní pojištění – informace o pojistných smlouvách a zákaznících	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0252	S.14.03 – Kybernetické upisovací riziko	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence kybernetického pojištění 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0280	S.16.01 – Informace o anuitách plynoucích ze závazků z neživotního pojištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence anuit plynoucích ze závazků z neživotního pojištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0290	S.17.01 – Technické rezervy neživotního pojištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění (pouze pro podniky, které nejsou osvobozeny podle čl. 35 odst. 6 až 8) 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0300	S.17.03 – Technické rezervy neživotního pojištění – podle země	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0310	S.18.01 – Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – neživotní pojištění)	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0320	S.19.01 – Nároky na pojistné plnění z neživotního pojištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0330	S.20.01 – Vývoj rozdělení nákladů na pojistná plnění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 18 – Nevykazuje se z důvodu neexistence přímého pojištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0340	S.21.01— Rizikový profil rozdělení ztrát	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 18 – Nevykazuje se z důvodu neexistence přímého pojištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0350	S.21.02 – Neživotní upisovací rizika	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 18 – Nevykazuje se z důvodu neexistence přímého pojištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0360	S.21.03 – Rozdělení neživotních upisovacích rizik – podle pojistné částky	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence neživotního pojištění 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 18 – Nevykazuje se z důvodu neexistence přímého pojištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0370	S.22.01 – Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neuplatnění opatření týkajících se dlouhodobých záruk nebo přechodných opatření 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0380	S.22.04 – Informace o výpočtu přechodných opatření u úrokových měr	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neuplatnění takových přechodných opatření 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0390	S.22.05 – Celkový výpočet přechodných opatření u technických rezerv	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neuplatnění takových přechodných opatření 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0400	S.22.06 – Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility podle země a měny	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neuplatnění koeficientu volatility 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0410	S.23.01 – Kapitál	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobozeno podle čl. 35 odst. 6 až 8 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0420	S.23.02 – Podrobné informace o kapitálu podle tiers	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0430	S.23.03 – Roční pohyby kapitálu	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0440	S.23.04 – Seznam položek kapitálu	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0450	S.24.01 – Držené účasti	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence držných účastí 0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0460	S.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají standardní vzorec	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0470	S.25.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (čas- tečný nebo úplný) interní model	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0500	S.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0510	S.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou,</p> <p>16 – Vykazuje se z důvodu žádosti podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0520	S.26.03 – Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou 16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0530	S.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou 16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0540	S.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou 16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0550	S.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0560	S.26.07 – Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu nepoužití zjednodušených výpočtů</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0561	S.26.08 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (čas- tečný nebo úplný) interní model	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0562	S.26.09 – Interní model – tržní a úvěrové riziko a citlivosti	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0563	S.26.10 – Interní model – riziko úvěrové události u portfolií	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0564	S.26.11 – Interní model – úvěrové riziko u finančních nástrojů	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0565	S.26.12 – Interní model – úvěrové riziko u nefinančních nástrojů	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0566	S.26.13 – Interní model – neživotní pojištění a zdravotní pojištění mimo SLT Health	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0567	S.26.14 – Interní model – životní a zdravotní riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0568	S.26.15 – Interní model – operační riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0569	S.26.16 – Interní model – změny modelu	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0570	S.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0580	S.28.01 – Minimální kapitálový požadavek – pouze životní nebo pouze neživotní pojištění nebo zajištění	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu činnosti v oblasti životního i neživotního pojištění současně</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0590	S.28.02 – Minimální kapitálový požadavek – životní i neživotní pojištění	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu činnosti v oblasti pouze životního nebo pouze neživotního pojištění či zajištění nebo pouze zajištění</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0600	S.29.01— Přebytek aktiv nad závazky	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0610	S.29.02 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku investic a finančních závazků	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0620	S.29.03 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0630	S.29.04 – Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0640	S.30.01 – Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – základní údaje	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence fakultativního krytí 3 – Nevykazuje se z důvodu výše náhrad ze zajištění pod hranicí uvedenou v pokynech k šabloně 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0650	S.30.02 – Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – údaje o podílech	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence fakultativního krytí 3 – Nevykazuje se z důvodu výše náhrad ze zajištění pod hranicí uvedenou v pokynech k šabloně 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0660	S.30.03 – Program postupného zajištění – základní údaje	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence zajištění 3 – Nevykazuje se z důvodu výše náhrad ze zajištění pod hranicí uvedenou v pokynech k šabloně 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0670	S.30.04 – Program postupného zajištění – údaje o podílech	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence zajištění 3 – Nevykazuje se z důvodu výše náhrad ze zajištění pod hranicí uvedenou v pokynech k šabloně 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0680	S.31.01 – Podíl zajistitelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek)	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence zajištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0690	S.31.02 – Zvláštní účelové jednotky	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence zvláštních účelových pojistných jednotek 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0740	S.36.01 – Transakce uvnitř skupiny – transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny, pokud jde o transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv 12 – Nevykazuje se, jelikož žádná mateřská společnost není pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností, když není součástí skupiny definované v čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0750	S.36.02 – Transakce uvnitř skupiny – deriváty	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny týkajících se derivátů 12 – Nevykazuje se, jelikož žádná mateřská společnost není pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností, když není součástí skupiny definované v čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0760	S.36.03 – Transakce uvnitř skupiny – podrozvahové položky a podmíněné závazky	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny týkajících se podrozvahových položek a podmíněných závazků 12 – Nevykazuje se, jelikož žádná mateřská společnost není pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností, když není součástí skupiny definované v čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0770	S.36.04 – Transakce uvnitř skupiny – pojištění a zajištění	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny týkajících se pojištění a zajištění</p> <p>12 – Nevykazuje se, jelikož žádná mateřská společnost není pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností, když není součástí skupiny definované v čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice Solventnost II</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0775	S.36.05 – Transakce uvnitř skupiny – zisk a ztráta	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny</p> <p>12 – Nevykazuje se, jelikož žádná mateřská společnost není pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností, když není součástí skupiny definované v čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice 2009/138/ES</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0790	SR.02.01 – Rozvaha	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>14 – Nevykazuje se, jelikož se týká fondu z portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0800	SR.12.01 – Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou nebo neexistence životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0810	SR.17.01 – Technické rezervy neživotního pojištění	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou nebo neživotního pojištění</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0820	SR.22.02 – Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – portfolia s vyrovnávací úpravou)	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neuplatnění vyrovnávací úpravy</p> <p>15 – Nevykazuje se, jelikož se týká účelově vázaného fondu nebo zbývající části</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0830	SR.22.03 – Informace o výpočtu vyrovnávací úpravy	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neuplatnění vyrovnávací úpravy 15 – Nevykazuje se, jelikož se týká účelově vázaného fondu nebo zbývající části 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0840	SR.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pouze standardní vzorec	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se z důvodu použití standardního vzorce 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0855	SR.25.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (časově částečný nebo úplný) interní model	Použije se jedna z těchto možností: 4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0870	SR.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou 16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0880	SR.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0890	SR.26.03 – Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0900	SR.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0910	SR.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0920	SR.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazuje se 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou 16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0930	SR.26.07 – Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu nepoužití zjednodušených výpočtů 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou 16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0935	SR.26.08 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0940	SR.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní katastrofické riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje 8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu 9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu 11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou 17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

S.01.02 – Základní informace

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Název podniku	Oficiální název podniku Ve všech podáních musí být uváděn shodně.
C0010/R0020	Identifikační kód podniku	Identifikační kód podniku pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI).
C0010/R0040	Typ podniku	Určete typ vykazujícího podniku. K určení činnosti podniku se použije jedna z těchto možností: 2 – Životní pojišťovna 3 – Neživotní pojišťovna 4 – Pojišťovna poskytující životní pojištění a neživotní pojištění pro rizika uvedená v odvětvích 1 a 2 v části A přílohy I – čl. 73 odst. 2 5 – Pojišťovna poskytující životní i neživotní pojištění – čl. 73 odst. 5 6 – Zajišťovna
C0010/R0050	Země vydání povolení	Určete zemi, kde byl podnik povolen (domovská země), ve formátu kódu ISO 3166-1 alfa-2
C0010/R0070	Vykazovací jazyk	Uveďte dvoupísmenný kód jazyka, ve kterém se informace předkládají, podle ISO 639-1
C0010/R0080	Datum podání výkazu	Uveďte datum, kdy se výkaz podává orgánu dohledu, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd)
C0010/R0081	Konec účetního období	Uveďte datum, kdy končí účetní období podniku, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd), např. 2017-12-01
C0010/R0090	Referenční datum vykazování	Uveďte poslední den vykazovaného období ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd)
C0010/R0100	Pravidelné/jednorázové podání	Uveďte, zda se jedná o pravidelné, nebo jednorázové podání informací. Použijte následující možnosti: 1 – Pravidelný výkaz 2 – Jednorázový výkaz 3 – Opětovné podání šablon S.30 v souladu s pokyny k dané šabloně 4 – Prázdné podání
C0010/R0110	Měna použitá k vykazování	Uveďte písmenný kód měny, která se v každém výkazu používá k vyjádření peněžních částek, podle ISO 4217

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0120	Účetní standardy	Uveďte, jaké účetní standardy se používají pro vykazování položek v šabloně S.02.01, ocenění v účetní závěrce. Použijte následující možnosti: 1 – Podnik používá mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) 2 – Podnik používá místní obecně uznávané účetní postupy (GAAP) (jiné než IFRS)
C0010/R0130	Metoda výpočtu solventnostního kapitálového požadavku	Určete metodu použitou k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku. Použijte následující možnosti: 1 – Standardní vzorec 2 – Částečný interní model 3 – Úplný interní model
C0010/R0140	Použití specifických parametrů podniku	Uvádí se, zda podnik vykazuje údaje s použitím svých specifických parametrů (USP). Použijte následující možnosti: 1 – Použití parametrů specifických pro pojišťovnu nebo zajišťovnu 2 – Nepoužití parametrů specifických pro pojišťovnu nebo zajišťovnu
C0010/R0150	Účelově vázané fondy	Uvádí se, zda podnik vykazuje činnost podle účelově vázaných fondů. Použijte následující možnosti: 1 – Činnost je vykazována podle účelově vázaných fondů 2 – Činnost není vykazována podle účelově vázaných fondů
C0010/R0170	Vyrovňovací úprava	Uvádí se, zda podnik vykazuje údaje s uplatněním vyrovnávací úpravy. Použijte následující možnosti: 1 – Použití vyrovnávací úpravy 2 – Nepoužití vyrovnávací úpravy
C0010/R0180	Koeficient volatility	Uvádí se, zda podnik vykazuje údaje s uplatněním koeficientu volatility. Použijte následující možnosti: 1 – Použití koeficientu volatility 2 – Nepoužití koeficientu volatility
C0010/R0190	Přechodné opatření u bezrizikové úrokové míry	Uveďte, zda podnik vykazuje údaje s použitím přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Použijte následující možnosti: 1 – Použití přechodného opatření u bezrizikové úrokové míry 2 – Nepoužití přechodného opatření u bezrizikové úrokové míry
C0010/R0200	Přechodné opatření u technických rezerv	Uveďte, zda podnik vykazuje údaje s použitím přechodného odpočtu z technických rezerv. Použijte následující možnosti: 1 – Použití přechodného opatření na technické rezervy 2 – Nepoužití přechodného opatření na technické rezervy

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0210	Úvodní nebo opětovné podání	<p>Uveďte, zda se jedná o úvodní podání informací, nebo o opětovné podání informací, které již byly v souvislosti s referenčním datem vykazování předloženy dříve. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Úvodní podání 2 – Opětovné podání</p>
R0250	Osvobození od povinnosti vykazovat informace o externích ratingových agenturách	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Osvobození v případě aktiv (na základě čl. 35 odst. 6 a 7) 2 – Osvobození v případě aktiv (na základě externího zajištění služeb nebo činností) 3 – Osvobození v případě derivátů (na základě čl. 35 odst. 6 a 7) 4 – Osvobození v případě derivátů (na základě externího zajištění služeb nebo činností) 5 – Osvobození v případě aktiv a derivátů (na základě čl. 35 odst. 6 a 7) 6 – Osvobození v případě aktiv a derivátů (na základě externího zajištění služeb nebo činností) 0 – Není osvobozeno</p>
C0010/R0255	Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde se zveřejňuje zpráva o solventnosti a finanční situaci	<p>Uveďte přímý odkaz (adresu URL) na internetovou stránku, kde bude zveřejněna zpráva o solventnosti a finanční situaci odpovídající referenčnímu datu vykazování vyplněnému v C0010/R0081 „Konec účetního období“. Pokud podnik nemá internetové stránky, měla by být vykázána hodnota „PODNIK BEZ INTERNETOVÝCH STRÁNEK“.</p>
C0010/R0260	Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde lze stáhnout zprávu o solventnosti a finanční situaci	<p>Uveďte přímý odkaz (adresu URL) pro stažení zprávy o solventnosti a finanční situaci odpovídající referenčnímu datu vykazování vyplněnému v C0010/R0081 „Konec účetního období“.</p> <p>Adresa URL musí odkazovat přímo na soubor obsahující zprávu o solventnosti a finanční situaci, nikoli na internetovou stránku.</p> <p>Alternativně, pokud je soubor zprávy o solventnosti a finanční situaci k dispozici již v den podání nebo pokud zpráva o solventnosti a finanční situaci není zveřejněna na internetové stránce, zahrne se soubor do ročního podání a v této buňce se vybere jedna z následujících možností:</p> <p>„Soubor zprávy o solventnosti a finanční situaci byl poskytnut“ „Soubor zprávy o solventnosti a finanční situaci nebyl poskytnut“</p> <p>Pokud je vybrána možnost „Soubor nebyl poskytnut“, je třeba příslušnému vnitrostátnímu orgánu poskytnout vysvětlení.</p>
C0010/R0270	Kaptivní pojištění	<p>Uvádí se, zda podnik poskytuje kaptivní pojištění v souladu s definicí v článku 13 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>1 – Kaptivní pojištění 2 – Žádné kaptivní pojištění</p>

C0010/R0280	Dobíhající pojištění (run-off)	<p>Tato položka se nevztahuje na podniky, kterým byla odňata licence.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Podniky, které dobíhají určité portfolio smluv, ale nikoliv celou svou činnost (podnik s částečným run-off režimem nebo podnik s run-off portfolioem)</p> <p>2 – Podniky, které dobíhají celou svou (předchozí) činnost (podnik s úplným run-off režimem)</p> <p>3 – Podniky s obchodním modelem run-off (podniky specializované na run-off) – pojišťovny nebo skupiny, jejichž obchodním modelem je aktivní akvizice starších portfolioů nebo celých pojišťoven v režimu run-off</p> <p>4 – Žádné dobíhající pojištění (run-off)</p>
C0010/R0290	Fúze a akvizice v daném období	<p>Uvádí se, zda během vykazovaného období došlo k fúzím nebo akvizicím nebo k prodeji činností s dopadem na vykazované informace.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Ano</p> <p>2 – Ne</p>

S.01.03 – Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Měly by být uvedeny všechny účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou bez ohledu na to, zda jsou pro účely podávání informací podstatné.

V první tabulce se vykazují všechny účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou. V případě, že účelově vázaný fond má portfolio s vyrovnávací úpravou, které nepokrývá celý účelově vázaný fond, je nutné uvést tři fondy: jeden pro účelově vázaný fond, další pro portfolio s vyrovnávací úpravou v rámci účelově vázaného fondu a další pro zbývající část fondu (a naopak v situacích, kdy portfolio s vyrovnávací úpravou má účelově vázaný fond).

Ve druhé tabulce se vysvětlují vztahy mezi fondy podle předchozího odstavce. Ve druhé tabulce se uvádějí pouze fondy s takovými vztahy.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Seznam všech účelově vázaných fondů a portfolioů s vyrovnávací úpravou (překrývání povoleno)

C0040	Číslo fondu/portfolia	<p>Číslo přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu, které bylo přiřazeno každému účelově vázanému fondu a portfoliu s vyrovnávací úpravou. Toto číslo musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci účelově vázaných fondů a portfolioů s vyrovnávací úpravou v jiných šablonách.</p>
C0050	Název účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Uvádí se název účelově vázaného fondu a portfolia s vyrovnávací úpravou.</p> <p>Použije se – pokud možno – obchodní název (existuje-li spojení s obchodním produktem). Není-li to možné, např. pokud je fond spojen s několika obchodními produkty, použije se jiný název.</p> <p>Název musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0060	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou/zbývající část fondu	Uveďte, zda se jedná o účelově vázaný fond, nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. V případech, kdy jsou do jednoho fondu zahrnuty jiné fondy, uvádí se v této buňce typ každého fondu nebo dílčího fondu. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond 2 – Portfolio s vyrovnávací úpravou 3 – Zbývající část fondu
C0070	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou	Uveďte, zda jsou do daného fondu vloženy jiné fondy. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Jedná se o fond, do něhož jsou vloženy jiné fondy 2 – Nejedná se o fond, do něhož jsou vloženy jiné fondy První možností se označuje pouze „mateřský“ fond.
C0080	Podstatnost	Uveďte, zda účelově vázaný fond nebo portfolio s vyrovnávací úpravou jsou podstatné pro účely podrobného vykazání. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Podstatné 2 – Nepodstatné V případě fondů, do nichž jsou vloženy jiné fondy, se tato položka vykazuje pouze u „mateřského“ fondu.
C0090	Článek 304	Uveďte, zda účelově vázaný fond spadá pod článek 304 směrnice Solventnost II. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond spadající pod článek 304 – s možností podmodulu akciového rizika 2 – Účelově vázaný fond spadající pod článek 304 – bez možnosti podmodulu akciového rizika 3 – Účelově vázaný fond nespadá pod článek 304

Seznam účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy/portfolií s vyrovnávací úpravou

C0100	Číslo účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou	U fondů, do nichž jsou vloženy jiné fondy (možnost 1 uvedená v položce C0070), uveďte číslo definované pro položku C0040. Fond se opakovaně vykáže na tolika rádcích, kolik je zapotřebí k vykazání vložených fondů.
C0110	Číslo dílčích účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou	Uveďte číslo fondů, které jsou vloženy do jiných fondů, definované pro položku C0040.
C0120	Dílčí účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	Uvádí se povaha fondu vloženého do jiných fondů. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond 2 – Portfolio s vyrovnávací úpravou

S.02.01 – Rozvaha*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy a zbývající část.

Sloupec „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) se vyplní v souladu se zásadami oceňování stanovenými ve směrnici 2009/138/ES, nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, technických normách vydaných podle směrnice 2009/138/ES a pokynech EIOPA.

Pokud jde o sloupec „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020), uplatní se metody uznávání a oceňování, které podniky používají ve své účetní závěrce v souladu s místními obecně uznávanými účetními zásadami nebo v souladu se standardy IFRS, jsou-li akceptovány jako místní obecně uznávané účetní zásady. V šabloně SR.02.01 se tento sloupec použije pouze v případě, že je vypracování účetní závěrky u účelově vázaných fondů vyžadováno vnitrostátními předpisy.

Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ se každá položka standardně vykazuje samostatně. Pokud však oddělené údaje nejsou k dispozici, byly v tomto sloupci zavedeny tečkované řádky pro vykazování agregovaných údajů.

	POLOŽKA	POKYNY
Aktiva		
Z0020	Účelově vázaný fond nebo zbývající část	Uvádí se, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu	Pokud Z0020 = 1, jde o jedinečné číslo nebo kód fondu přidělené podnikem. V průběhu času se nemění. Nesmí se znovu použít pro žádný jiný fond. Pokud Z0020 = 2, uveďte „0“.
C0020/R0010	Goodwill	Nehmotné aktivum, které je výsledkem podnikové kombinace a které představuje ekonomickou hodnotu aktiv, která v podnikové kombinaci nelze individuálně identifikovat nebo samostatně uznat.
C0020/R0020	Odložené pořizovací výdaje	Požizovací výdaje týkající se smluv platných v rozvahový den, které jsou v souvislosti se zbývajícím období rizik převáděny z jednoho vykazovaného období do následujícího. U životního pojištění jsou pořizovací výdaje odloženy, pokud je pravděpodobné, že budou získány zpět.
C0010–C0020/ R0030	Nehmotná aktiva	Nehmotná aktiva s výjimkou goodwillu. Identifikovatelná nepeněžní aktiva bez fyzické podstaty.
C0010–C0020/ R0040	Odložené daňové pohledávky	Odložené daňové pohledávky jsou částky daně z příjmu vymahatelné v příštích obdobích z titulu: a) odčitatelných přechodných rozdílů; b) převedených nevyužitých daňových ztrát a/nebo c) převedených nevyužitých daňových dobropisů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0050	Přebytek důchodových dávek	Jedná se o celkový čistý přebytek související se zaměstnaneckým důchodovým systémem.
C0010–C0020/ R0060	Nemovitý majetek, stroje a zařízení pro vlastní potřebu	Hmotná aktiva, která jsou určena k trvalému užívání, a nemovitý majetek v držení podniku pro vlastní potřebu. Patří sem rovněž nemovitý majetek pro vlastní potřebu, který je ve výstavbě.
C0010–C0020/ R0070	Investice (s výjimkou aktiv držných pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Jedná se o celkovou výši investic, s výjimkou aktiv držných pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
C0010–C0020/ R0080	Nemovitý majetek (s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu)	Částka nemovitého majetku s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu. Patří sem rovněž nemovitý majetek, který je ve výstavbě, jiný než pro vlastní potřebu.
C0010–C0020/ R0090	Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES	Účasti ve smyslu čl. 13 odst. 20 a čl. 212 odst. 2 a účastí v přidružených podnicích ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. b) směrnice 2009/138/ES. Jestliže se část aktiv v souvislosti s účastí dle směrnice 2009/138/ES a přidruženými podniky týká smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo s plněním vázaným na index, vykazují se tyto části aktiv v položce C0010–C0020/R0220 „Aktiva držná pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu“.
C0010–C0020/ R0100	Akcie	Jedná se o celkovou částku akcií, kótovaných i nekótovaných. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na kótované a nekótované.
C0010–C0020/ R0110	Akcie – kótované	Akcie představující kapitál akciových společností, např. představující vlastnictví ve společnosti, s nimiž se obchoduje na regulovaných trzích nebo v rámci mnohostranného obchodního systému, ve smyslu ustanovení směrnice 2004/39/ES. Nezahrnují účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na kótované a nekótované.
C0010–C0020/ R0120	Akcie – nekótované	Akcie představující kapitál akciových společností, např. představující vlastnictví ve společnosti, s nimiž se neobchoduje na regulovaných trzích nebo v rámci mnohostranného obchodního systému, ve smyslu ustanovení směrnice 2004/39/ES. Nezahrnují účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na kótované a nekótované.
C0010–C0020/ R0130	Dluhopisy	Jedná se o celkovou výši státních dluhopisů, podnikových dluhopisů, strukturovaných dluhopisů a zajištěných cenných papírů. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení dluhopisů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0140	Státní dluhopisy	<p>Dluhopisy vydané veřejnými orgány, ať už ústředními vládami, nadnárodními vládními institucemi, regionálními vládami nebo místními orgány, a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou, ústředními vládami a centrálními bankami členských států, mezinárodními rozvojovými bankami uvedenými v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo mezinárodními organizacemi uvedenými v článku 118 téhož nařízení, regionálními vládami nebo místními orgány uvedenými v článku 1 prováděcího nařízení (EU) 2015/2011, jestliže záruka splňuje požadavky stanovené v článku 215 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>
C0010–C0020/ R0150	Podnikové dluhopisy	<p>Dluhopisy vydané podniky.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>
C0010–C0020/ R0160	Strukturované dluhopisy	<p>Hybridní cenné papíry, které kombinují nástroj s pevným výnosem (výnos ve formě pevně stanovených plateb) s řadou derivátových složek. Z této kategorie jsou vyloučeny cenné papíry s pevným výnosem vydané svrchovanými vládami. Týká se cenných papírů, které mají vloženy jakékoli kategorie derivátů, včetně swapů úvěrového selhání (CDS), swapů s konstantní splatností (CMS) a opcí úvěrového selhání (CDOp).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>
C0010–C0020/ R0170	Zajištěné cenné papíry	<p>Cenné papíry, jejichž hodnota a platby jsou odvozeny od portfolia podkladových aktiv. Patří sem cenné papíry zajištěné aktivy (ABS), cenné papíry zajištěné hypotékou (MBS), cenné papíry kryté hypotečním úvěrem na nebytové nemovitosti (CMBS), zajištěné dluhové závazky (CDO), zajištěné úvěrové závazky (CLO), zajištěné hypoteční závazky (CMO).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>
C0010–C0020/ R0180	Subjekty kolektivního investování	<p>Subjektem kolektivního investování se rozumí subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) ve smyslu definice v čl. 1 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES nebo alternativní investiční fond (AIF) ve smyslu definice v čl. 4 odst. 1 písm. a) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU.</p>
C0010–C0020/ R0190	Deriváty	<p>Finanční nástroj nebo jiná smlouva se všemi třemi následujícími vlastnostmi:</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>a) jeho hodnota se mění v závislosti na změně specifikované úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné (tzv. „podkladová proměnná“), a pokud tato proměnná nemá finanční charakter, nesmí být specifická pro některou ze smluvních stran;</p> <p>b) nevyžaduje žádnou čistou počáteční investici nebo vyžaduje čistou počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek;</p> <p>c) bude vypořádán v budoucnosti.</p> <p>Zde se uvádí hodnota derivátu podle směrnice Solventnost II k datu vykazování, avšak pouze pokud je kladná (v případě záporné hodnoty viz R0790).</p>
C0010–C0020/ R0200	Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	Vklady jiné než peněžní ekvivalenty, které nelze použít k provedení plateb před konkrétním datem splatnosti a které nelze vyměnit za měnu nebo převoditelné vklady bez jakéhokoli významného omezení nebo penále.
C0010–C0020/ R0210	Jiné investice	Jiné investice, které nejsou zahrnuty pod ty, které už byly vykázaný výše.
C0010–C0020/ R0220	Aktiva držena pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Aktiva držena pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu (zařazená v rámci druhu pojištění č. 31 ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0010–C0020/ R0230	Úvěry a hypotéky	<p>Jedná se o celkovou výši úvěrů a hypoték, tj. finanční aktiva vytvořená v případech, kdy podnik půjčuje finanční prostředky, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení úvěrů a hypoték.</p>
C0010–C0020/ R0240	Úvěry zajištěné pojistnými smlouvami	<p>Úvěry poskytnuté pojistníkům, zajištěné pojistnými smlouvami (podkladové technické rezervy).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám a jiné úvěry a hypotéky.</p>
C0010–C0020/ R0250	Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	<p>Finanční aktiva vytvořená v případech, kdy věřitelé půjčují finanční prostředky dlužníkům – fyzickým osobám, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám a jiné úvěry a hypotéky.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0260	Jiné úvěry a hypotéky	<p>Finanční aktiva vytvořená v případech, kdy věřitelé půjčují finanční prostředky dlužníkům – jiným subjektům, nezařaditelná do položky R0240 nebo R0250, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám a jiné úvěry a hypotéky.</p>
C0010–C0020/ R0270	Částky vymahatelné ze zajištění:	<p>Jedná se o celkovou výši částek vymahatelných ze zajištění. Položka odpovídá výši podílu zajistitele na technických rezervách (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) tato buňka zahrnuje všechny očekávané platby od zajistitelů vůči podniku (nebo naopak) odpovídající zatím neprovedeným platbám od podniku vůči pojistníkům (nebo od pojistníků vůči podniku). Všechny očekávané platby od zajistitelů vůči podniku (nebo naopak), které odpovídají již provedeným platbám od podniku vůči pojistníkům (nebo od pojistníků vůči podniku), jsou zahrnuty do pohledávek ze zajištění (nebo závazků ze zajištění).</p>
C0010–C0020/ R0280	Neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu	<p>Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu.</p>
C0010–C0020/ R0290	Neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na neživotní pojištění kromě technických rezerv na zdravotní pojištění podobné neživotnímu.
C0010–C0020/ R0300	Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na zdravotní pojištění podobné neživotnímu.
C0010–C0020/ R0310	Životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	<p>Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a na zdravotní pojištění podobné životnímu.</p>
C0010–C0020/ R0320	Zdravotní pojištění podobné životnímu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na zdravotní pojištění podobné životnímu.
C0010–C0020/ R0330	Životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na životní pojištění kromě technických rezerv na zdravotní pojištění podobné životnímu a technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0340	Životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
C0010–C0020/ R0350	Depozita při aktivním zajištění	Depozita související s přijatým zajištěním.
C0010–C0020/ R0360	Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	Částky, které mají zaplatit pojistníci, pojistitelé a jiné osoby v souvislosti s pojištěním, nezahrnuté do technických rezerv. Položka zahrnuje pohledávky z přijatého zajištění.
C0010–C0020/ R0370	Pohledávky ze zajištění	Ve sloupci „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) tato buňka zahrnuje všechny očekávané platby spojené se zajištěním (splacené a po splacení) od zajistitelů vůči podniku, které nejsou zahrnuty do částek vymahatelných ze zajištění. Tyto platby by se neměly zahrnovat do položky „Veškerá jiná aktiva neuvedená jinde“. Buňka by měla zohledňovat všechny očekávané platby od zajistitelů vůči podniku odpovídající platbám, které podnik uhradil pojistníkům. Patří sem také všechny očekávané platby (splacené a po splacení) od zajistitelů v souvislosti s jinými než pojistnými událostmi nebo platby, na nichž se cedent a zajistitel dohodli a kde je výše očekávané platby známa.
C0010–C0020/ R0380	Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	Položka zahrnuje pohledávky vůči zaměstnancům nebo různým obchodním partnerům (nesouvisející s pojištěním), včetně veřejných subjektů.
C0010–C0020/ R0390	Vlastní akcie (držené přímo)	Jedná se o celkovou částku vlastních akcií držených přímo podnikem.
C0010–C0020/ R0400	Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	Hodnota částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejímuž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyla splacena.
C0010–C0020/ R0410	Hotovost a peněžní ekvivalenty	Bankovky a mince v oběhu, které se běžně používají v platebním styku, a vklady, které jsou směnitelné za oběživo na požádání v nominální hodnotě a které lze přímo použít pro platby šekem, směnkou, příkazem k platbě z žirového účtu, přímou debetní nebo kreditní operací nebo jiným prostředkem přímé platby, bez sankce nebo omezení. Bankovní účty se nesmí započítávat, proto se v této položce uznávají pouze účty s kladným zůstatkem a bankovní kontokorentní úvěry se vykazují v závazcích, kromě případů, kdy existuje zákonné právo na započítání a prokazatelný záměr provést vyrovnání.
C0010–C0020/ R0420	Veškerá jiná aktiva neuvedená jinde	Jedná se o výši veškerých jiných aktiv, která nejsou zahrnuta v jiných rozvahových položkách.
C0010–C0020/ R0500	Aktiva celkem	Jedná se o celkovou souhrnnou částku všech aktiv.
	Závazky	

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0510	Technické rezervy – neživotní pojištění	Souhrn technických rezerv na neživotní pojištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li možné rozdělení technických rezerv na neživotní pojištění na neživotní pojištění (vyjma zdravotního) a na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu).
C0010–C0020/ R0520	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0530	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0540	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou částku nejlepšího odhadu technických rezerv na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0550	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou částku rizikové přírážky technických rezerv na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010–C0020/ R0560	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0570	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0580	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou částku nejlepšího odhadu technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0590	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou částku rizikové přírážky technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010–C0020/ R0600	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Souhrn technických rezerv na životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li možné rozdělení technických rezerv na životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) na zdravotní pojištění (podobné životnímu) a na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu).
C0010–C0020/ R0610	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0620	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0630	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou částku nejlepšího odhadu technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0640	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou částku rizikové přírážky technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0650	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0660	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0670	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou výši nejlepšího odhadu technických rezerv na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0680	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou výši rizikové přírážky technických rezerv na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010–C0020/ R0690	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Jedná se o celkovou výši technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0700	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0710	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou výši nejlepšího odhadu technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0720	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – riziková přírážka	Jedná se o celkovou výši rizikové přírážky technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0020/R0730	Ostatní technické rezervy	Ostatní technické rezervy uznané podniky v jejich povinných účetních závěrkách v souladu s místními obecně uznávanými účetními zásadami nebo mezinárodními standardy účetního výkaznictví.
C0010–C0020/ R0740	Podmíněné závazky	Podmíněný závazek je definován jako: a) potenciální závazek, který vzniká jako důsledek událostí v minulosti a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou podniku, nebo b) současný závazek, který vznikl jako důsledek událostí v minulosti, i když: i) není pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo ii) výše závazku nemůže být s dostatečnou mírou spolehlivosti vyčíslena. Výše podmíněných závazků uznaných v rozvaze se řídí kritérii stanovenými v článku 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0010–C0020/ R0750	Rezervy jiné než technické rezervy	Závazky nejistého načasování nebo výše, vyjma závazků vykázaných v položce „Závazky v důchodových dávkách“. Rezervy se uznávají jako závazky (za předpokladu, že může být proveden jejich spolehlivý odhad), pokud představují závazky a je pravděpodobné, že k vyrovnání takových závazků bude potřebný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch.
C0010–C0020/ R0760	Závazky v důchodových dávkách	Jedná se o celkové čisté závazky v souvislosti se zaměstnaneckým důchodovým systémem.
C0010–C0020/ R0770	Vklady od zajistitelů	Částky (např. v hotovosti) obdržené od zajistitele nebo odečtené zajistitelem podle pojistné smlouvy.
C0010–C0020/ R0780	Odložené daňové závazky	Odložené daňové závazky jsou částky daně z příjmu splatné v budoucích obdobích z titulu zdanitelných přechodných rozdílů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0790	Deriváty	<p>Finanční nástroj nebo jiná smlouva se všemi třemi následujícími vlastnostmi:</p> <p>a) jeho hodnota se mění v závislosti na změně specifikované úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné (tzv. „podkladová proměnná“), a pokud tato proměnná nemá finanční charakter, nesmí být specifická pro některou ze smluvních stran;</p> <p>b) nevyžaduje žádnou čistou počáteční investici nebo vyžaduje čistou počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek;</p> <p>c) bude vypořádán v budoucnosti.</p> <p>Na tomto řádku se vykazují pouze derivátové závazky (tj. deriváty, které mají k datu vykazování zápornou hodnotu). Derivátová aktiva se vykazují v rámci položky C0010–C0020/R0190.</p> <p>Podniky, které deriváty neocěňují podle svých místních obecně uznávaných účetních zásad (GAAP), nemusí poskytovat hodnotu podle účetní závěrky.</p>
C0010–C0020/ R0800	Závazky vůči úvěrovým institucím	<p>Dluhy, např. hypotéky a úvěry, vůči úvěrovým institucím, s výjimkou dluhopisů držených úvěrovými institucemi (není v silách podniku určit všechny držitele dluhopisů, které vydává) a podřízených závazků. Patří sem též bankovní kontokorentní úvěry.</p>
C0010–C0020/ R0810	Finanční závazky vyjma závazků vůči úvěrovým institucím	<p>Finanční závazky včetně dluhopisů vydaných podnikem (držených či nedržených úvěrovými institucemi), strukturovaných dluhopisů vydaných samotným podnikem a hypoték a úvěrů splatných jiným subjektům než úvěrovým institucím.</p> <p>Nespadají sem podřízené závazky.</p>
C0010–C0020/ R0820	Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	<p>Částky splatné pojistníkům, pojistitelům a jiným aktérům v souvislosti s pojištěním, které nejsou zahrnuty do technických rezerv.</p> <p>Patří sem částky splatné zprostředkovatelům pojištění/zajištění (např. provize, které má podnik vyplatit zprostředkovatelům, ale ještě tak neučinila).</p> <p>Nepatří sem úvěry a hypotéky splatné jiným pojišťovnám, pokud souvisejí pouze s financováním a nejsou spojeny s pojištěním (takové úvěry a hypotéky se vykazují jako finanční závazky).</p> <p>Položka zahrnuje závazky z přijatého zajištění.</p>
C0010–C0020/ R0830	Závazky ze zajištění	<p>Částky splatné zajistitelům (zejména běžné účty), jiné než vklady spojené se zajištěním, které nejsou zahrnuty v částkách vymahatelných ze zajištění, včetně závazků podniku vůči zajistitelům v souvislosti s jinými než pojistnými událostmi.</p> <p>Patří sem závazky vůči zajistitelům, které se týkají postoupeného pojistného.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) tato buňka zahrnuje všechny očekávané platby od podniku zajistitelům (splatné a po splatnosti), které nejsou zahrnuty do částek vymahatelných ze zajištění. Tyto platby by se neměly zahrnovat do položky „Veškeré jiné závazky neuvedené jinde“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Tato buňka by měla zohledňovat všechny očekávané platby podniku zajistitelům odpovídající platbám, které pojistníci uhradili podniku.</p> <p>Patří sem také všechny očekávané platby (splatné a po splatnosti) zajistitelům v souvislosti s jinými než pojistnými událostmi nebo platby, na nichž se cedent a zajistitel dohodli a kde je výše očekávané platby známa.</p>
C0010–C0020/ R0840	Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	Jedná se o celkovou výši závazků z obchodního styku, včetně částek splatných zaměstnancům, dodavatelům atd. a nesouvisejících s pojištěním, souběžných s pohledávkami (z obchodního styku, nikoli z pojištění) na straně aktiv; zahrnuty jsou veřejné subjekty.
C0010–C0020/ R0850	Podřízené závazky	<p>Podřízené závazky jsou dluhy, které při likvidaci podniku přicházejí na řadu až po jiných specifikovaných dluhích. Jedná se o celkovou výši podřízených závazků klasifikovaných jako primární kapitál a těch, které nejsou zahrnuty do primárního kapitálu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na podřízené závazky mimo primární kapitál a podřízené závazky v primárním kapitálu.</p>
C0010–C0020/ R0860	Podřízené závazky mimo primární kapitál	<p>Podřízené závazky jsou dluhy, které při likvidaci podniku přicházejí na řadu až po jiných specifikovaných dluhích. Jiné dluhy mohou být podřízeny na ještě nižších úrovních. Zde se uvádějí pouze podřízené závazky, které se neřadí do primárního kapitálu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na podřízené závazky mimo primární kapitál a podřízené závazky v primárním kapitálu.</p>
C0010–C0020/ R0870	Podřízené závazky v primárním kapitálu	<p>Podřízené závazky, které se řadí do primárního kapitálu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na podřízené závazky mimo primární kapitál a podřízené závazky v primárním kapitálu.</p>
C0010–C0020/ R0880	Veškeré jiné závazky neuvedené jinde	Jedná se o celkovou výši veškerých jiných závazků, které nejsou zahrnuty v jiných rozvahových položkách.
C0010–C0020/ R0900	Závazky celkem	Jedná se o celkovou souhrnnou částku všech závazků.
C0010/R1000	Přebytek aktiv nad závazky	Jedná se o celkovou výši přebytku aktiv podniku nad jeho závazky, oceněného v souladu s oceňovacím základem podle směrnice Solventnost II. Hodnota aktiv minus hodnota závazků.
C0020/R1000	Přebytek aktiv nad závazky (hodnota podle povinné účetní závěrky)	Jedná se o celkovou výši přebytku aktiv nad závazky ve sloupci s hodnotou podle povinné účetní závěrky.

S.02.02 – Závazky podle měny*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vyplní v souladu s rozvahou (S.02.01). Zásady oceňování jsou stanoveny ve směrnici 2009/138/ES, v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v technických normách podle směrnice Solventnost II a v pokynech.

Tuto šablonu není nutné podávat, pokud více než 80 % závazků představuje jedna měna. Pokud je hodnota technických rezerv, vykázaná v položkách R0030 a R0120 v šabloně S.12.01 a R0060 a R0160 v šabloně S.17.01, záporná, měla by se pro účely výpočtu výše uvedené hranice uvažovat absolutní hodnota těchto pomyslných částek bez započtení technických rezerv mezi různými druhy pojištění.

Pokud se šablona podává, uvádí se vždy informace o vykazovací měně, bez ohledu na výši závazků. Informace vykazované podle měny musí reprezentovat nejméně 80 % celkových závazků. Zbývajících 20 % může být uvedeno jako souhrn. Musí-li se údaje uvádět v konkrétní měně, aby byla splněna hranice 80 %, uvádí se tato měna u všech závazků.

Kaptivní pojišťovny a zajišťovny jsou od předkládání této šablony osvobozeny.

	POLOŽKA	POKYNY
R0010	Relevantní měna	Uvedte písmenný kód každé vykazované měny podle ISO 4217.
C0020/R0110	Celková hodnota za všechny měny – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uvedte celkovou hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za všechny měny.
C0030/R0110	Hodnota ve vykazovací měně – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uvedte hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za vykazovací měnu.
C0040/R0110	Hodnota v ostatních měnách – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uvedte celkovou hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0110) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0110).
C0050/R0110	Hodnota v relevantních měnách – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uvedte hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0120	Celková hodnota za všechny měny – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uvedte celkovou hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za všechny měny.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0120	Hodnota ve vykazovací měně – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uveďte hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za vykazovací měnu.
C0040/R0120	Hodnota v ostatních měnách – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uveďte hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0120) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0120).
C0050/R0120	Hodnota v relevantních měnách – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uveďte hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0130	Celková hodnota za všechny měny – vklady od zajistitelů, závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte celkovou hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za všechny měny.
C0030/R0130	Hodnota ve vykazovací měně – vklady od zajistitelů a závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za vykazovací měnu.
C0040/R0130	Hodnota v ostatních měnách – vklady od zajistitelů a závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0130) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0130).
C0050/R0130	Hodnota v relevantních měnách – vklady od zajistitelů a závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0140	Celková hodnota za všechny měny – deriváty	Uveďte celkovou hodnotu derivátů za všechny měny.
C0030/R0140	Hodnota ve vykazovací měně – deriváty	Uveďte hodnotu derivátů za vykazovací měnu.
C0040/R0140	Hodnota v ostatních měnách – deriváty	Uveďte celkovou hodnotu derivátů za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0140) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0140).
C0050/R0140	Hodnota v relevantních měnách – deriváty	Uveďte hodnotu derivátů za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0150	Celková hodnota za všechny měny – finanční závazky	Uveďte celkovou hodnotu finančních závazků za všechny měny.
C0030/R0150	Hodnota ve vykazovací měně – finanční závazky	Uveďte hodnotu finančních závazků za vykazovací měnu.
C0040/R0150	Hodnota v ostatních měnách – finanční závazky	Uveďte celkovou hodnotu finančních závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0150) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0150).
C0050/R0150	Hodnota v relevantních měnách – finanční závazky	Uveďte hodnotu finančních závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0160	Celková hodnota za všechny měny – podmíněné závazky	Uveďte celkovou hodnotu podmíněných závazků za všechny měny.
C0030/R0160	Hodnota ve vykazovací měně – podmíněné závazky	Uveďte hodnotu podmíněných závazků za vykazovací měnu.
C0040/R0160	Hodnota v ostatních měnách – podmíněné závazky	Uveďte celkovou hodnotu podmíněných závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0160) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0160).
C0050/R0160	Hodnota v relevantních měnách – podmíněné závazky	Uveďte hodnotu podmíněných závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0170	Celková hodnota za všechny měny – veškeré další závazky	Uveďte celkovou hodnotu veškerých dalších závazků za všechny měny.
C0030/R0170	Hodnota ve vykazovací měně – veškeré další závazky	Uveďte hodnotu veškerých dalších závazků za vykazovací měnu.
C0040/R0170	Hodnota v ostatních měnách – veškeré další závazky	Uveďte celkovou hodnotu veškerých dalších závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0170) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0170).

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0170	Hodnota v relevantních měnách – veškeré další závazky	Uveďte hodnotu veškerých dalších závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0200	Celková hodnota za všechny měny – závazky celkem	Uveďte celkovou hodnotu celkových závazků za všechny měny.
C0030/R0200	Hodnota ve vykazovací měně – závazky celkem	Uveďte hodnotu celkových závazků za vykazovací měnu.
C0040/R0200	Hodnota v ostatních měnách – závazky celkem	Uveďte celkovou hodnotu celkových závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0200) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0200).
C0050/R0200	Hodnota v relevantních měnách – závazky celkem	Uveďte hodnotu celkových závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.

S.03.01 – Podrozvahové položky – obecně

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tento oddíl obsahuje informace o podrozvahových položkách a maximální hodnotě podmíněných závazků a hodnotě podmíněných závazků podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II.

Soubor aktiv, který zajišťuje investici (např. soubor aktiv, který je kolaterálem krytých dluhopisů), by se v této šabloně neměl vykazovat.

Pokud jde o hodnotu podle směrnice Solventnost II, jsou tyto položky v pokynech definovány z hlediska uznání. Zásady oceňování jsou stanoveny ve směrnici 2009/138/ES, v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, technických normách vydaných podle směrnice 2009/138/ES a pokynech orgánu EIOPA.

Záruky vyžadují, aby emitent uskutečnil specifikované platby a nahradil tak držiteli ztrátu, která vznikne, pokud konkrétní dlužník neprovede platbu ve splatnosti podle původních nebo upravených podmínek dluhového nástroje. Tyto záruky mohou mít různé právní formy, například formu finanční záruky, akreditivu či smlouvy pro případ úvěrového selhání. Tyto položky nezahrnují záruky vyplývající z pojistných smluv uznané v technických rezervách.

Podmíněný závazek je definován jako:

- a) potenciální závazek, který vzniká jako důsledek událostí v minulosti a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou podniku, nebo
- b) současný závazek, který vznikl jako důsledek událostí v minulosti, i když:
 - i) není pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo
 - ii) výše závazku nemůže být s dostatečnou mírou spolehlivosti vyčíslena.

Kolaterál je aktivum s peněžní hodnotou nebo závazek, který zajišťuje věřitele proti neplněním dlužníka. Hodnota kolaterálu by měla být vykazována jako ekonomická hodnota kolaterálu k referenčnímu datu (hodnota aktiv podle směrnice Solventnost II), nikoli jako rizikově upravená hodnota kolaterálu podle článku 197 nařízení v přenesené pravomoci.

V této šabloně se vykazují pouze omezené záruky, s vyloučením informací o poskytnutých nebo přijatých neomezených zárukách.

Tato šablona se předkládá, je-li splněna některá z těchto podmínek:

a) výše některé z následujících sum přesahuje 2 % celkových aktiv:

- i) (C0020/R0010) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů + (C0020/R0300) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – poskytnutý kolaterál celkem + (C0010/R0400) maximální hodnota – podmíněné závazky celkem;
- ii) (C0020/R0030) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů + (C0020/R0200) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – držený kolaterál celkem, nebo

b) podnik poskytl nebo přijal neomezenou záruku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Maximální hodnota – záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů	Součet všech možných peněžních odtoků souvisejících se zárukami, pokud by měly nastat všechny rozhodné události ve vztahu k zárukám, jež podnik poskytl jiné straně. Zahrnují se peněžní toky související s akreditivem. V případě, že je jakákoli záruka určena též jako podmíněný závazek v R0310, zane se maximální částka i v tomto řádku.
C0010/R0020	Maximální hodnota – záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů, z toho záruky poskytnuté jiným podnikům v téže skupině, včetně akreditivů	Část C0010/R0010 týkající se záruk, včetně akreditivů, poskytnutých jiným podnikům v téže skupině.
C0020/R0010	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů	Hodnota záruk poskytnutých podnikem, včetně akreditivů, podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0020	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů, z toho záruky, včetně akreditivů, poskytnuté jiným podnikům v téže skupině	Část C0020/R0010 týkající se záruk, včetně akreditivů, poskytnutých jiným podnikům v téže skupině.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0030	Maximální hodnota – záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů	Součet všech možných peněžních přítoků souvisejících se zárukami, pokud by měly nastat všechny rozhodné události ve vztahu k zárukám, které podnik přijal od jiné strany za účelem zaručení úhrady svých splatných závazků (včetně akreditivů, nevyčerpaných závazných úvěrových příslibů)
C0010/R0040	Maximální hodnota – záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů, z toho záruky, včetně akreditivů, přijaté od jiných podniků v téže skupině	Část C0010/R0030 týkající se záruk, včetně akreditivů, přijatých od jiných podniků v téže skupině.
C0020/R0030	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů	Hodnota záruk přijatých podnikem, včetně akreditivů, podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0040	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů, z toho záruky, včetně akreditivů, přijaté od jiných podniků v téže skupině	Část C0020/R0030 týkající se záruk, včetně akreditivů, přijatých od jiných podniků v téže skupině.
C0020/R0100	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – kolaterál držený na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy	Hodnota kolaterálů držených na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0110	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – kolaterál držený na deriváty	Hodnota kolaterálů držených na deriváty podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0120	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – aktiva, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy	Hodnota aktiv, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy, podle směrnice Solventnost II.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0130	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – jiný držený kolaterál	Hodnota jiných držených kolaterálů podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0200	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – držený kolaterál celkem	Celková hodnota držených kolaterálů podle směrnice Solventnost II.
C0030/R0100	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – kolaterál držený na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy, podle směrnice Solventnost II.
C0030/R0110	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – kolaterál držený na deriváty	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál na deriváty, podle směrnice Solventnost II.
C0030/R0120	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – aktiva, která zastavili zajistitelé na postou- pené technické rezervy	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál ve formě aktiv, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy, podle směrnice Solventnost II.
C0030/R0130	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – jiný držený kolaterál	Hodnota aktiv, na která je držen jiný kolaterál, podle směrnice Solventnost II.
C0030/R0200	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – držený kola- terál celkem	Hodnota aktiv, na která je držen celkový kolaterál, podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0210	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – kola- terál poskytnutý na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy	Hodnota kolaterálů poskytnutých na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0220	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – kola- terál poskytnutý na deriváty	Hodnota kolaterálů poskytnutých na deriváty podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0230	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – aktiva zastavená postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění)	Hodnota aktiv zastavených postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění) podle směrnice Solventnost II.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0240	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – jiný poskytnutý kolaterál	Hodnota jiného poskytnutého kolaterálu podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0300	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – poskytnutý kolaterál celkem	Celková hodnota poskytnutého kolaterálu podle směrnice Solventnost II.
C0040/R0210	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – kolaterál poskytnutý na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy	Hodnota závazků, na které je poskytnut kolaterál na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy, podle směrnice Solventnost II.
C0040/R0220	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – kolaterál poskytnutý na deriváty	Hodnota závazků, na které je poskytnut kolaterál na deriváty, podle směrnice Solventnost II.
C0040/R0230	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – aktiva zastavená postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění)	Hodnota závazků, na které jsou aktiva zastavena postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění), podle směrnice Solventnost II.
C0040/R0240	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – jiný poskytnutý kolaterál	Hodnota závazků, na které je poskytnut jiný kolaterál, podle směrnice Solventnost II.
C0040/R0300	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – posky- tnutý kolaterál celkem	Celková hodnota závazků, na které je poskytnut kolaterál, podle směrnice Solventnost II.
C0010/R0310	Maximální hodnota – podmíněné závazky nezahr- nuté do rozvahy podle smě- rnice Solventnost II	<p>Maximální možná hodnota podmíněných závazků nezahrnutých do závazků oceněných v rozvaze podle směrnice Solventnost II (položka C0010/R0740 v šabloně S.02.01), bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní odtoky nutné k vyrovnání podmíněného závazku po dobu jeho platnosti, diskontované s použitím příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr).</p> <p>Týká se podmíněných závazků, které nejsou podstatné.</p> <p>Tato částka zahrnuje záruky vykázané v R0010, pokud jsou pokládány za podmíněné závazky.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0320	Maximální hodnota – podmíněné závazky nezahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II, z toho podmíněné závazky vůči subjektům téže skupiny	Část C0010/R0310 týkající se podmíněných závazků vůči subjektům v téže skupině.
C0010/R0330	Maximální hodnota – podmíněné závazky zahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II	Maximální možná hodnota podmíněných závazků, které se oceňují v rozvaze podle směrnice Solventnost II, jak je uvedeno v článku 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní odtoky nutné k vyrovnání podmíněného závazku po dobu jeho platnosti, diskontované s použitím příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr).
C0010/R0400	Maximální hodnota – podmíněné závazky celkem	Celková maximální možná hodnota podmíněných závazků, bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní toky nutné k vyrovnání podmíněného závazku po dobu jeho platnosti, diskontované s použitím příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr).
C0020/R0310	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – podmíněné závazky nezahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II	Hodnota podmíněných závazků, které nejsou zahrnuty do rozvahy podle směrnice Solventnost II, podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0330	Hodnota záruky/kolaterálu/ podmíněných závazků – podmíněné závazky zahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II	Hodnota podmíněných závazků, které jsou zahrnuty do rozvahy podle směrnice Solventnost II, podle směrnice Solventnost II. Tato hodnota se vykazuje pouze v případě podmíněných závazků, pro které je vykazována hodnota v položce C0010/R0330 v šabloně S.03.01. Pokud je tato hodnota nižší než hodnota vykázaná v položce C0010/R0740 v šabloně S.02.01, podá se vysvětlení v popisné zprávě.
C0050/R0510	Neomezené záruky – přijaté	Informace, zda podnik přijal neomezené záruky. Použije se jedna z těchto možností: 0 – Bez přijatých neomezených záruk 1 – Neomezené záruky přijaté pouze od subjektů v téže skupině 2 – Neomezené záruky přijaté pouze od subjektů, které nepatří do téže skupiny 3 – Neomezené záruky přijaté od subjektů v téže skupině i od subjektů, které nepatří do téže skupiny
C0050/R0520	Neomezené záruky – poskytnuté	Informace, zda podnik poskytl neomezené záruky. Použije se jedna z těchto možností: 0 – Bez poskytnutých neomezených záruk 1 – Neomezené záruky poskytnuté pouze subjektům v téže skupině

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2 – Neomezené záruky poskytnuté pouze subjektům, které nepatří do této skupiny</p> <p>3 – Neomezené záruky poskytnuté subjektům v této skupině i subjektům, které nepatří do této skupiny</p>

S.04.02 – Informace o odvětví 10 v části A přílohy I směrnice Solventnost II, s vyloučením odpovědnosti dopravce

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje podle článku 159 směrnice 2009/138/ES a týká se pouze přímého pojištění.

Informace se vykazují v souvislosti s volným pohybem služeb poskytovaných podnikem a podle zemí EHP, přičemž se samostatně uvádějí činnosti vykonávané pobočkou a na základě volného pohybu služeb.

	POLOŽKA	POKYNY
R0010 ...	Země EHP	Kód země EHP, v níž se nachází pobočka, podle ISO 3166-1 alfa-2.
C0010/R0020	Podnik – volný pohyb služeb – četnost nároků na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	Počet nároků na pojistná plnění v souvislosti s činností podniku vykonávanou na základě volného pohybu služeb vzniklých v rámci odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES (s vyloučením odpovědnosti dopravce) ve vztahu k průměrnému počtu pojištěných vozidel ve vykazovaném období. Průměrný počet pojištěných vozidel odpovídá střední hodnotě počtu pojištěných vozidel na konci vykazovaného roku a počtu pojištěných vozidel na konci roku předcházejícího vykazovanému roku. Neberou se v úvahu případy bez jakýchkoli vynaložených částek.
C0010/R0030	Podnik – volný pohyb služeb – průměrné náklady na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	Průměrné náklady na pojistná plnění v souvislosti s činností podniku vykonávanou na základě volného pohybu služeb v rámci odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES (s vyloučením odpovědnosti dopravce), vyčíslené jako částka nákladů na pojistná plnění vydělená počtem vzniklých pojistných plnění. Neberou se v úvahu případy bez jakýchkoli vynaložených částek.
C0020/R0020	Pobočka – četnost nároků na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	Počet nároků na pojistná plnění za každou pobočku v souvislosti s činností vykonávanou v zemi, kde je pobočka usazena, vzniklých v rámci odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES (s vyloučením odpovědnosti dopravce) ve vztahu k průměrnému počtu pojištěných vozidel ve vykazovaném období. Průměrný počet pojištěných vozidel odpovídá střední hodnotě počtu pojištěných vozidel na konci vykazovaného roku a počtu pojištěných vozidel na konci roku předcházejícího vykazovanému roku. Neberou se v úvahu případy bez jakýchkoli vynaložených částek.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0020	Volný pohyb služeb – četnost nároků na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	Počet nároků na pojistná plnění za každou pobočku v souvislosti s činností vykonávanou na základě volného pohybu služeb vzniklých v rámci odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES (s vyloučením odpovědnosti dopravce) ve vztahu k průměrnému počtu pojištěných vozidel ve vykazovaném období. Průměrný počet pojištěných vozidel odpovídá střední hodnotě počtu pojištěných vozidel na konci vykazovaného roku a počtu pojištěných vozidel na konci roku předcházejícího vykazovanému roku. Neberou se v úvahu případy bez jakýchkoli vynaložených částek.
C0020/R0030 ...	Pobočka – průměrné náklady na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	Průměrné náklady na pojistná plnění za každou pobočku v souvislosti s činností vykonávanou v zemi, kde je pobočka usazena, v rámci odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES (s vyloučením odpovědnosti dopravce), vyčíslené jako částka nákladů na pojistná plnění vydělená počtem vzniklých pojistných plnění. Neberou se v úvahu případy bez jakýchkoli vynaložených částek.
C0030/R0030 ...	Volný pohyb služeb – průměrné náklady na pojistná plnění u odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel (s vyloučením odpovědnosti dopravce)	Průměrné náklady na pojistná plnění za každou pobočku v souvislosti s činností vykonávanou na základě volného pohybu služeb v rámci odvětví 10 v části A přílohy I směrnice 2009/138/ES (s vyloučením odpovědnosti dopravce), vyčíslené jako částka nákladů na pojistná plnění vydělená počtem vzniklých pojistných plnění. Neberou se v úvahu případy bez jakýchkoli vynaložených částek.

S.04.03 – Základní informace – seznam upisovatelských subjektů

Obecné poznámky

Tento oddíl se týká pouze ročních výkazů za jednotlivé pojišťovny a zajišťovny.

Pokyny k vykazování pro šablonu S.04.03 je třeba vykládat ve spojení s pokyny k vykazování pro šablony S.04.04 a S.04.05. V těchto třech šablonách podniky vykazují veškerá pojištění ze dvou různých hledisek: místo upsání a místo rizika.

Informace v těchto šablonách zahrnují:

- veškerou činnost pojištění bez ohledu na možné rozdíly v klasifikaci mezi investičními smlouvami a pojistnými smlouvami platné pro účetní závěrku a
- přímé pojištění a přijaté zajištění.

Tato šablona se vykazuje z účetního hlediska (tj. z hlediska místních obecně uznávaných účetních zásad (GAAP) nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS), pokud jsou přijaty jako místní obecně uznávané účetní zásady); musí být však vyplněna za použití druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Podniky vycházejí při uznávání a oceňování ze stejného základu, jaký použily pro vypracování zveřejněné účetní závěrky (tj. nové uznání nebo znovuocnění se nevyžaduje), s výjimkou klasifikace mezi investičními smlouvami a pojistnými smlouvami, pokud se uplatňuje v účetní závěrce.

Informace v těchto šablonách jsou vykazovány v hrubé výši bez odpočtu postoupeného zajištění.

Pro účely této šablony se „zemí usazení“ rozumí:

- a) země, kde je pojišťovna povolena (domovská země), pokud smlouva nebyla prodána prostřednictvím pobočky, a

b) země, ve které je umístěna pobočka (hostitelská země), pokud byla smlouva prodána prostřednictvím pobočky.

Pro účely této šablony se zprostředkovatel nepovažuje za samostatný upisovatelský subjekt. V případě využití služeb zprostředkovatele nebo v jakékoli jiné situaci se za zemi usazení považuje země podle písmene a) nebo b) podle toho, kdo smlouvu prodal.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Seznam upisovatelských subjektů

C0010	Kód upisovatelského subjektu	Identifikační kód upisovatelského subjektu je identifikační kód právnické osoby (LEI) v zemi, v níž se nachází sídlo. Pokud má pobočka mimo EHP identifikační kód právnické osoby odlišný od kódu v zemi, v níž se nachází sídlo, použijte se jako číslo upisovatelského subjektu tento identifikační kód právnické osoby. V případě poboček v EHP a poboček mimo EHP, které nemají samostatný kód LEI, přidělí podnik specifický kód. Tento kód musí být pro konkrétní upisovatelský subjekt jedinečný a nesmí se překrývat s žádným jiným kódem, který podnik přidělil, ani s identifikačním kódem právnické osoby.
C0011	Typ kódu upisovatelského subjektu	Určení kódu použitého v položce „Kód upisovatelského subjektu“: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0020	Druh subjektu	Určení druhu subjektu. Použijte následující možnosti: 1 – Sídlo 2 – Pobočka
C0030	Druh umístění pobočky	Určení druhu pobočky. Použijte následující možnosti: 1 – Pobočka v EHP 2 – Pobočka mimo EHP Pokud byl „druh subjektu“ určen v položce C0020 jako sídlo, zůstane toto pole prázdné.
C0040	Země usazení	Uvádí se kód země usazení každé pobočky podle normy ISO 3166-1 alfa-2. Toto pole se (v této šabloně) nepoužije, pokud je v C0020 zvoleno „sídlo“, jelikož v tomto případě kód země odpovídá „zemi vydání povolení“ vykázané v šabloně S.01.02.

S.04.04 – Činnost podle země – místo upsání

Obecné poznámky

Tento oddíl se týká pouze ročních výkazů za jednotlivé pojišťovny a zajišťovny.

Pokyny k vykazování pro šablonu S.04.04 je třeba vykládat ve spojení s pokyny k vykazování pro šablony S.04.03 a S.04.05. V těchto třech šablonách podniky vykazují veškerá pojištění ze dvou různých hledisek: místo upsání a místo rizika. Šablona S.04.04 se zaměřuje na místo upsání.

Při vykazování těchto informací se rozlišuje mezi pojištěním upsaným v zemi, v níž je každý upisovací subjekt (jak jsou uvedeny v šabloně S.04.03) usazen, a pojištěním upsaným každým z upisovacích subjektů v každé z ostatních zemí náležejících do EHP na základě volného pohybu služeb.

Každé pojištění upsané upisovacím subjektem, které není upsáno na základě volného pohybu služeb, se vykazuje jako pojištění upsané v zemi, v níž je upisovací subjekt usazen.

Souhrn hodnot libovolného řádku v C0030 za všechny uvažované země se rovná hodnotě uvedené v C0020 pro daný řádek.

Pojišťovny a zajišťovny vykážou předepsané/zasloužené pojistné ve smyslu čl. 1 bodů 11 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 bez ohledu na použití místních obecně uznávaných účetních zásad (GAAP) nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS).

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Podle upisovatelského subjektu

Z0010	Druh pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel 18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy 19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti 21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky 22 – Proporcionální zajištění právní ochrany 23 – Proporcionální zajištění asistence
-------	----------------	---

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>29 – Zdravotní pojištění</p> <p>30 – Pojištění s podílem na zisku</p> <p>31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)</p> <p>32 – Ostatní životní pojištění</p> <p>33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění</p> <p>34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění</p> <p>35 – Zdravotní zajištění</p> <p>36 – Životní zajištění</p>
Z0020	Kód upisovatelského subjektu	Identifikační kód každého jednotlivého upisovatelského subjektu vykázaného v šabloně S.04.03.
C0010/R0020	Pojištění upsané v zemi usazení – předepsané pojistné (hrubá hodnota)	<p>Pojistné předepsané jednotlivým upisovatelským subjektem v zemi usazení.</p> <p>Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky případně zcela nebo zčásti týkají pozdějšího účetního období.</p> <p>Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.</p>
C0010/R0030	Pojištění upsané v zemi usazení – náklady na pojistná plnění	<p>Náklady na pojistná plnění vzniklé jednotlivému upisovatelskému subjektu v zemi usazení.</p> <p>Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu účetního období v souvislosti s pojistnými smlouvami.</p> <p>Částka nákladů na pojistná plnění nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyb rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0040	Pojištění upsané v zemi usazení – pořizovací náklady	<p>Pořizovací náklady vzniklé jednotlivému upisovatelskému subjektu v zemi usazení.</p> <p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Tato položka se vykazuje včetně nákladů na obnovení.</p> <p>Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Položka případně zahrnuje pohyby odložených pořizovacích výdajů.</p>
C0010/R0050	Pojištění upsané v zemi usazení – pořizovací náklady, z toho provize	<p>Provize vyplacené jednotlivým upisovatelským subjektem v zemi usazení.</p> <p>Část celkových pořizovacích nákladů (vykázaných v položce R0040), která se vztahuje k nákladům na provize.</p>
C0020/R0020	Pojištění upsané na základě volného pohybu služeb v jiné zemi než v zemi usazení – předepsané pojistné (hrubá hodnota)	<p>Pojistné předepsané na základě volného pohybu služeb v kterékoli jiné zemi než v zemi usazení jednotlivého upisovatelského subjektu.</p> <p>Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky případně zcela nebo zčásti týkají pozdějšího účetního období.</p> <p>Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.</p>
C0020/R0030	Pojištění upsané na základě volného pohybu služeb v jiné zemi než v zemi usazení – náklady na pojistná plnění	<p>Náklady na pojistná plnění vzniklé na základě volného pohybu služeb v kterékoli jiné zemi než v zemi usazení jednotlivého upisovatelského subjektu.</p> <p>Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu účetního období v souvislosti s pojistnými smlouvami.</p> <p>Částka nákladů na pojistná plnění nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyb rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.</p>
C0020/R0040	Pojištění upsané na základě volného pohybu služeb v jiné zemi než v zemi usazení – pořizovací náklady	<p>Pořizovací náklady vzniklé na základě volného pohybu služeb v kterékoli jiné zemi než v zemi usazení jednotlivého upisovatelského subjektu.</p> <p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Tato položka se vykazuje včetně nákladů na obnovení.</p> <p>Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Položka případně zahrnuje pohyby odložených pořizovacích výdajů.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0050	Pojištění upsané na základě volného pohybu služeb v jiné zemi než v zemi usazení – pořizovací výdaje, z toho provize	Provize na základě volného pohybu služeb v kterékoli jiné zemi než v zemi usazení jednotlivého upisovatelského subjektu. Část celkových pořizovacích nákladů (vykázaných v položce R0040), která se vztahuje k nákladům na provize.

Podle upisovatelského subjektu a země EHP (umístění činnosti (na základě místa upsání))

R0010	Země EHP	Kód země EHP, v níž bylo pojištění upsáno na základě volného pohybu služeb, podle normy ISO 3166-1 alfa-2.
C0030/R0020	Pojištění upsané v příslušné zemi na základě volného pohybu služeb – předepsané pojistné (hrubá hodnota)	Pojistné předepsané jednotlivým upisovatelským subjektem na základě volného pohybu služeb v zemi EHP vykázané v řádku R0010. Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky případně zcela nebo zčásti týkají pozdějšího účetního období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0030	Pojištění upsané v příslušné zemi na základě volného pohybu služeb – náklady na pojistná plnění	Náklady na pojistná plnění vzniklé jednotlivému upisovatelskému subjektu na základě volného pohybu služeb v zemi EHP vykázané v řádku R0010. Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu účetního období v souvislosti s pojistnými smlouvami. Částka nákladů na pojistná plnění nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyb rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0030/R0040	Pojištění upsané v příslušné zemi na základě volného pohybu služeb – pořizovací výdaje	Pořizovací náklady vzniklé jednotlivému upisovatelskému subjektu na základě volného pohybu služeb v zemi EHP vykázané v řádku R0010. Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Tato položka se vykazuje včetně nákladů na obnovení. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Položka případně zahrnuje pohyby odložených pořizovacích výdajů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0050	Pojištění upsané v příslušné zemi na základě volného pohybu služeb – pořízovací výdaje, z toho provize	Provize vyplacené jednotlivým upisovatelským subjektem na základě volného pohybu služeb v zemi EHP vykázané v řádku R0010. Část celkových pořízovacích nákladů (vykázaných v položce R0040), která se vztahuje k nákladům na provize.

S.04.05 – Činnost podle země – místo rizika

Obecné poznámky

Tento oddíl se týká pouze ročních výkazů za jednotlivé pojišťovny a zajišťovny.

Pokyny k vykazování pro šablonu S.04.05 je třeba vykládat ve spojení s pokyny k vykazování pro šablony S.04.03 a S.04.04. V těchto třech šablonách podniky vykazují veškerá pojištění ze dvou různých hledisek: místo upsání a místo rizika. Šablona S.04.05 se zaměřuje na místo rizika.

Pro účely této šablony a v případě přímého pojištění se „zemí, kde se nachází riziko,“ rozumí:

- země, v níž se nachází nemovitost, pokud se pojištění vztahuje na budovy, nebo na budovy a jejich obsah, jestliže je obsah kryt stejnou pojistnou smlouvou;
- země registrace, pokud se pojištění vztahuje na vozidla jakéhokoli typu;
- země, v níž pojistník uzavřel pojistnou smlouvu, pokud se jedná o pojistné smlouvy na dobu maximálně čtyř měsíců, které kryjí rizika na cestách nebo o dovolených, bez ohledu na odvětví;
- země, v níž se nachází úvěr/pohledávka, pokud se pojištění vztahuje na úvěry/pohledávky;
- ve všech případech, které nejsou výslovně zahrnuty v písmenech a), b), c) nebo d), země, v níž se nachází:
 - obvyklé bydliště pojistníka, nebo
 - je-li pojistník právnickou osobou, provozovna pojistníka, ke které se smlouva vztahuje.

Pro účely této šablony a v případě proporcionálního nebo neproporcionálního zajištění se „zemí, kde se nachází riziko,“ rozumí země, v níž je umístěn cedující podnik.

Podniky vykazují informace podle jednotlivých zemí za nejméně 95 % předepsaného hrubého pojistného. Vyazuje se veškeré pojištění, avšak zbývající pojištění nad hranici 95 % je možné seskupit jako „jiné země“.

Pojišťovny a zajišťovny vykážou předepsané/zasloužené pojistné ve smyslu čl. 1 bodů 11 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 bez ohledu na použití místních obecně uznávaných účetních zásad (GAAP) nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS).

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Celková činnost upisovatelského subjektu

Z0010	Druh pojištění	Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti: <ol style="list-style-type: none"> Pojištění léčebných výloh Pojištění ochrany příjmu Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel Ostatní pojištění motorových vozidel Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku Obecné pojištění odpovědnosti Pojištění úvěru a záruky
-------	----------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>10 – Pojištění právní ochrany</p> <p>11 – Pojištění asistence</p> <p>12 – Pojištění různých finančních ztrát</p> <p>13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh</p> <p>14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu</p> <p>15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel</p> <p>18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy</p> <p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>29 – Zdravotní pojištění</p> <p>30 – Pojištění s podílem na zisku</p> <p>31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)</p> <p>32 – Ostatní životní pojištění</p> <p>33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění</p> <p>34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění</p> <p>35 – Zdravotní zajištění</p> <p>36 – Životní zajištění</p>
Z0020	Kód upisovatelského subjektu	Identifikační kód každého jednotlivého upisovatelského subjektu vykázaného v šabloně S.04.03.
C0010/R0020	Pojištění upsané podniky celkem – předepsané pojistné (hrubá hodnota)	<p>Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky případně zcela nebo zčásti týkají pozdějšího účetního období.</p> <p>Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0030	Pojištění upsané podniky celkem – zasloužené pojistné (hrubá hodnota)	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné.
C0010/R0040	Pojištění upsané podniky celkem – náklady na pojistná plnění (hrubá hodnota)	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu účetního období v souvislosti s pojistnými smlouvami. Částka nákladů na pojistná plnění nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyb rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0010/R0050	Pojištění upsané podniky celkem – vzniklé náklady (hrubá hodnota)	Veškeré technické náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na aktuální bázi.

Činnost podle země – místo rizika

R0010	Země	Kód ISO 3166–1 alpha–2 země, v níž se nachází riziko.
C0020/R0020	Celkem podle země – předepsané pojistné (hrubá hodnota)	Předepsané hrubé pojistné za pojištění, u kterého se riziko nachází v zemi vykázané v řádku R0010. Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky případně zcela nebo zčásti týkají pozdějšího účetního období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0030	Celkem podle země – zasloužené pojistné (hrubá hodnota)	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného za pojištění, u kterého se riziko nachází v zemi vykázané v R0010. Jedná se o souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné.
C0020/R0040	Celkem podle země – náklady na pojistná plnění (hrubá hodnota)	Hrubé náklady na pojistná plnění v souvislosti s pojištěním, u kterého se riziko nachází v zemi vykázané v R0010. Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu účetního období v souvislosti s pojistnými smlouvami. Částka nákladů na pojistná plnění nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyb rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0020/R0050	Celkem podle země – vzniklé náklady (hrubá hodnota)	Vzniklé hrubé náklady v souvislosti s pojištěním, u kterého se riziko nachází v zemi vykázané v R0010. Veškeré technické náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na aktuální bázi.

S.05.01 – Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění*Obecné poznámky*

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje z účetního hlediska, tj.: z hlediska místních obecně uznávaných účetních zásad (GAAP) nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS), pokud jsou akceptovány jako místní obecně uznávané účetní zásady, ale s využitím druhů pojištění podle směrnice Solventnost II, jak jsou definovány v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Pojišťovny nebo zajišťovny vycházejí při uznávání a oceňování ze stejného základu, jaký použily pro vypracování zveřejněné účetní závěrky, a nové uznání nebo znovuoceňování se nevyžaduje, není-li v těchto pokynech uvedeno jinak. Šablona reflektuje situaci od počátku účetního období k aktuálnímu datu, s výjimkou klasifikace mezi investičními a pojistnými smlouvami nebo rozdílných požadavků na vykazování, pokud se používají v účetní závěrce. Tato šablona zahrnuje veškerou činnost pojištění bez ohledu na možné rozdíly v klasifikaci mezi investičními smlouvami a pojistnými smlouvami platné pro účetní závěrku.

Pojišťovny a zajišťovny vykážou předepsané/zasloužené pojistné ve smyslu čl. 1 bodů 11 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 bez ohledu na použití místních obecně uznávaných účetních zásad (GAAP) nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS).

Pro účely čtvrtletních výkazů se administrativní náklady, náklady na správu investic, pořizovací náklady, náklady na správu nároků na pojistná plnění a režijní náklady uvádějí souhrnně.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Závazky z neživotního pojištění a zajištění</i>		
C0010 to C0120/R0110	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přímé pojištění	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přímého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0010 to C0120/R0120	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přijatého proporcionálního zajištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0130 to C0160/R0130	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přijatého neproporcionálního zajištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0010 to C0160/R0140	Předepsané pojistné – podíl zajistitelů	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky postoupené zajistitelům v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0010 to C0160/R0200	Předepsané pojistné – čistá hodnota	Předepsané čisté pojistné tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0010 to C0120/R0210	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přímé pojištění	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je ze zaslouženého pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 to C0120/R0220	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přijatým proporcionálním zajištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je ze zasluženého pojistného vyloučena.
C0130 to C0160/R0230	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přijatým neproporcionálním zajištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je ze zasluženého pojistného vyloučena.
C0010 to C0160/R0240	Zasloužené pojistné – podíl zajistitelů	Souhrn podílů zajistitelů na předepsaném hrubém pojistném po odečtení změny podílu zajistitelů na rezervě na nezasloužené pojistné. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je ze zasluženého pojistného vyloučena.
C0010 to C0160/R0300	Zasloužené pojistné – čistá hodnota	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm.
C0010 to C0120/R0310	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přímé pojištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v souvislosti s pojistnými smlouvami z přímého pojištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0010 to C0120/R0320	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (v souladu s použitými místními zásadami GAAP nebo standardy IFRS) v souvislosti s pojistnými smlouvami vyplývajícími z hrubého přijatého proporcionálního zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0130 to C0160/R0330	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (v souladu s použitými místními zásadami GAAP nebo standardy IFRS) v souvislosti s pojistnými smlouvami vyplývajícími z hrubého přijatého neproporcionálního zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0010 to C0160/R0340	Náklady na pojistná plnění – podíl zajistitelů	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: jedná se o podíl zajistitelů na součtu vyplacených pojistných plnění a změny rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (v souladu s použitými místními zásadami GAAP nebo standardy IFRS). Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 to C0160/R0400	Náklady na pojistná plnění – čistá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovně. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0010 to C0160/R0550	Vzniklé náklady	Veškeré technické náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi.
C0010 to C0120/R0610	Správní náklady – hrubá hodnota – přímé pojištění	Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.
C0010 to C0120/R0620	Správní náklady – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.
C0130 to C0160/R0630	Správní náklady – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionálního zajištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 to C0160/R0640	Správní náklady – podíl zajistitelů	<p>Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0010 to C0160/R0700	Správní náklady – čistá hodnota	<p>Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Čisté správní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.</p>
C0010 to C0120/R0710	Náklady na správu investic – hrubá hodnota – přímé pojištění	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřiznávají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.</p>
C0010 to C0120/R0720	Náklady na správu investic – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřiznávají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0130 to C0160/R0730	Náklady na správu investic – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Náklady na správu investic se obvykle nepřičítají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionálního zajištění.
C0010 to C0160/R0740	Náklady na správu investic – podíl zajistitelů	Náklady na správu investic se obvykle nepřičítají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu. Částka se vztahuje na podíl zajistitelů. Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazují se mezi pořizovacími náklady.
C0010 to C0160/R0800	Náklady na správu investic – čistá hodnota	Náklady na správu investic se obvykle nepřičítají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu. Částka se vztahuje na čistou hodnotu nákladů na správu investic. Čisté náklady na správu investic tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovně.
C0010 to C0120/R0810	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota – přímé pojištění	Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí). Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění. Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 to C0120/R0820	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>
C0130 to C0160/R0830	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionálního zajištění.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>
C0010 to C0160/R0840	Náklady na správu pojistných pohledávek – podíl zajistitelů	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0010 to C0160/R0900	Náklady na správu pojistných pohledávek – čistá hodnota	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Čisté náklady na správu pojistných pohledávek tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovnam.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 to C0120/R0910	Pořizovací náklady – hrubá hodnota – přímé pojištění	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.</p>
C0010 to C0120/R0920	Pořizovací náklady – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.</p>
C0130 to C0160/R0930	Pořizovací náklady – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Částka se vztahuje na přijaté neproporcionální zajištění.</p>
C0010 to C0160/R0940	Pořizovací náklady – podíl zajistitelů	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0010 to C0160/R1000	Pořizovací náklady – čistá hodnota	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Čisté pořizovací náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovně.</p>

	POLOŽKA	POKyny
C0010 to C0120/R1010	Režijní náklady – hrubá hodnota – přímé pojištění	<p>Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.</p>
C0010 to C0120/R1020	Režijní náklady – hrubá hodnota – přijaté proporci-onální zajištění	<p>Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.</p>
C0130 to C0160/R1030	Režijní náklady – hrubá hodnota – přijaté neproporci-onální zajištění	<p>Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionálního zajištění.</p>
C0010 to C0160/R1040	Režijní náklady – podíl zajisti-telů	<p>Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru).</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0010 to C0160/R1100	Režijní náklady – čistá hodnota	<p>Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		Čisté režijní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0200/R0110–R1100	Celkem	Celkem za jednotlivé položky u všech druhů pojištění.
C0200/R1210	Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	Čisté technické náklady/příjmy nezahrnuté do výše uvedených nákladů/příjmů a ponížené o částku postoupenou zajišťovněm. Ostatní technické náklady/příjmy se nerozdělují podle druhu pojištění. Tato položka nezahrnuje změnu ostatních technických rezerv a netechnické náklady/příjmy, jako jsou daně, úrokové výdaje, ztráty z pozbytí atd. Jestliže je částka technických příjmů vyšší než částka technických nákladů, vykáží se čisté technické náklady/příjmy se záporným znaménkem.
C0200/R1300	Technické náklady celkem	Souhrnná částka všech technických nákladů.

Závazky z životního pojištění a zajištění

C0210 to C0280/R1410	Předepsané pojistné – hrubá hodnota	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z hrubého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena. Patří sem jak přímé pojištění, tak zajištění.
C0210 to C0280/R1420	Předepsané pojistné – podíl zajišťovně	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky postoupené zajišťovněm splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0210 to C0280/R1500	Předepsané pojistné – čistá hodnota	Předepsané čisté pojistné tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0210 to C0280/R1510	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je ze zaslouženého pojistného vyloučena.
C0210 to C0280/R1520	Zasloužené pojistné – podíl zajišťovně	Podíl zajišťovně na předepsaném hrubém pojistném po odečtení změny podílu zajišťovně na rezervě na nezasloužené pojistné. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je ze zaslouženého pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 to C0280/R1600	Zasloužené pojistné – čistá hodnota	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm.
C0210 to C0280/R1610	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období dle definice ve směrnici 91/674/EHS: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v souvislosti s pojistnými smlouvami z přímého pojištění a zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0210 to C0280/R1620	Náklady na pojistná plnění – podíl zajišťovněm	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období dle definice ve směrnici 91/674/EHS: jedná se o podíl zajišťovněm na souhrnu vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0210 to C0280/R1700	Náklady na pojistná plnění – čistá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období dle definice ve směrnici 91/674/EHS: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0210 to C0280/R1900	Vzniklé náklady	Veškeré technické náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi.
C0210 to C0280/R1910	Správní náklady – hrubá hodnota	Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo zajišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 to C0280/R1920	Správní náklady – podíl zajistitelů	<p>Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajistnými smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0210 to C0280/R2000	Správní náklady – čistá hodnota	<p>Správní náklady vzniklé podniku v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajistnými smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zaslání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na čistou hodnotu správních nákladů.</p> <p>Čisté správní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.</p>
C0210 to C0280/R2010	Náklady na správu investic – hrubá hodnota	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřizávají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 to C0280/R2020	Náklady na správu investic – podíl zajistitelů	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřirazují na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0210 to C0280/R2100	Náklady na správu investic – čistá hodnota	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřirazují na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na čistou hodnotu nákladů na správu investic.</p> <p>Čisté náklady na správu investic tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.</p>
C0210 to C0280/R2110	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>
C0210 to C0280/R2120	Náklady na správu pojistných pohledávek – podíl zajistitelů	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 to C0280/R2200	Náklady na správu pojistných pohledávek – čistá hodnota	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Čisté náklady na správu pojistných pohledávek tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovně.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>
C0210 to C0280/R2210	Pořizovací náklady – hrubá hodnota	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.</p>
C0210 to C0280/R2220	Pořizovací náklady – podíl zajistitelů	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0210 to C0280/R2300	Pořizovací náklady – čistá hodnota	<p>Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že podnik vydal tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně.</p> <p>Čisté pořizovací náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovně.</p>
C0210 to C0280/R2310	Režijní náklady – hrubá hodnota	<p>Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 to C0280/R2320	Režijní náklady – podíl zajistitelů	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Částka se vztahuje na podíl zajistitelů. Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.
C0210 to C0280/R2400	Režijní náklady – čistá hodnota	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Čisté režijní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovnám.
C0300/R1410–R2400	Celkem	Celkem za jednotlivé položky u všech druhů životního pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0300/R2510	Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	Čisté technické náklady/příjmy nezahrnuté do výše uvedených nákladů/příjmů a ponížené o částku postoupenou zajišťovnám. Ostatní technické náklady/příjmy se nerozdělují podle druhu pojištění. Tato položka nezahrnuje změnu ostatních technických rezerv a netechnické náklady/příjmy, jako jsou daně, úrokové výdaje, ztráty z pozbytí atd. Jestliže je částka technických příjmů vyšší než částka technických nákladů, vykáží se čisté technické náklady/příjmy se záporným znaménkem.
C0300/R2600	Náklady celkem	Souhrnná částka všech technických nákladů.
C0210 to C0280/R2700	Celková částka odkupného	Tato částka představuje celkovou částku odkupného vyplaceného v průběhu roku. Tato částka se rovněž vykazuje v rámci nákladů na pojistná plnění (položka R1610).

S.06.02 – Seznam aktiv

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované doplňkové identifikační kódy (CIC) jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Tato šablona reflektuje seznam všech aktiv zahrnutých do rozvahy, která lze klasifikovat jako kategorie aktiv 0 až 9 podle přílohy IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv. V případě rep a smluv o zapůjčení se v této šabloně vykazují podkladové cenné papíry vedené v rozvaze.

V této šabloně se vypisují po jednotlivých položkách aktiva držená přímo podnikem (tj. nikoli na základě zohlednění), která lze zařadit do kategorií 0 až 9 (v případě produktů s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index spravovaných zajišťovnou/pojišťovnou se mají rovněž vykazovat pouze ta aktiva, která spadají do kategorií 0 až 9, např. vymahatelné částky a závazky související s těmito produkty se nevykazují), platí však tyto výjimky:

- a) hotovost se vykazuje na jednom řádku podle měny pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080 a C0090;
- b) převoditelné vklady (peněžní ekvivalenty) a jiné vklady se splatností kratší než jeden rok se vykazují na jednom řádku podle páru banky a měny pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080, C0090 a C0290;
- c) hypotéky a úvěry poskytnuté fyzickým osobám, včetně úvěrů zajištěných pojistnými smlouvami, se vykazují na dvou řádcích, na jednom řádku se uvádí úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080, C0090 a C0290 a na druhém řádku se uvádí úvěry jiným fyzickým osobám pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080, C0090 a C0290;
- d) depozita při aktivním zajištění se vykazují na jediném řádku pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080 a C0090;
- e) zařízení a vybavení pro vlastní potřebu podniku se vykazuje na jediném řádku pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080 a C0090.

Vykazují se všechny položky, pokud není v těchto pokynech uvedeno jinak. Položky C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370 a C0380 se nevztahují na CIC 09 – ostatní investice.

Tato šablona obsahuje dvě tabulky: Informace o držených pozicích a Informace o aktivech.

V tabulce Informace o držených pozicích se každé aktivum vykazuje samostatně na takovém počtu řádků, kolik je zapotřebí, aby byly do této tabulky řádně vyplněny všechny požadované neměnové proměnné s výjimkou položky „Množství“. Pokud lze u stejného aktiva přiřadit jedné proměnné dvě hodnoty, je nutné toto aktivum vykázat na více než jednom řádku.

V tabulce Informace o aktivech se každé aktivum vykazuje samostatně na jednom řádku a do tabulky se vyplní všechny příslušné požadované proměnné.

Informace týkající se externího ratingu (C0320) a určené externí ratingové agentury (C0330) mohou být omezeny (nevykazovány):

- a) rozhodnutím vnitrostátního orgánu dohledu podle čl. 35 odst. 6 a 7 směrnice 2009/138/ES, nebo
- b) na základě rozhodnutí vnitrostátního orgánu dohledu v případech, kdy mají pojišťovny a zajišťovny služby nebo činnosti v oblasti investic zajištěny externě, a podnik tak nemá tyto specifické informace přímo k dispozici.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Informace o držených pozicích

C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
-------	--------------------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0060	Portfolio	<p>Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, jiné interní fondy, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy.</p> <p>Podkladová aktiva technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfoliu a podkladová aktiva technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfoliu (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení). Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Životní pojištění 2 – Neživotní pojištění 3 – Účelově vázané fondy 4 – Jiné interní fondy 5 – Vlastní kapitál 6 – Obecné <p>Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Číslo fondu	<p>Vztahuje se na aktiva držaná v účelově vázaných fondech nebo jiných interních fondech definovaných na vnitrostátní úrovni, zejména pokud jde o fondy (portfolia aktiv) podporující produkty životního pojištění.</p> <p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému fondu. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci stejných fondů i v jiných šablonách (např. v S.08.01, S.14.01). Nesmí se opětovně použít pro jiný fond.</p> <p>Číslo fondu není povinné, pokud vnitrostátní orgán dohledu nevyžaduje jinak.</p>
C0080	Číslo portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému portfoliu s vyrovnávací úpravou v souladu s čl. 77b odst. 1 písm. a) směrnice 2009/138/ES. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci daného portfolia s vyrovnávací úpravou i v jiných šablonách. Nesmí se opětovně použít pro jiné portfolio s vyrovnávací úpravou.</p>
C0090	Aktivum držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	<p>Uveďte aktiva, která jsou držena smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index</p> <p>2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index</p>
C0100	Aktivum poskytnuté jako kolaterál	<p>Uveďte aktiva vedená v rozvaze podniku, která jsou poskytnuta jako kolaterál. U částečně zastavených aktiv se každé aktivum vykazuje na dvou řádcích, na jednom se uvede zastavená částka, na druhém zbývající část. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Aktiva v rozvaze, která jsou poskytnuta jako kolaterál</p> <p>2 – Kolaterál pro přijaté zajištění</p> <p>3 – Kolaterál pro půjčené cenné papíry</p> <p>4 – Repa</p> <p>9 – Nejedná se o kolaterál</p>
C0110	Země úschovy	<p>Dvoupísmenný kód země, kde jsou aktiva podniku držena v úschově, podle ISO 3166-1. V případě mezinárodních uschovatelů, jako je např. Euroclear, je zemí úschovy ta země, v níž byla služba úschovy smluvně definována.</p> <p>Je-li stejné aktivum drženo v úschově ve více zemích, vykazuje se každé aktivum zvlášť na tolika řádcích, kolik je zapotřebí k řádnému určení všech zemí úschovy.</p> <p>Tato položka se nepoužije u CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 71, CIC 75 a CIC 95 – Zařízení a vybavení.</p> <p>V případě CIC kategorie 9, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), odpovídá země úschovy zemi emitenta, která se posuzuje podle adresy nemovitého majetku.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0120	Uschovatel	<p>Název finanční instituce, která je uschovatelem.</p> <p>Je-li stejné aktivum drženo v úschově u více uschovatelů, vykazuje se každé aktivum zvlášť na tolika řádcích, kolik je zapotřebí k řádnému určení všech uschovatelů.</p> <p>V případě aktiv uložených v rámci pojišťovny se jako uschovatel uvádí pojišťovna.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Tato položka se nepoužije u CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC 9 – Nemovitý majetek ani u jakýchkoli jiných aktiv, která vzhledem ke své povaze nejsou držena v úschově.</p> <p>U aktiv, u nichž žádný správce neexistuje, nebo pokud se tato položka nepoužije, se vykáže „Žádný správce“.</p>
C0121	Kód uschovatele	<p>Uvádí se kód uschovatele pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p>
C0122	Typ kódu uschovatele	<p>Uvádí se typ kódu používaného pro položku „Kód uschovatele“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p>
C0130	Množství	<p>Počet aktiv, u relevantních aktiv.</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Nominální hodnota (C0140).</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71 a 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0140	Nominální hodnota (par amount)	<p>Nesplacená částka stanovená jako nominální hodnota (par amount) u všech aktiv, kde je tato položka relevantní, a v nominální hodnotě (nominal amount) u CIC = 72, 73, 74, 75, 79 a CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry. Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Množství (C0130).</p>
C0145	Dlouhodobé kapitálové investice	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 3 – Akcie a ostatní účasti a 4 – Subjekty kolektivního investování.</p> <p>Uveďte, zda jsou akcie či jiná účast nebo subjekt kolektivního investování klasifikovány podle ustanovení článku 171a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Ano</p> <p>2 – Ne</p> <p>9 – Není relevantní</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0150	Metoda oceňování	<p>Uveďte, jaká metoda se používá k ocenění aktiv. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za tatáž aktiva 2 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za podobná aktiva 3 – Alternativní metody oceňování 4 – Upravené ekvivalenční metody (použitelné k ocenění účastí) 5 – Ekvivalenční metody podle IFRS (použitelné k ocenění účastí) 6 – Tržní ocenění podle čl. 9 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35
C0160	Požizovací hodnota	Celková požizovací hodnota držných aktiv, čistá hodnota bez naběhlého úroku. Nevztahuje se na CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady a 8 – Hypotéky a úvěry.
C0170	Celková hodnota podle směrnice Solventnost II	<p>Hodnota vypočítaná podle článku 75 směrnice 2009/138/ES, která odpovídá:</p> <ul style="list-style-type: none"> — součinu položek „Nominální hodnota“ (nesplacená částka jistiny stanovená jako nominální hodnota – par amount nebo nominal amount) a „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ plus „Naběhlý úrok“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní první dvě položky, — součinu položek „Množství“ a „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní tyto dvě položky (plus položka „Naběhlý úrok“, v příslušných případech), — hodnotě aktiva podle směrnice Solventnost II v případě aktiv zařaditelných pod CIC 71 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.
C0180	Naběhlý úrok	U úročených aktiv vyčíslete výši úroku naběhlého od data posledního kupónu. Tato hodnota je rovněž součástí položky „Celková hodnota podle směrnice Solventnost II“.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Informace o aktivech

C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
-------	--------------------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0190	Název položky	<p>Určete vykazovanou položku vyplněním názvu aktiva (nebo adresy v případě nemovitosti), s mírou podrobnosti dle uvážení podniku.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pokud jde o CIC 87 a CIC 88, obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována. Úvěry jiným než fyzickým osobám se vykazují jednotlivě, řádek po řádku, — tato položka se nepoužije v případě CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, CIC 71 a CIC 75, pokud to nevyžaduje vnitrostátní orgán dohledu, — u nemovitého majetku se uvádí dvoupísmenný kód země podle ISO + poštovní směrovací číslo + město + název ulice + uliční číslo držené nemovitosti nebo zeměpisná šířka a délka nebo region CRESTA/NUTS investice do nemovitosti: administrativní hranice (např. hranice provincií nebo krajů, např. na úrovni NUTS3) nebo sloučené oblasti poštovních směrovacích čísel (např. oblasti s prvním dvojčíslím poštovního směrovacího čísla, podobně jako zóny s nízkým rozlišením CRESTA 2019[2]).

	POLOŽKA	POKYNY
C0200	Název emitenta	<p>Název emitenta, definovaného jako subjekt, který vydává aktiva investorům.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je názvem emitenta název správce fondu. V položce se uvádí oprávněná správcovská společnost, která může být odpovědná a je odpovědná za správu fondu, bez ohledu na to, zda jsou některé činnosti zajišťovány externě, včetně skutečné správy portfolia, tj. rozhodování o nákupu/prodeji, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je názvem emitenta název vkladatele, — v případě CIC 87 a CIC 88 obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.
C0210	Kód emitenta	<p>Uvádí se kód emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je kódem emitenta kód správce fondu. V položce se uvádí oprávněná správcovská společnost, která může být odpovědná a je odpovědná za správu fondu, bez ohledu na to, zda jsou některé činnosti zajišťovány externě, včetně skutečné správy portfolia, tj. rozhodování o nákupu/prodeji, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je kódem emitenta kód vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88.
C0220	Typ kódu emitenta	<p>Uvádí se typ kódu používaného pro položku „Kód emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0230	Odvětví emitenta	<p>Určete hospodářské odvětví emitenta na základě poslední verze statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (kód NACE, zveřejněný v nařízení EU). V případě sekcí NACE A až N je nutno kódy NACE uvádět v úplném čtyřčíselném formátu, tj. použije se písmeno určující sekci následované čtyřčíselným kódem třídy (např. „K6411“). U ostatních sekcí je pro určení odvětví nutné uvést minimálně písmeno kódu NACE určující sekci (např. „P“ nebo „P8501“).</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je odvětvím emitenta odvětví správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (s výjimkou CIC 71 a CIC 75) je odvětvím emitenta odvětví vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88.
C0240	Skupina emitenta	<p>Název nejvyššího mateřského podniku emitenta. U subjektů kolektivního investování se vykazuje nejvyšší mateřský podnik správce fondu.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se vykazuje nejvyšší mateřský podnik správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace o skupině týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, — tato položka se nevztahuje na dluhopisy vydané: <ul style="list-style-type: none"> — ústřední vládou, — místní samosprávou, — vládní agenturou, — centrální bankou, — samotnou skupinou/subjektem, — nadnárodní organizací (pokud neexistuje skupina emitenta).

	POLOŽKA	POKYNY
C0250	Kód skupiny emitenta	<p>Určení skupiny emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se vykazuje nejvyšší mateřský podnik správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace o skupině týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, — tato položka se nevztahuje na dluhopisy vydané: <ul style="list-style-type: none"> — ústřední vládou, — místní samosprávou, — vládní agenturou, — centrální bankou, — samotnou skupinou/subjektem, — nadnárodní organizací (pokud neexistuje skupina emitenta).
C0260	Typ kódu skupiny emitenta	<p>Určete kód používaný pro položku „Kód skupiny emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p>
C0270	Země emitenta	<p>Dvoupísmenný kód země umístění emitenta podle ISO 3166–1.</p> <p>Umístění emitenta se posuzuje podle adresy subjektu, který aktivum vydává.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je zemí emitenta země správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je zemí emitenta země vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dvoupísmenný kód podle ISO 3166-1, — XA: nadnárodní emitenti (veřejné instituce zřízené na základě závazku mezi národními státy, např. cenné papíry vydané mezinárodní rozvojovou bankou uvedenou v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo cenné papíry vydané mezinárodní organizací uvedenou v článku 118 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou orgánů Evropské unie), — EU: orgány Evropské unie (ve smyslu článku 13 Smlouvy o Evropské unii).
C0280	Měna	<p>Uvedte písmenný kód měny emise podle ISO 4217.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, CIC 75, CIC 09 a CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu) z téhož důvodu, — v případě CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), měna odpovídá měně, v níž byla investice provedena.
C0290	Doplňkový identifikační kód (CIC)	<p>Doplňkový identifikační kód, který se používá ke klasifikaci aktiv, podle přílohy VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. Při klasifikaci aktiva pomocí tabulky kódů CIC musí podniky brát v úvahu nejcharakterističtější riziko, jemuž je aktivum vystaveno.</p>
C0292	Přístup k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku pro subjekt kolektivního investování	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Subjekty kolektivního investování, u nichž bylo pro účely výpočtu solventnostního kapitálového požadavku použito úplné zohlednění v souladu s čl. 84 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 2 – Subjekty kolektivního investování, u nichž bylo použito „zjednodušené“ zohlednění na základě cílové alokace podkladových aktiv nebo poslední vykázané alokace aktiv a u nichž se používá seskupení údajů v souladu s čl. 84 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 3 – Subjekty kolektivního investování, u nichž bylo použito „zjednodušené“ zohlednění na základě cílové alokace podkladových aktiv nebo poslední vykázané alokace aktiv a u nichž se nepoužívá seskupení údajů v souladu s čl. 84 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 4 – Subjekty kolektivního investování, u nichž bylo použito „akciové riziko u akcií typu 2“ v souladu s čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 9 – Nepoužije se <p>Možnosti rozsahu zohlednění u této položky budou odrážet přístup k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku. Pro účely vykazování informací o zohlednění požadovaných v šabloně S.06.03 jsou tyto informace požadovány s ohledem na prahové hodnoty definované v obecných poznámkách k uvedené šabloně.</p> <p>Tato položka se použije pouze pro kategorii CIC 4 – Subjekty kolektivního investování.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0293	Pravidla pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů	<p>Uveďte, zda se na aktivum vztahují pravidla pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů v souladu s články 43 a 44 směrnice 2014/59/EU (směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Ano 2 – Ne 9 – Není relevantní
C0294	Regionální vlády a místní orgány	<p>Určete aktiva vydaná nebo zaručená regionálními vládami a místními orgány uvedenými a neuvedenými v prováděcím nařízení (EU) 2015/2011, pokud jde o aktiva, která lze zařadit do kategorií CIC 13 a 14.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Regionální vlády a místní orgány uvedené v prováděcím nařízení (EU) 2015/2011 2 – Regionální vlády a místní orgány neuvedené v prováděcím nařízení (EU) 2015/2011 9 – Není relevantní
C0295	Kryptoaktiva	<p>Určete aktiva spojená s kryptoaktivy.</p> <p>Kryptoaktivem se rozumí digitální zachycení hodnoty nebo práv, které může být převáděno a ukládáno elektronicky pomocí technologie distribuovaného registru nebo pomocí podobné technologie.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Elektronický peněžní token – druh kryptoaktiva, jehož hlavním účelem je použití jako prostředku směny a jehož cílem je udržet stabilní hodnotu navázáním na hodnotu fiat měny, která je zákonným platidlem 2 – Token vázaný na aktiva – druh kryptoaktiva, jehož cílem je udržet stabilní hodnotu navázáním na hodnotu několika fiat měn, které jsou zákonným platidlem, jedné nebo několika komodit nebo jednoho či několika kryptoaktiv, případně na hodnotu kombinace těchto aktiv 3 – Užitný token – druh kryptoaktiva, který je určen k poskytování digitálního přístupu ke zboží nebo službě, dostupným na DLT, a je přijímán pouze vydavatelem tohoto tokenu 4 – Ostatní kryptoaktiva 5 – Žádné kryptoaktivum
C0296	Druh nemovitosti	<p>Určete druh nemovitosti podle doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 21. března 2019, kterým se mění doporučení ESRB/2016/14 o doplnění chybějících údajů o nemovitostech.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Obytné, např. prostory s více domácnostmi 2 – Maloobchod, např. hotely, restaurace, nákupní centra 3 – Kanceláře, např. nemovitost primárně využívaná jako kanceláře pro výkon odborné činnosti nebo podnikání 4 – Průmyslové nemovitosti, např. nemovitosti používané pro účely výroby, distribuce a logistiky

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>5 – Jiné druhy komerčních nemovitostí</p> <p>9 – Není relevantní</p> <p>Má-li nemovitý majetek smíšené použití, považuje se za různé nemovité majetky (například na základě ploch vyčleněných na každé použití), pokud je provedení takového rozdělení proveditelné, v opačném případě lze nemovitý majetek vykázat podle jeho dominantního použití.</p> <p>Tato položka se použije pouze v případě CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0297	Umístění nemovitosti	<p>Určete umístění nemovitosti podle doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 21. března 2019, kterým se mění doporučení ESRB/2016/14 o doplnění chybějících údajů o nemovitostech.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Prvotřídní</p> <p>2 – Jiné než prvotřídní</p> <p>9 – Není relevantní</p> <p>Tato položka se použije pouze v případě CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0300	Investice do infrastruktury	<p>Uveďte, zda je aktivum investicí do infrastruktury podle definice v čl. 1 bodech 55a a 55b nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Nejedná se o investici do infrastruktury</p> <p>2 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: státní záruka (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>3 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: státní podpora včetně iniciativy veřejného financování (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>4 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: nadnárodní záruka/podpora (ECB, mezinárodní rozvojová banka, mezinárodní organizace)</p> <p>9 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: jiné úvěry na nezpůsobilou infrastrukturu nebo investice do nezpůsobilé infrastruktury, nezařazené do výše uvedených kategorií</p> <p>12 – Investice do způsobilé infrastruktury: státní záruka (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>13 – Investice do způsobilé infrastruktury: státní podpora včetně iniciativy veřejného financování (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>14 – Investice do způsobilé infrastruktury: nadnárodní záruka/podpora (ECB, mezinárodní rozvojová banka, mezinárodní organizace)</p> <p>19 – Investice do způsobilé infrastruktury: jiné investice do způsobilé infrastruktury, nezařazené do výše uvedených kategorií</p> <p>20 – Evropský fond dlouhodobých investic (ELTIF investující do aktiv infrastruktury a ELTIF investující do jiných aktiv než aktiv infrastruktury)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0310	Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 3 – Akcie a ostatní účasti a 4 – Subjekty kolektivního investování.</p> <p>Uveďte, zda akcie a jiná účast představuje účast dle směrnice 2009/138/ES. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Nejedná se o účast</p> <p>2 – Jedná se o účast, ve které se uplatňuje přístup se zohledněním podle článku 84 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p> <p>3 – Jedná se o účast, ve které se neuplatňuje přístup se zohledněním podle článku 84 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p>
C0320	Externí rating	<p>Použijte se přinejmenším u CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry, CIC 87 a CIC 88, v případě dostupnosti.</p> <p>Rating emise aktiva k referenčnímu datu vykazování poskytnutý určenou externí ratingovou agenturou (ECAI).</p> <p>Není-li rating emise k dispozici, zůstane položka prázdná.</p>
C0330	Určená externí ratingová agentura	<p>Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0320; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení (ES) č. 1060/2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).</p> <p>Platí přinejmenším u CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry a kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (kromě CIC 87 a CIC 88), v případě dostupnosti.</p> <p>Tato položka se vykazuje, pokud se vykazuje položka „Externí rating“ (C0320). V případě, že „Nebyla určena žádná ECAI a k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku se používá zjednodušení“, zůstane položka Externí rating (C0320) prázdná a v položce Stupeň úvěrové kvality (C0340) se použije jedna z těchto možností: 2a; 3a nebo 3b.</p>
C0340	Stupeň úvěrové kvality	<p>Týká se veškerých aktiv, kterým je třeba přidělit stupeň úvěrové kvality za účelem výpočtu solventnostního kapitálového požadavku.</p> <p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený aktivu ve smyslu čl. 109a odst. 1 směrnice 2009/138/ES pomocí mapovací tabulky předepsané v prováděcím nařízení (EU) 2016/1800.</p> <p>Stupeň úvěrové kvality odráží zejména jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni podniky, které používají standardní vzorec.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě aktiv, u kterých podniky využívající interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>0 – Stupeň úvěrové kvality 0</p> <p>1 – Stupeň úvěrové kvality 1</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2 – Stupeň úvěrové kvality 2</p> <p>2a – Stupeň úvěrové kvality 2 vzhledem k použití článku 176a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u dluhopisů a úvěrů bez úvěrového hodnocení</p> <p>3 – Stupeň úvěrové kvality 3</p> <p>3a – Stupeň úvěrové kvality 3 vzhledem k použití zjednodušeného výpočtu podle článku 105a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p> <p>3b – Stupeň úvěrové kvality 3 vzhledem k použití článku 176a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u dluhopisů a úvěrů bez úvěrového hodnocení</p> <p>4 – Stupeň úvěrové kvality 4</p> <p>5 – Stupeň úvěrové kvality 5</p> <p>6 – Stupeň úvěrové kvality 6</p> <p>9 – Není k dispozici žádný rating</p>
C0350	Interní rating	<p>Platí přinejmenším u CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry a kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (kromě CIC 87 a CIC 88), v případě dostupnosti.</p> <p>Interní rating aktiv v případě podniků, které používají interní ratingy.</p> <p>U podniků, které uplatňují vyrovnávací úpravu, se tato položka vykáže v rozsahu, v jakém se interní ratingy používají k výpočtu základního rozpětí uvedeného v čl. 77c odst. 2 směrnice 2009/138/ES.</p>
C0360	Durace	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování (v příslušných případech, např. u subjektu kolektivního investování, který investoval především do dluhopisů), kategorie 5 – Strukturované dluhopisy a kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry.</p> <p>Doba trvání aktiva, definovaná jako „zbývající modifikovaná doba trvání“ (modifikovaná doba trvání vypočítaná na základě zbývající doby splatnosti cenného papíru, počítané od referenčního data vykazování). U aktiv bez pevné splatnosti se používá první vypověditelná lhůta, ale zohlední se pravděpodobnost uplatnění kupní opce. Durace se vypočítá na základě ekonomické hodnoty.</p>
C0370	Jednotková cena podle směrnice Solventnost II	<p>Cena aktiva ve vykazovací měně, je-li to relevantní.</p> <p>Tato položka se vykazuje, pokud v první části šablony („Informace o držených pozicích“) bylo uvedeno „množství“ (C0130).</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ (C0380).</p>
C0380	Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II	<p>Výše nominální hodnoty v procentech, čistá cena aktiva bez naběhlého úroku, je-li to relevantní.</p> <p>Tato položka se vykazuje, pokud v první části šablony („Informace o držených pozicích“) byla uvedena „nominální hodnota“ (C0140), s výjimkou CIC 71 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ (C0370).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0390	Datum splatnosti	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry a kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 74 a CIC 79.</p> <p>Uveďte kód data splatnosti ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>Odpovídá vždy datu splatnosti, i v případě vypověditelných cenných papírů.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u věčných cenných papírů se použije „9999-12-31“, — u CIC 87 a CIC 88 se vykazuje vážená zbývající splatnost (na základě výše úvěru).

S.06.03 – Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona obsahuje informace o přístupu se zohledněním u subjektů kolektivního investování nebo investic v podobě fondů, a to i v případech, kdy se jedná o účasti, v členění podle kategorie podkladového aktiva, země emise a měny. S ohledem na proporcionalitu a na specifické pokyny v této šabloně se provádí přístup se zohledněním až do určení kategorií aktiv, zemí a měn. V případě fondů probíhá přístup se zohledněním stejně.

Tato šablona obsahuje informace odpovídající 100 % hodnoty investované do subjektů kolektivního investování. Pro účely určení zemí se však přístup se zohledněním provádí s cílem identifikovat expozice představující 90 % celkové hodnoty fondů snížené o částky týkající se CIC 8 a 9 a pro účely určení měn se přístup se zohledněním provádí s cílem identifikovat expozice představující 90 % celkové hodnoty fondů. Podniky zajistí, aby 10 % hodnoty neidentifikované podle jednotlivých zemí bylo diverzifikováno do různých zeměpisných oblastí, například aby v jedné zemi nebylo více než 5 %. Přístup se zohledněním použijí podniky od největšího jediného fondu (z hlediska investované částky) po nejmenší a tento přístup musí být v průběhu času konzistentní.

Čtvrtletní informace se vykazují pouze v případě, že poměr subjektů kolektivního investování držených podnikem k celkovým investicím, měřený jako poměr položky C0010/R0180 šablony S.02.01 plus subjekty kolektivního investování zahrnuté do položky C0010/R0220 šablony S.02.01 plus subjekty kolektivního investování zahrnuté do položky C0010/R0090 a součtu položek C0010/R0070 a C0010/RC0220 šablony S.02.01, je vyšší než 30 %.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Identifikační kód subjektu kolektivního investování	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.
C0020	Typ identifikačního kódu subjektu kolektivního investování	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p>
C0030	Kategorie podkladového aktiva	<p>Určete kategorie aktiv, pohledávky a deriváty v rámci subjektu kolektivního investování. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Státní dluhopisy</p> <p>2 – Podnikové dluhopisy</p> <p>3L – Kótované akcie</p> <p>3X – Nekótované akcie</p> <p>4 – Subjekty kolektivního investování</p> <p>5 – Strukturované dluhopisy</p> <p>6 – Zajištěné cenné papíry</p> <p>7 – Hotovost a vklady</p> <p>8 – Hypotéky a úvěry</p> <p>9 – Nemovitý majetek</p> <p>0 – Ostatní investice (včetně pohledávek)</p> <p>A – Futures</p> <p>B – Kupní opce</p> <p>C – Prodejní opce</p> <p>D – Swapy</p> <p>E – Forwardy</p> <p>F – Úvěrové deriváty</p> <p>L – Závazky</p> <p>Kategorie „4 – Subjekty kolektivního investování“ se použije pouze pro nepodstatné zbylé hodnoty „fondů fondů“ a všech ostatních fondů.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Země emise	<p>Rozdělení každé kategorie aktiv uvedené v C0030 podle země emitenta. Určete zemi umístění emitenta.</p> <p>Umístění emitenta se posuzuje podle adresy subjektu, který aktivum vydává.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dvoupísmenný kód ISO 3166-1 — XA: nadnárodní emitenti — EU: orgány Evropské unie — AA: souhrn zemí z důvodu použití prahové hodnoty <p>Tato položka se nepoužije u kategorií 7, 8 a 9 vykázaných v C0030.</p>
C0050	Měna	<p>Uveďte, zda je měna kategorie aktiv vykazovací měnou, nebo cizí měnou. Cizími měnami se rozumí všechny ostatní měny než vykazovací měna. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazovací měna 2 – Cizí měna 3 – Souhrn měn z důvodu použití prahové hodnoty
C0060	Celková částka	<p>Celková částka investovaná prostřednictvím subjektů kolektivního investování podle kategorie aktiv, země a měny.</p> <p>U závazků se vykazuje kladná hodnota, není-li položka derivátovým závazkem.</p> <p>U derivátů může být celková částka kladná (je-li aktivem), nebo záporná (je-li závazkem).</p>

S.06.04 – Investiční rizika související se změnou klimatu

Obecné poznámky:

Tato šablona se předkládá v případě pravidelného vykazování, a to i v případě, že není uveden žádný klíčový ukazatel výkonnosti. V případě, že není vykázan žádný klíčový ukazatel výkonnosti, musí být v položce R0040/C0010 a/nebo R0050/C0010 podáno vysvětlení.

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona obsahuje informace o podílu investic vystavených riziku přechodu a fyzickému riziku souvisejícímu se změnou klimatu. Jako vstup pro výpočet podílu investic vystavených riziku přechodu jsou podniky povinny v šabloně S.06.02 – Seznam aktiv vykázat čtyřmístné kódy úrovní NACE pro sekce NACE A až N. U fyzického rizika musí podniky vykázat v šabloně S.06.02 – Seznam aktiv standardizovaným způsobem umístění nemovitého majetku.

R0010/C0010	Riziko přechodu související se změnou klimatu – klíčový ukazatel výkonnosti	Poměr hodnoty investic podle směrnice Solventnost II vystavených riziku přechodu k celkové výši investic. Podniky mohou k výpočtu klíčového ukazatele výkonnosti použít svou vlastní metodiku. Určení investic vystavených riziku přechodu musí být v souladu s klasifikací provedenou a vykázanou pomocí čtyřmístných kódů pro sekce NACE A až N, jak je předepsáno v šabloně S.06.02.
-------------	---	---

R0020/C0010	Fyzické riziko související se změnou klimatu – klíčový ukazatel výkonnosti	Poměr hodnoty nemovitého majetku podle směrnice Solventnost II vystaveného fyzickému riziku k celkové hodnotě nemovitého majetku. Podniky mohou k výpočtu klíčového ukazatele výkonnosti použít svou vlastní metodiku. Určení nemovitého majetku vystaveného fyzickému riziku by mělo být v souladu s klasifikací provedenou ve sloupci C0190 – Název položky v šabloně S.06.02.
R0030/C0010	Odůvodnění nevykázání údajů o riziku přechodu souvisejícím se změnou klimatu – klíčovým ukazateli výkonnosti	Vysvětlení, proč nebyl vykázán klíčový ukazatel výkonnosti týkající se rizika přechodu souvisejícího se změnou klimatu (např. nepodstatnost).
R0040/C0010	Odůvodnění pro nevykázání údajů o fyzickém riziku souvisejícím se změnou klimatu – klíčovým ukazateli výkonnosti	Vysvětlení, proč nebyl vykázán klíčový ukazatel výkonnosti týkající se fyzického rizika souvisejícího se změnou klimatu (např. nepodstatnost).

S.07.01 – Strukturované produkty

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Tato šablona uvádí seznam jednotlivých položek strukturovaných produktů, které podnik drží přímo ve svém portfoliu (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním). Strukturované produkty jsou definovány jako aktiva spadající do kategorií aktiv 5 (Strukturované dluhopisy) a 6 (Zajištěné cenné papíry).

Tato šablona se vykazuje pouze za předpokladu, že hodnota strukturovaných produktů, měřená jako poměr aktiv klasifikovaných v kategorii aktiv 5 (Strukturované dluhopisy) a 6 (Zajištěné cenné papíry) ve smyslu definice v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a součtu položek C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01, je vyšší než 5 %.

V některých případech typy strukturovaných produktů (C0070) identifikují derivát vložený v daném strukturovaném produktu. V takovém případě se tato klasifikace používá, když má strukturovaný produkt vložený příslušný derivát.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Identifikační kód aktiva	Identifikační kód strukturovaného produktu vykázaný v šabloně S.06.02 podle tohoto pořadí: — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Použitý kód musí být v průběhu času konzistentní a nesmí se opětovně použít pro jiný produkt. Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0060	Typ kolaterálu	<p>Určete typ kolaterálu pomocí kategorií aktiv definovaných v příloze IV – Kategorie aktiv. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Státní dluhopisy</p> <p>2 – Podnikové dluhopisy</p> <p>3 – Akcie a ostatní účasti</p> <p>4 – Subjekty kolektivního investování</p> <p>5 – Strukturované dluhopisy</p> <p>6 – Zajištěné cenné papíry</p> <p>7 – Hotovost a vklady</p> <p>8 – Hypotéky a úvěry</p> <p>9 – Nemovitý majetek</p> <p>0 – Ostatní investice</p> <p>10 – Žádný kolaterál</p> <p>Pokud pro jeden jediný strukturovaný produkt existuje více než jedna kategorie kolaterálu, vykazuje se ten nejreprezentativnější.</p>
C0070	Typ strukturovaného produktu	<p>Určete typ struktury produktu. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Úvěrové dluhové cenné papíry</p> <p>Cenný papír nebo vklad s vloženým úvěrovým derivátem (např. swapy úvěrového selhání nebo opce úvěrového selhání)</p> <p>2 – Swapy s konstantní splatností</p> <p>(cenný papír s vloženým úrokovým swapem, kde je část s pohyblivým úrokem periodicky nastavována podle tržní sazby s pevnou splatností)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>3 – Cenné papíry zajištěné aktivy (cenný papír, jehož kolaterálem je aktivum)</p> <p>4 – Cenné papíry zajištěné hypotékou (cenný papír, jehož kolaterálem je nemovitost)</p> <p>5 – Cenné papíry kryté hypotečním úvěrem na nebytové nemovitosti (cenný papír, jehož kolaterálem je nemovitost, např. maloobchodní nemovitosti, kancelářské budovy, průmyslové objekty, bytové domy a hotely).</p> <p>6 – Zajištěné dluhové závazky (strukturovaný dluhový cenný papír krytý portfoliem složeným ze zajištěných či nezajištěných dluhopisů vydaných podnikovými nebo státními emitenty nebo ze zajištěných či nezajištěných úvěrů poskytnutých podnikovým obchodním a průmyslovým klientům věřitelských bank)</p> <p>7 – Zajištěné úvěrové závazky (cenný papír, pro něž je podkladem trust portfolia úvěrů, kde jsou peněžní toky z cenného papíru odvozeny od portfolia)</p> <p>8 – Zajištěné hypoteční závazky (cenný papír investičního stupně krytý souborem dluhopisů, úvěrů a jiných aktiv)</p> <p>9 – Cenné papíry a vklady vázané na úrokovou míru</p> <p>10 – Cenné papíry a vklady vázané na akcie a akciový index</p> <p>11 – Cenné papíry a vklady vázané na cizí měnu a komoditu</p> <p>12 – Cenné papíry a vklady vázané na hybridní nástroje (včetně nemovitostí a kapitálu)</p> <p>13 – Cenné papíry a vklady vázané na trh</p> <p>14 – Cenné papíry a vklady vázané na pojištění, včetně cenných papírů kryjících katastrofické a povětrnostní riziko a riziko úmrtnosti</p> <p>99 – Jiné, nezahrnuté do předchozích možností</p>
C0080	Kapitálové krytí	<p>Uveďte, zda má produkt kapitálové krytí. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Plné kapitálové krytí</p> <p>2 – Částečné kapitálové krytí</p> <p>3 – Žádné kapitálové krytí</p>
C0090	Podkladový cenný papír/podkladový index/podkladové portfolio	<p>Popište typ podkladového nástroje. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Akcie a fondy (vybraná skupina nebo koš akcií)</p> <p>2 – Měna (vybraná skupina nebo koš měn)</p> <p>3 – Úroková míra a výnosy (dluhopisové indexy, výnosové křivky, rozdíly v převládajících úrokových mírách při kratší a delší splatnosti, úvěrová rozpětí, míry inflace a jiné referenční hodnoty týkající se úrokových sazeb nebo výnosů)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>4 – Komodity (vybrané základní zboží nebo skupina zboží)</p> <p>5 – Index (výkonnost vybraného indexu)</p> <p>6 – Četné (kombinace možných typů vyjmenovaných výše)</p> <p>9 – Jiné, nezahrnuté do předchozích možností (např. jiné ekonomické ukazatele)</p>
C0100	S možností výzvy ke koupi nebo k prodeji	<p>Uveďte, zda je u produktu možná výzva ke koupi a/nebo výzva k prodeji, popř. obojí. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Výzva ke koupi ze strany kupujícího</p> <p>2 – Výzva ke koupi ze strany prodávajícího</p> <p>3 – Výzva k prodeji ze strany kupujícího</p> <p>4 – Výzva k prodeji ze strany prodávajícího</p> <p>5 – Jakákoli kombinace předchozích možností</p> <p>6 – Není relevantní</p>
C0110	Syntetický strukturovaný produkt	<p>Uveďte, zda se jedná o strukturovaný produkt bez převodu aktiv (např. produkt, který nevyvolá poskytnutí aktiv vyjma peněžních prostředků, pokud nastane nepříznivá/příznivá událost). Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Strukturovaný produkt bez převodu aktiva</p> <p>2 – Strukturovaný produkt s převodem aktiva</p>
C0120	Strukturovaný produkt s možností předčasného splacení	<p>Uveďte, zda se jedná o strukturovaný produkt s možností předčasného splacení, považovaného za dřívější neplánované splacení jistiny. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Strukturovaný produkt s možností předčasného splacení</p> <p>2 – Jiný než strukturovaný produkt s možností předčasného splacení</p>
C0130	Hodnota kolaterálu	<p>Celková výše kolaterálu spojeného se strukturovaným produktem bez ohledu na povahu kolaterálu.</p> <p>V případě zajištění na základě portfolia se musí vykázat pouze hodnota vztažená k jediné smlouvě, nikoli celku.</p>
C0140	Portfolio kolaterálu	<p>Tato položka informuje o tom, zda kolaterál strukturovaného produktu kryje pouze jeden strukturovaný produkt, nebo více než jeden strukturovaný produkt v držení podniku. Čistými pozicemi se rozumí pozice držené ve strukturovaných produktech. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Kolaterál vypočítaný na základě čistých pozic vyplývajících ze souboru smluv</p> <p>2 – Kolaterál vypočítaný na základě jediné smlouvy</p> <p>10 – Žádný kolaterál</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0150	Pevná roční návratnost	Uvedte kupón (v desetinném vyjádření), je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry).
C0160	Proměnlivá roční návratnost	Uvedte proměnlivou míru návratnosti, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Nejčastěji se určuje například jako referenční tržní sazba plus rozpětí nebo jako hodnota závislá na výkonnosti portfolia či indexu (závislá na podkladovém nástroji) nebo složitější návratnost daná trajektorií ceny podkladového aktiva (závislá na trajektorii). V případě potřeby lze v této položce vykázat řadu ukazující způsob, jakým je návratnost vypočtena.
C0170	Zrátovost ze selhání	Procentní podíl (v desetinném vyjádření) investované částky, která nebude po selhání získána zpět, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Pokud informace není definována ve smlouvě, tato položka se nevykazuje. Tato položka se nepoužije v případě neúvěrového strukturovaného produktu.
C0180	Záchytný bod	Smluvně definovaný procentní podíl ztráty (v desetinném vyjádření), při jehož překročení mají ztráty vliv na strukturovaný produkt, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Tato položka se nepoužije v případě neúvěrového strukturovaného produktu.
C0190	Uvolňující bod	Smluvně definovaný procentní podíl ztráty (v desetinném vyjádření), při jehož překročení přestávají mít ztráty vliv na strukturovaný produkt, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Tato položka se nepoužije v případě neúvěrového strukturovaného produktu.

S.08.01 – Otevřené deriváty

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Kategorie derivátů uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. V této šabloně se uvádějí po jednotlivých položkách deriváty, které podnik drží přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) a které lze zařadit do kategorií aktiv A až F.

Tato šablona se vztahuje na deriváty obchodované na burze cenných papírů nebo na ekvivalentním centralizovaném trhu, jakož i na deriváty obchodované mimo burzu.

Pokud se s derivátem obchoduje na burze cenných papírů nebo na ekvivalentním centralizovaném trhu, je protistranou tato burza cenných papírů nebo ekvivalentní centralizovaný trh, a nikoli koncová protistrana, jako je tomu v případě derivátů obchodovaných mimo burzu.

Deriváty jsou pokládány za aktiva, pokud je jejich hodnota podle směrnice Solventnost II kladná nebo nulová. Za závazky jsou pokládány, pokud je jejich hodnota podle směrnice Solventnost II záporná. Zahrnují se deriváty považované za aktiva i deriváty považované za závazky.

Informace zahrnují všechny derivátové smlouvy, které existovaly v průběhu vykazovaného období a nebyly ukončeny před referenčním datem vykazování.

Pokud se se stejným derivátem často obchoduje a existuje několik otevřených pozic, lze derivát vykázat jako souhrnnou nebo čistou hodnotu, jestliže jsou všechny významné charakteristiky společné a postupuje se podle specifického pokynu ke každé relevantní položce.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva se všemi třemi následujícími vlastnostmi:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně specifikované úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné (tzv. „podkladová proměnná“), a pokud tato proměnná nemá finanční charakter, nesmí být specifická pro některou ze smluvních stran;
- nevyžaduje žádnou čistou počáteční investici nebo vyžaduje čistou počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek;
- bude vypořádán v budoucnosti.

Tato šablona obsahuje dvě tabulky: Informace o drženích pozicích a Informace o derivátech.

V tabulce Informace o drženích pozicích se každý derivát vykazuje samostatně na takovém počtu řádků, kolik je zapotřebí, aby byly do této tabulky řádně vyplněny všechny požadované neměnové proměnné. Pokud lze u stejného derivátu přiřadit jedné proměnné dvě hodnoty, je nutné tento derivát vykázat na více než jednom řádku.

Zejména u derivátů, které mají více než pár měn, se údaje dělí na párové složky a vykazují se na různých řádcích.

V tabulce Informace o derivátech se každý derivát vykazuje samostatně na jednom řádku a do tabulky se vyplní všechny příslušné požadované proměnné.

Informace týkající se externího ratingu (C0290) a určené externí ratingové agentury (C0300) mohou být omezeny (nevykazovány):

- rozhodnutím vnitrostátního orgánu dohledu podle čl. 35 odst. 6 a 7 směrnice 2009/138/ES, nebo
- na základě rozhodnutí vnitrostátního orgánu dohledu v případech, kdy mají pojišťovny a zajišťovny služby nebo činnosti v oblasti investic zajištěny externě, a podnik tak nemá tyto specifické informace přímo k dispozici.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Informace o drženích pozicích</i>		
C0040	Identifikační kód derivátu	Identifikační kód derivátu podle tohoto pořadí: — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.
C0041	Specifický identifikační kód obchodu	Uvádí se identifikační kódy obchodu použité při vykazování obchodů do registrů obchodních údajů podle nařízení (EU) č. 648/2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů. V této položce by mělo být uvedeno tolik identifikačních kódů obchodů, kolik je potřeba k sestavení vykazované pozice. Uváděné identifikační kódy obchodů se oddělují čárkami. Pokud derivát nespadá do oblasti působnosti nařízení (EU) č. 648/2012, uvádí se v této položce „Bez identifikačního kódu“.
C0050	Typ identifikačního kódu derivátu	Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód derivátu“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p>
C0060	Portfolio	<p>Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy.</p> <p>Podkladové deriváty technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfolio a podkladové deriváty technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfolio (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Životní pojištění 2 – Neživotní pojištění 3 – Účelově vázané fondy 4 – Jiné interní fondy 5 – Vlastní kapitál 6 – Obecné <p>Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.</p>
C0070	Číslo fondu	<p>Vztahuje se na deriváty držené v účelově vázaných fondech nebo jiných interních fondech definovaných na vnitrostátní úrovni, zejména pokud jde o fondy (portfolia aktiv) podporující produkty životního pojištění.</p> <p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému fondu. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci stejných fondů i v jiných šablonách (např. v S.06.02, S.14.01). Nesmí se opětovně použít pro jiný fond.</p>
C0080	Deriváty držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	<p>Uvedte deriváty, které jsou drženy smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index 2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index

	POLOŽKA	POKYNY
C0090	Podkladový nástroj derivátu	<p>Identifikační kód podkladového nástroje (aktiva nebo závazku) derivátové smlouvy. Tato položka se vyplňuje pouze u derivátů, které mají v portfoliu podniku jeden nebo několik podkladových nástrojů. Index se považuje za jeden nástroj a vykazuje se. Identifikační kód podkladového nástroje derivátu podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podkladovému nástroji podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici; tento kód musí být jedinečný a pro daný nástroj se musí v průběhu času používat konzistentně, — „více aktiv/závazků“, pokud existuje více než jedno podkladové aktivum nebo závazek, <p>pokud je podkladovým nástrojem index, uvede se kód indexu.</p>
C0100	Typ kódu podkladového aktiva nebo závazku derivátu	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Podkladový nástroj derivátu“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem v případě, že není k dispozici žádná z výše uvedených možností. Tato možnost se použije i v případě „Více aktiv/závazků“ a indexů.
C0110	Použití derivátu	<p>Popište použití derivátu (mikro-/makrozajištění, efektivní správa portfolia).</p> <p>Mikrozajištění označuje deriváty, které pokrývají jediný finanční nástroj (aktivum nebo závazek), očekávanou transakci nebo jiný závazek.</p> <p>Makrozajištění označuje deriváty, které pokrývají soubor finančních nástrojů (aktivum nebo závazků), očekávaných transakcí nebo jiných závazků.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Efektivní správa portfolia obvykle označuje operace, kde si správce přeje zlepšit příjem portfolia nahrazením (nižšího) vzoru peněžního toku jiným s vyšší hodnotou pomocí derivátů nebo souboru derivátů, bez změny složení portfolia aktiv, s nižší hodnotou investice a menšími transakčními náklady.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Mikrozajištění 2 – Makrozajištění 3 – Párování peněžních toků u aktiv a závazků používané v souvislosti s portfolií s vyrovnávací úpravou 4 – Efektivní správa portfolia jiná než „Párování peněžních toků u aktiv a závazků“ používané v souvislosti s portfolií s vyrovnávací úpravou
C0131	Pomyslná hodnota derivátu	<p>Hodnota krytá derivátem nebo vystavená derivátu, vykázaná v původní měně.</p> <p>U futures a opcí odpovídá velikosti smlouvy vynásobené hodnotou rozhodné události a počtem smluv vykázaných na daném řádku. U swapů a forwardů odpovídá smluvní hodnotě smluv vykázaných na daném řádku. Pokud hodnota rozhodné události odpovídá rozpětí, použije se průměrná hodnota rozpětí.</p> <p>Pomyslná hodnota znamená hodnotu, která je zajišťována/investována (když nekryje rizika). Pokud dojde k několika obchodům, jedná se o čistou hodnotu k datu vykazování.</p>
C0140	Kupující/Prodávající	<p>Pouze u futures a opcí, swapů a úvěrových derivátových smluv.</p> <p>Uveďte, zda byla derivátová smlouva koupena, nebo prodána.</p> <p>Pozice kupujícího a prodávajícího u swapů je definována ve vztahu k cennému papíru nebo pomyslné hodnotě a tokům v rámci swapu.</p> <p>Prodávající swapu vlastní cenný papír nebo pomyslnou hodnotu na počátku smlouvy a souhlasí s tím, že v průběhu smluvního období tento cenný papír nebo pomyslnou hodnotu vydá, případně včetně jakýchkoli jiných odtoků souvisejících se smlouvou.</p> <p>Kupující swapu bude na konci derivátové smlouvy vlastnit cenný papír nebo pomyslnou hodnotu a tento cenný papír nebo pomyslnou hodnotu přijme v průběhu smluvního období, případně včetně jakýchkoli jiných přítoků souvisejících se smlouvou.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností (nikoli však u úrokových swapů):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kupující 2 – Prodávající <p>U úrokových swapů se použije jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3 – FX–FL: dodání pevné za pohyblivou sazbu 4 – FX–FX: dodání pevné za pevnou sazbu 5 – FL–FX: dodání pohyblivé za pevnou sazbu 6 – FL–FL: dodání pohyblivé za pohyblivou sazbu

	POLOŽKA	POKYNY
C0150	Dosud uhrazené prémie	Platba provedená (v případě koupě) za opce a také předem hrazené a pravidelné prémie zaplacené za swapy, a to od okamžiku, kdy podnik uzavřel derivátovou smlouvu.
C0160	Dosud obdržené prémie	Platba obdržená (v případě prodeje) za opce a také předem hrazené a pravidelné prémie obdržené za swapy, a to od okamžiku, kdy podnik uzavřel derivátovou smlouvu.
C0170	Počet smluv	Počet podobných derivátových smluv vykázaných na tomto řádku. Jedná se o počet uzavřených smluv. U OTC derivátů, např. jedné swapové smlouvy se vykáže „1“, v případě deseti swapů se stejnými charakteristikami se vykáže „10“. Počet smluv může být vyjádřen necelým číslem, pokud je třeba smlouvy rozdělit. Jedná se o počet smluv nesplacených k datu vykazování.
C0180	Velikost smlouvy	Počet podkladových aktiv ve smlouvě (např. u akciových futures je to počet akcií, které budou dodány na jednu derivátovou smlouvu při splatnosti, u dluhopisových futures je to podkladová referenční hodnota každé smlouvy). Způsob, jakým se definuje velikost smlouvy, se různí v závislosti na typu nástroje. U futures na akcie se velikost smlouvy běžně definuje jako funkce počtu podkladových akcií smlouvy. U futures na dluhopisy je to nominální hodnota podkladového dluhopisu smlouvy. Použije se pouze v případě futures a opcí.
C0190	Maximální ztráta při likvidační události	Maximální výše ztráty, pokud dojde k likvidační události. Použije se v případě CIC kategorie F. Pokud je úvěrový derivát 100 % zajištěn, je maximální ztráta při likvidační události nulová.
C0200	Hodnota swapového odtoku	Hodnota vydaná podle swapové smlouvy (kromě premií) v průběhu vykazovaného období. Odpovídá zaplacenému úroku u úrokových swapů a vydaným hodnotám u měnových swapů, úvěrových swapů, swapů veškerých výnosů a jiných swapů. V případech, kdy se vypořádání provádí na čistém základě, se vykazuje pouze jedna z položek C0200 a C0210.
C0210	Hodnota swapového přítoku	Hodnota přijatá podle swapové smlouvy (kromě premií) v průběhu vykazovaného období. Odpovídá přijatému úroku u úrokových swapů a přijatým hodnotám u měnových swapů, úvěrových swapů, swapů veškerých výnosů a jiných swapů. V případech, kdy se vypořádání provádí na čistém základě, se vykazuje pouze jedna z položek C0200 a C0210.

	POLOŽKA	POKYNY
C0220	Počáteční datum	<p>Uveďte kód data, kdy nabývají účinku závazky podle smlouvy, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>Pokud u téhož derivátu existují různá data, vykáže se pouze datum prvního obchodu s derivátem a pouze jeden řádek pro každý derivát (nikoli různé řádky pro každý obchod) reflektující celkovou částku investovanou do tohoto derivátu s uvážením různých dat obchodu.</p> <p>V případě novace se datem obchodu u daného derivátu stává datum novace.</p>
C0230	Durace	<p>Doba trvání derivátu, definovaná jako zbývající modifikovaná doba trvání, v případě derivátů, u kterých se použije měření durace.</p> <p>Vypočítá se jako čistá durace mezi přítoky a odtoky v rámci derivátu (v příslušných případech).</p>
C0240	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota derivátu k datu vykazování vypočítaná podle článku 75 směrnice 2009/138/ES. Může být kladná, záporná nebo nulová.
C0250	Metoda oceňování	<p>Uveďte, jaká metoda se používá k ocenění derivátů. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za tatáž aktiva nebo závazky 2 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za podobná aktiva nebo závazky 3 – Alternativní metody oceňování 6 – Tržní ocenění podle čl. 9 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Informace o derivátech

C0040	Identifikační kód derivátu	<p>Identifikační kód derivátu podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.
C0050	Typ identifikačního kódu derivátu	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód derivátu“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p>
C0260	Název protistrany	<p>Název protistrany derivátu. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — název burzovního trhu u burzovních derivátů, nebo — název ústřední protistrany u OTC derivátů, pokud jsou zúčtovávány prostřednictvím ústřední protistrany, nebo — název smluvní protistrany u ostatních OTC derivátů.
C0270	Kód protistrany	<p>Identifikační kód protistrany podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici — kód přidělený podnikem, pokud není LEI k dispozici, který je konzistentní v průběhu času. <p>Tato položka platí pro všechny protistrany, včetně derivátů zúčtovaných prostřednictvím ústřední protistrany, přičemž v tomto případě se kód protistrany vztahuje na tuto ústřední protistranu.</p>
C0280	Typ kódu protistrany	<p>Určení kódu používaného pro položku „Kód protistrany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0290	Externí rating	<p>Použije se pouze v případě OTC derivátů.</p> <p>Rating protistrany derivátu k referenčnímu datu vykazování, poskytnutý určenou externí ratingovou agenturou (ECAI).</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě derivátů, u kterých podniky využívající interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Není-li rating emitenta k dispozici, zůstane položka prázdná.</p>
C0300	Určená externí ratingová agentura	<p>Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0290; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).</p> <ul style="list-style-type: none"> — Tato položka se vykazuje, pokud se vykazuje položka „Externí rating“ (C0290).
C0310	Stupeň úvěrové kvality	<p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený protistraně derivátu ve smyslu čl. 109a odst. 1 směrnice 2009/138/ES. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni podniky, které používají standardní vzorec.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Tato položka se nepoužije v případě derivátů, u kterých podniky využívající interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>0 – Stupeň úvěrové kvality 0 1 – Stupeň úvěrové kvality 1 2 – Stupeň úvěrové kvality 2 3 – Stupeň úvěrové kvality 3 4 – Stupeň úvěrové kvality 4 5 – Stupeň úvěrové kvality 5 6 – Stupeň úvěrové kvality 6 9 – Není k dispozici žádný rating</p>
C0320	Interní rating	<p>Interní rating derivátů v případě podniků, které používají interní ratingy.</p> <p>U podniků, které uplatňují vyrovnávací úpravu, se interní rating vykáže v rozsahu, v jakém se interní ratingy používají k výpočtu základního rozpětí uvedeného v čl. 77c odst. 2 směrnice 2009/138/ES.</p>
C0330	Skupina protistrany	<p>Použije se pouze u OTC derivátů v souvislosti se smluvními protistranami jinými než burzovní trh a ústřední protistrana.</p> <p>Název nejvyššího mateřského podniku protistrany. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p>
C0340	Kód skupiny protistrany	<p>Použije se pouze u OTC derivátů v souvislosti se smluvními protistranami jinými než burzovní trh a ústřední protistrana.</p> <p>Identifikační kód protistrany podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici — kód přidělený podnikem, pokud není LEI k dispozici, který je konzistentní v průběhu času. <p>Pokud není relevantní, tato položka se nevykazuje.</p>
C0350	Typ kódu skupiny protistrany	<p>Uřčete kód používaný pro položku „Kód skupiny protistrany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI 2 – Zvláštní kód</p>
C0360	Název smlouvy	Název derivátové smlouvy.
C0370	Měna	<p>Uvádí se písmenný kód měny derivátu podle ISO 4217, tj. měny pomyslné hodnoty derivátu (např. USD v případě opce, která má podkladovou hodnotu vyjádřenou v této měně; kód měny, v jaké je smluvně vyjádřena pomyslná hodnota měnového swapu apod.).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0371	Měna ceny	Uvádí se písmenný kód měny, ve které je vyjádřena cena derivátu, podle ISO 4217, tj. měny, ve které je vyjádřena částka směňovaná za pomyslnou hodnotu derivátu. Například pokud podnik platí (nebo přijímá) měnu A za pomyslnou hodnotu (měnu B), je měnou ceny měna A. Měnou pomyslné hodnoty je měna B vykazovaná v C0370.
C0380	Doplňkový identifikační kód (CIC)	Doplňkový identifikační kód použitý ke klasifikaci aktiv podle přílohy VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. Při klasifikaci derivátů pomocí tabulky kódů CIC berou podniky v úvahu nejreprezentativnější riziko, jemuž je derivát vystaven.
C0390	Hodnota rozhodné události	Referenční cena u futures, realizační cena u opcí (u dluhopisů je cena procentním podílem nominální hodnoty), směnný kurz nebo úroková míra u forwardů atd. Nepoužije se na CIC D3 – Úrokové a měnové swapy. Není-li to možné, u CIC F1 – Swapy úvěrového selhání se nevyplňuje. Pokud je v průběhu času více než jedna rozhodná událost, uveďte rozhodnou událost, která následovala. Když má derivát řadu hodnot rozhodných událostí, vykazuje se tato řada takto: pokud není spojitá, hodnoty se oddělí čárkou „;“, pokud spojitá je, uveďte se rozsah pomocí pomlčky.
C0400	Likvidační rozhodná událost smlouvy	Uvede se událost způsobující zrušení smlouvy mimo řádnou dobu ukončení nebo mimo podmínky. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Úpadek podkladového nebo referenčního subjektu 2 – Nepříznivý pokles hodnoty podkladového referenčního aktiva 3 – Nepříznivá změna úvěrového ratingu podkladových aktiv nebo subjektu 4 – Novace, tj. akt nahrazení závazku v rámci derivátu novým závazkem nebo nahrazení strany derivátu novou stranou 5 – Vícečetné události nebo kombinace událostí 6 – Jiné události nezahrnuté do předchozích možností 9 – Žádná likvidační rozhodná událost
C0430	Datum splatnosti	Uvedte kód smluvně definovaného data ukončení derivátové smlouvy, např. data splatnosti nebo data vypršení platnosti opcí (evropských nebo amerických), ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0440	Poskytnuté plnění v rámci swapu	Uvádí se, co podnik poskytuje v rámci swapové smlouvy (např. Euribor + 0,5 %, 2,3 %; EUR).
C0450	Přijaté plnění v rámci swapu	Uvádí se, co podnik obdrží v rámci swapové smlouvy (např. Euribor + 0,5 %, 2,3 %; EUR).

S.09.01 – Příjmy/zisky a ztráty za dané období

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

V této šabloně se uvádí informace o příjmech/ziscích a ztrátách podle kategorií aktiv (včetně derivátů), tj. není nutné vykazování po položkách. Kategorie aktiv uvažované v této šabloně jsou definovány v příloze IV – Kategorie aktiv.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Kategorie aktiv	Uveďte, jaké kategorie aktiv jsou v portfoliu přítomny. Použijte kategorie definované v příloze IV – Kategorie aktiv.
C0050	Portfolio	Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, jiné interní fondy, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy. Zisky/příjmy a ztráty týkající se podkladových aktiv technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfoliu a zisky/příjmy a ztráty týkající se podkladových aktiv technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfoliu (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení). Použije se jedna z těchto možností: 1 – Životní pojištění 2 – Neživotní pojištění 3 – Účelově vázané fondy 4 – Jiné interní fondy 5 – Vlastní kapitál 6 – Obecné Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.
C0060	Aktivum držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	Uveďte aktiva, která jsou držena smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index 2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index
C0070	Dividendy	Hodnota dividend získaných za vykazované období, tj. obdržené dividendy minus právo obdržet dividendu, které již bylo uznáno na začátku vykazovaného období, plus právo obdržet dividendu uznané na konci vykazovaného období. Platí pro aktiva s výplatou dividend, jako jsou akcie, prioritní cenné papíry a subjekty kolektivního investování. Patří sem také dividendy obdržené z aktiv, která byla prodána nebo dosáhla splatnosti.
C0080	Úroky	Výše získaných úroků, tj. obdržené úroky minus naběhlé úroky na začátku období plus naběhlé úroky na konci vykazovaného období. Zahrnuty jsou úroky obdržené při prodeji/splatnosti aktiva nebo při obdržení kupónu. Platí pro aktiva s výplatou kupónu a úroků, jako jsou dluhopisy, úvěry a vklady.

	POLOŽKA	POKYNY
C0090	Nájem	Výše získaného nájemného, tj. obdržené nájemné minus vzniklé nájemné na začátku období plus vzniklé nájemné na konci vykazovaného období. Zahrnuto je též nájemné obdržené při prodeji nebo splatnosti aktiva. Použije se pouze u nemovitého majetku bez ohledu na funkci.
C0100	Čisté zisky a ztráty	Čisté zisky a ztráty plynoucí z aktiv prodaných nebo splatných v průběhu vykazovaného období. Zisky a ztráty se vypočítají jako rozdíl mezi prodejní hodnotou nebo hodnotou při splatnosti a hodnotou podle článku 75 směrnice 2009/138/ES na konci předchozího vykazovaného roku (nebo pořizovací hodnotou v případě aktiv nabytých v průběhu vykazovaného období). Čistá hodnota může být kladná, záporná nebo nulová. Do tohoto výpočtu se nezahrnují naběhlé úroky.
C0110	Nerealizované zisky a ztráty	Nerealizované zisky a ztráty plynoucí z aktiv neprodaných a nesplatných v průběhu vykazovaného období. Nerealizované zisky a ztráty se vypočítají jako rozdíl mezi hodnotou podle článku 75 směrnice 2009/138/ES na konci vykazovaného roku a hodnotou podle článku 75 směrnice 2009/138/ES na konci předchozího vykazovaného roku (nebo pořizovací hodnotou v případě aktiv nabytých v průběhu vykazovaného období). Čistá hodnota může být kladná, záporná nebo nulová. Do tohoto výpočtu se nezahrnují naběhlé úroky.

S.10.01 – Repa a zapůjčení cenných papírů

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

V této šabloně se uvádějí po jednotlivých položkách smlouvy týkající se rep a transakcí zapůjčení cenných papírů (v pozici kupujícího a prodávajícího), držené přímo podnikem (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním), což zahrnuje i likvidní swapy uvedené v čl. 309 odst. 2 písm. f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Vyazuje se pouze v případě, že hodnota podkladových cenných papírů v rozvaze a podrozvaze, jichž se repa a dohody o způjčení týkají a jež mají splatnost po referenčním datu vykazování, představuje více než 5 % celkových investic vykázaných v položkách C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01.

Vykazují se všechny smlouvy, které jsou v rozvaze nebo podrozvaze. Informace zahrnují všechny smlouvy ve vykazovaném období bez ohledu na to, zda byly k datu vykazování otevřené nebo ukončené. V případě smluv, u kterých je uplatňována strategie rolování, kdy jde v podstatě o stejné transakce, se vykazují pouze otevřené pozice.

Repo je definováno jako prodej cenných papírů provázený dohodou, že je prodávající k pozdějšímu datu odkoupí zpět. Zapůjčení cenných papírů je definováno jako zapůjčení cenných papírů jednou stranou druhé, při kterém musí dlužník poskytnout věřiteli kolaterál.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Každé repo a smlouva o zapůjčení cenných papírů se vykazují na tolika řádcích, kolik jich je zapotřebí pro poskytnutí požadovaných informací. Pokud se u některé položky hodí jedna možnost pro jednu část vykazovaného nástroje a jiná možnost pro jeho druhou část, je třeba smlouvu rozdělit, není-li v pokynech uvedeno jinak.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Portfolio	<p>Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy. Podkladová aktiva technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfolio a podkladová aktiva technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfolio (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Životní pojištění 2 – Neživotní pojištění 3 – Účelově vázané fondy 4 – Jiné interní fondy 5 – Vlastní kapitál 6 – Obecné <p>Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.</p> <p>U aktiv držených v podrozkaze se tato položka nevykazuje.</p>
C0050	Číslo fondu	<p>Vztahuje se na aktiva držená v účelově vázaných fondech nebo jiných interních fondech definovaných podle vnitrostátních trhů, zejména pokud jde o fondy (portfolia aktiv) podporující produkty životního pojištění.</p> <p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému fondu. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci stejných fondů i v jiných šablonách (např. v S.06.02, S.14.01). Nesmí se opětovně použít pro jiný fond.</p> <p>Číslo fondu není povinné, pokud vnitrostátní orgán dohledu nevyžaduje jinak.</p>
C0060	Kategorie aktiv	<p>Uřčete kategorii podkladových aktiv půjčených/poskytnutých v rámci transakcí zapůjčení cenných papírů nebo v rámci rep.</p> <p>Použijte kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv.</p>
C0070	Název protistrany	<p>Název protistrany smlouvy.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p>
C0080	Kód protistrany	<p>Identifikační kód protistrany využívající identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p>
C0090	Typ kódu protistrany	<p>Uřčení kódu používaného pro položku „Kód protistrany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – LEI 9 – Žádný

	POLOŽKA	POKYNY
C0100	Kategorie aktiva protistrany	Určete kategorii nejvýznamnějšího aktiva vypůjčeného/obdrženého v rámci transakcí zapůjčení cenných papírů nebo v rámci rep. Použijte kategorie aktiv definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv.
C0110	Aktivum držené ve smlouvách s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	Určete, zda podkladové aktivum určené v položce C0060 je drženo smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index 2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index
C0120	Pozice ve smlouvě	Uveďte, zda je podnik kupujícím nebo prodávajícím v rámci repa či věžitelem nebo dlužníkem v rámci zapůjčení cenných papírů. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Kupující v rámci repa 2 – Prodávající v rámci repa 3 – Věřitel v rámci zapůjčení cenných papírů 4 – Dlužník v rámci zapůjčení cenných papírů
C0130	Hodnota spotové části swapu	Představuje následující hodnoty: — kupující v rámci repa: hodnota obdržená při uzavření smlouvy, — prodávající v rámci repa: hodnota postoupená při uzavření smlouvy, — věřitel v rámci zapůjčení cenných papírů: hodnota obdržená jako záruka při uzavření smlouvy, — dlužník v rámci zapůjčení cenných papírů: částka nebo tržní hodnota cenných papírů obdržená při uzavření smlouvy.
C0140	Hodnota forwardové části swapu	Tato položka se použije pouze u rep a představuje následující hodnoty: — kupující v rámci repa: hodnota postoupená při splatnosti smlouvy, — prodávající v rámci repa: hodnota obdržená při splatnosti smlouvy.
C0150	Počáteční datum	Uveďte kód data začátku smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Datem začátku smlouvy je den, kdy nabývají účinku závazky podle smlouvy.
C0160	Datum splatnosti	Uveďte kód data ukončení smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). I když se jedná o smlouvu s otevřenou výzvou, obvykle je stanoveno datum, kdy smlouva vyprší. V takových případech se musí uvést toto datum, nedojde-li dříve k žádné výzvě. Smlouva je pokládána za ukončenou, pokud dosáhla splatnosti, pokud byla vydána výzva nebo pokud byla smlouva zrušena. V případě smluv bez stanoveného data splatnosti uveďte „9999-12-31“.
C0170	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Tato položka se vztahuje pouze na smlouvy, které jsou k datu vykazování stále otevřené. Hodnota repa nebo smlouvy o zapůjčení cenných papírů podle pravidel pro oceňování smluv v článku 75 směrnice 2009/138/ES. Tato hodnota může být kladná, záporná nebo nulová.

S.11.01 – Aktiva držena jako kolaterál

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje ročně, a to pouze v případě, že poměr hodnoty aktiv drženy jako kolaterál k celkové bilanční sumě překročí 10 %.

Soubor aktiv, která zajišťují investici (např. soubor aktiv, která jsou kolaterálem krytých dluhopisů), se v této šabloně nevykazuje. Kolaterál kryjící pohledávky ze zajištění se vykazuje v šabloně S.11.01.

Tato šablona uvádí po jednotlivých položkách podrozvahová aktiva držena jako kolaterál pro účely krytí rozvahových aktiv, která podnik drží přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním), ke konci vykazovaného období. Kolaterál se považuje za „držený“ tehdy, má-li podnik „právo přímého přístupu ke kolaterálu“, takže kolaterál byl subjektu svěřen a je individuálně identifikovatelný.

Šablona obsahuje podrobné informace z hlediska aktiv drženy jako kolaterál, nikoli z hlediska ujednání o kolaterálu.

Pokud existuje soubor kolaterálů nebo ujednání o kolaterálu zahrnující více aktiv, vykazuje se tolik řádků, kolik je aktiv v souboru nebo v rámci ujednání.

Tato šablona obsahuje dvě tabulky: Informace o držených pozicích a Informace o aktivech.

V tabulce Informace o držených pozicích se každé aktivum držené jako kolaterál vykazuje samostatně na takovém počtu řádků, kolik je zapotřebí, aby byly do této tabulky řádně vyplněny všechny požadované proměnné. Pokud lze u stejného aktiva přiřadit jedné proměnné dvě hodnoty, je nutné toto aktivum vykázat na více než jednom řádku. Nemovitosti držené jako kolaterál za hypotéky fyzickým osobám se vykazují na jediném řádku.

V tabulce Informace o aktivech se každé aktivum držené jako kolaterál vykazuje samostatně na jednom řádku a do tabulky se vyplní všechny příslušné požadované proměnné.

Všechny položky kromě položek „Typ aktiva, pro které je držen kolaterál“ (C0140), „Název protistrany zastavující kolaterál“ (C0060) a „Název skupiny protistrany zastavující kolaterál“ (C0070) se týkají informací o aktivech drženy jako kolaterál. Položka C0140 se týká aktiva v rozvaze, pro které je držen kolaterál, a položky C0060 a C0070 se týkají protistrany zastavující kolaterál.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Šablona S.11.01 zahrnuje podrozvahová aktiva držena jako kolaterál pro účely krytí rozvahových aktiv drženy přímo podnikem a tyto hodnoty se vykazují také v šabloně S.03.01 v C0020/R0100 až R0130.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Informace o držených pozicích

C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
-------	--------------------------	---

	POLOŽKA	POKYNY
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázáný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0060	Název protistrany zastavující kolaterál	<p>Název protistrany, která zastavuje kolaterál. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Pokud jsou aktiva v rozvaze, pro která je držen kolaterál, úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, vykazuje se „Pojistník“.</p>
C0070	Název skupiny protistrany zastavující kolaterál	<p>Uveďte ekonomickou skupinu protistrany zastavující kolaterál. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Tato položka se nepoužije, pokud jsou aktiva v rozvaze, pro která je držen kolaterál, úvěry zajištěné pojistnými smlouvami.</p>
C0080	Země úschovy	<p>Dvoupísmenný kód země, kde jsou aktiva podniku držena v úschově, podle ISO 3166-1. V případě mezinárodních uschovatelů, jako je např. Euroclear, je zemí úschovy ta země, v níž byla služba úschovy smluvně definována.</p> <p>Je-li stejné aktivum drženo v úschově ve více zemích, vykazuje se každé aktivum zvlášť na tolika řádcích, kolik je zapotřebí k řádnému určení všech zemí úschovy.</p> <p>Tato položka se nepoužije u kolaterálu s CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 71, CIC 75 a CIC 95 – Zařízení a vybavení.</p> <p>Pokud jde o CIC kategorie 9, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), posuzuje se země emitenta podle adresy nemovitého majetku.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0090	Množství	Počet aktiv, u všech aktiv, je-li to relevantní. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Nominální hodnota (C0100).
C0100	Nominální hodnota (par amount)	Nesplacená částka stanovená jako nominální hodnota (par amount) u všech aktiv, kde je tato položka relevantní, a v nominální hodnotě (nominal amount) u CIC = 72, 73, 74, 75, 79 a 8. Tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 71 a 9. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Množství (C0090).
C0110	Metoda oceňování	Uveďte, jaká metoda se používá k ocenění aktiv. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za tatáž aktiva 2 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za podobná aktiva 3 – Alternativní metody oceňování 4 – Upravené ekvivalenční metody (použitelné k ocenění účastí) 5 – Ekvivalenční metody podle IFRS (použitelné k ocenění účastí) 6 – Tržní ocenění podle čl. 9 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35
C0120	Celková částka	Hodnota vypočítaná podle článku 75 směrnice 2009/138/ES, která odpovídá: — součinu položek „Nominální hodnota“ (nesplacená částka jistiny stanovená jako nominální hodnota – par amount nebo nominal amount) a „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ plus „Naběhlý úrok“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní první dvě položky, — součinu položek „Množství“ a „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní tyto dvě položky, — hodnotě aktiva podle směrnice Solventnost II v případě aktiv zařaditelných do kategorií aktiv 71 a 9.
C0130	Naběhlý úrok	U úročených cenných papírů vyčíslete výši úroku naběhlého od data posledního kupónu. Tato hodnota je rovněž součástí položky „Celková částka“.
C0140	Typ aktiva, pro které je držen kolaterál	Určete typ aktiva, pro které je držen kolaterál. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Státní dluhopisy 2 – Podnikové dluhopisy 3 – Akcie a ostatní účasti 4 – Subjekty kolektivního investování 5 – Strukturované dluhopisy 6 – Zajištěné cenné papíry 7 – Hotovost a vklady 8 – Hypotéky a úvěry 9 – Nemovitý majetek

	POLOŽKA	POKYNY
		0 – Ostatní investice (včetně pohledávek) X – Deriváty Např. v případě kolaterálu kryjícího pohledávky ze zajištění se zvolí možnost „0 – Ostatní investice“

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Informace o aktivech

C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0150	Název položky	<p>Určete vykazovanou položku vyplněním názvu aktiva (nebo adresy v případě nemovitosti), s mírou podrobnosti dle uvážení podniku.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována. Úvěry jiným než fyzickým osobám se vykazují jednotlivě, řádek po řádku, — tato položka se nepoužije v případě CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, CIC 71 a CIC 75, — pokud kolaterál zahrnuje pojistné smlouvy (v případě úvěrů zajištěných pojistnými smlouvami), nemusí být tyto pojistné smlouvy individualizovány a tato položka se nepoužije, — u nemovitého majetku se uvádí dvoupísmenný kód země podle ISO + poštovní směrovací číslo + město + název ulice + uliční číslo držené nemovitosti nebo zeměpisná šířka a délka nebo region CRESTA/NUTS investice do nemovitosti: administrativní hranice (např. hranice provincií nebo krajů, např. na úrovni NUTS3) nebo sloučené oblasti poštovních směrovacích čísel (např. oblasti s prvním dvojčíslím poštovního směrovacího čísla, podobně jako zóny s nízkým rozlišením CRESTA 2019[2]).
C0160	Název emitenta	<p>Název emitenta, definovaného jako subjekt, který vydává investorům aktiva představující část jeho kapitálu, část jeho dluhu, deriváty atd.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je názvem emitenta název správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je názvem emitenta název vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, — v případě CIC 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace týkají dlužníka. <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a kategorie CIC 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0170	Kód emitenta	<p>Uvádí se kód emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je kódem emitenta kód správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je kódem emitenta kód vkladatele,

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace týkají dlužníka,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.</p>
C0180	Typ kódu emitenta	<p>Určete kód používaný pro položku „Kód emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0190	Odvětví emitenta	<p>Určete hospodářské odvětví emitenta na základě poslední verze kódu NACE (zveřejněné v nařízení EU). V případě sekcí NACE A až N je nutno kódy NACE uvádět v úplném čtyřčíselném formátu, tj. použije se písmeno určující sekci následované čtyřčíselným kódem třídy (např. „K6411“). U ostatních sekcí je pro určení odvětví nutné uvést minimálně písmeno kódu NACE určující sekci (např. „P“ nebo „P8501“).</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <p>— v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je odvětvím emitenta odvětví správce fondu,</p> <p>— v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (s výjimkou CIC 71 a CIC 75) je odvětvím emitenta odvětví vkladatele,</p> <p>— v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace týkají dlužníka,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.</p>
C0200	Název skupiny emitenta	<p>Název nejvyššího mateřského podniku emitenta.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <p>— v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se informace o skupině týkají správce fondu,</p> <p>— v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele,</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace o skupině týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (v případě hypoték a úvěrů fyzickým osobám), — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.
C0210	Kód skupiny emitenta	<p>Určení skupiny emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se informace o skupině týkají správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace o skupině týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (v případě hypoték a úvěrů fyzickým osobám). <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0220	Typ kódu skupiny emitenta	<p>Určete kód používaný pro položku „Kód skupiny emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0230	Země emitenta	<p>Dvoupísmenný kód země umístění emitenta podle ISO 3166-1.</p> <p>Umístění emitenta se posuzuje podle adresy subjektu, který aktivum vydává.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je zemí emitenta země správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je zemí emitenta země vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dvoupísmenný kód ISO 3166-1 — XA: nadnárodní emitenti — EU: orgány Evropské unie
C0240	Měna	<p>Uveďte písmenný kód měny emise podle ISO 4217.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (v případě hypoték a úvěrů fyzickým osobám, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována), CIC 75 a CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu) z téhož důvodu, — v případě CIC kategorie 9, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), měna odpovídá měně, v níž byla investice provedena.
C0250	Doplňkový identifikační kód (CIC)	<p>Doplňkový identifikační kód, který se používá ke klasifikaci aktiv, podle přílohy VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. Při klasifikaci aktiva pomocí tabulky kódů CIC musí podniky brát v úvahu nejcharakterističtější riziko, jemuž je aktivum vystaveno.</p>
C0260	Jednotková cena	<p>Jednotková cena aktiva, je-li to relevantní.</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ (C0270).</p>
C0270	Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II	<p>Výše nominální hodnoty v procentech, čistá cena aktiva bez naběhlého úroku, je-li to relevantní.</p> <p>Tato položka se vykazuje, pokud v první části šablony („Informace o držených pozicích“) byla uvedena „nominální hodnota“ (C0100), s výjimkou CIC kategorie 71 a 9.</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ (C0260).</p>
C0280	Datum splatnosti	<p>Použije se pouze na CIC kategorie 1, 2, 5, 6 a 8 a CIC 74 a CIC 79.</p> <p>Uveďte kód data splatnosti ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>Odpovídá vždy datu splatnosti, a to i u vypověditelných cenných papírů. Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u časově neomezených cenných papírů použijte „9999-12-31“ — u CIC kategorie 8 v souvislosti s úvěry a hypotékami poskytovanými jednotlivcům se vykazuje vážená zbývající splatnost (na základě výše úvěru).

S.12.01 – Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Podniky mohou při výpočtu technických rezerv uplatňovat vhodné aproximace ve smyslu článku 21 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Kromě toho je možné uplatnit článek 59 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 pro výpočet rizikové přírážky v průběhu účetního období.

Druhy pojištění pro závazky z životního pojištění: druhy pojištění ve smyslu článku 80 směrnice 2009/138/ES, definované v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Rozčlenění odráží povahu rizik spojených se smlouvou (obsah), a nikoli právní formu smlouvy (forma). Pokud pojistná nebo zajistná smlouva pokrývá rizika napříč druhy pojištění, podniky automaticky rozdělí závazky podle příslušných druhů pojištění (článek 55 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), je-li to možné.

Druhy pojištění „Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu“, „Ostatní životní pojištění“ a „Zdravotní pojištění“ se rozdělí na „Smlouvy bez opcí a záruk“ a „Smlouvy s opcemi nebo zárukami“. Při rozdělení se zvažují tyto skutečnosti:

- „Smlouvy bez opcí a záruk“ zahrnují částky týkající se smluv bez jakýchkoli finančních záruk nebo smluvních opcí, což znamená, že výpočet technických rezerv neodráží výši žádných finančních záruk nebo smluvních opcí. V tomto sloupci se uvedou i smlouvy s nepodstatnými smluvními opcemi nebo finančními zárukami, které nejsou zohledněny ve výpočtu technických rezerv.
- „Smlouvy s opcemi nebo zárukami“ zahrnují smlouvy, které mají buď finanční záruky, nebo smluvní opce, anebo obojí, pokud výpočet technických rezerv odráží existenci těchto finančních záruk nebo smluvních opcí.

Vykazované informace se uvádějí včetně zajištění, neboť v konkrétních řádcích jsou vyžadovány informace o částkách vymahatelných ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.

Žádné odkazy na výši odkupného se nevztahují na zajištění.

Informace, které se vykazují v řádcích R0010 až R0100, se vykazují po uplatnění koeficientu volatility, vyrovnávací úpravy a přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, uplatňují-li se, ale nezahrnují přechodný odpočet z technických rezerv. Uvedení částky přechodného odpočtu z technických rezerv se požaduje samostatně mezi řádky R0110 a R0130.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	Identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.

Technické rezervy vypočítané jako celek

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/R0010	Technické rezervy vypočítané jako celek	Výše technických rezerv vypočítaných jako celek pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0010	Technické rezervy vypočítané jako celek – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková výše technických rezerv vypočítaných jako celek pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.

	POLOŽKA	POKYNY
C0210/R0010	Technické rezervy vypočítané jako celek – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše technických rezerv vypočítaných jako celek pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 až C0140, C0160, C0190, C0200/R0020	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočítanými jako celek	Výše vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0020	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočítanými jako celek – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu).	Celková výše vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0020	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočítanými jako celek – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočítanými jako celek pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.

Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky

C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 až C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0030	Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky, hrubý nejlepší odhad	Výše hrubého nejlepšího odhadu (bez odpočtu zajištění, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění podle čl. 77 odst. 2 směrnice 2009/138/ES) pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0030	Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky, hrubý nejlepší odhad – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková výše hrubého nejlepšího odhadu (bez odpočtu zajištění, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění podle čl. 77 odst. 2 směrnice 2009/138/ES) pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu

	POLOŽKA	POKYNY
C0210/R0030	Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky, hrubý nejlepší odhad – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše hrubého nejlepšího odhadu (bez odpočtu zajištění, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění podle čl. 77 odst. 2 směrnice 2009/138/ES) pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0040	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	Výše vymahatelných částek před úpravou o očekávané ztráty dané selháním zajišťovatele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0040	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu).	Celková výše vymahatelných částek před úpravou o očekávané ztráty dané selháním zajišťovatele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0040	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0050	Částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	Výše vymahatelných částek z „tradičního“ zajištění, tj. kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění (před úpravou o očekávané ztráty), vypočítaná v souladu s hranicemi smluv, k nimž se tyto částky vztahují, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0050	Celkové vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková výše vymahatelných částek z „tradičního“ zajištění, tj. kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění (před úpravou o očekávané ztráty), vypočítaná v souladu s hranicemi smluv, k nimž se tyto částky vztahují, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.

	POLOŽKA	POKYNY
C0210/R0050	Celkové vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše vymahatelných částek ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty, vypočítaná v souladu s hranicemi smluv, k nimž se tyto částky vztahují, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0060	Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty	Výše vymahatelných částek ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty, vypočítaná v souladu s hranicemi smluv, k nimž se tyto částky vztahují, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny.
C0150/R0060	Celkové vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková výše vymahatelných částek ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty, vypočítaná v souladu s hranicemi smluv, k nimž se tyto částky vztahují, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
C0210/R0060	Celkové vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše vymahatelných částek ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0070	Částky vymahatelné z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty	Výše vymahatelných částek z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty, vypočítaná v souladu s hranicemi smluv, k nimž se tyto částky vztahují, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0070	Celkové vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková výše vymahatelných částek z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty, vypočítaná v souladu s hranicemi smluv, k nimž se tyto částky vztahují, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0070	Celkové vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše vymahatelných částek z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 až C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0080	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	Výše vymahatelných částek po úpravě o očekávané ztráty dané možným selháním zajistitele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0080	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková výše vymahatelných částek po úpravě o očekávané ztráty dané možným selháním zajistitele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
C0210/R0080	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše vymahatelných částek po úpravě o očekávané ztráty dané možným selháním zajistitele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0090	Nejlepší odhad po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	Částka nejlepšího odhadu po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané možným selháním zajistitele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, pro každý druh pojištění.
C0150/R0090	Nejlepší odhad po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka nejlepšího odhadu po odpočtu vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané možným selháním zajistitele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0090	Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka nejlepšího odhadu po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané možným selháním zajistitele ve smyslu článku 81 směrnice 2009/138/ES, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 až C0140, C0160, C0190, C0200/R0100	Riziková přírážka	Částka rizikové přírážky ve smyslu čl. 77 odst. 3 směrnice 2009/138/ES pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0100	Riziková přírážka – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka rizikové přírážky pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0100	Riziková přírážka – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka rizikové přírážky pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.

Částka přechodných opatření u technických rezerv

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0110	Technické rezervy vypočítané jako celek	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená technickým rezervám vypočítaným jako celek, pro každý druh pojištění. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0150/R0110	Technické rezervy vypočítané jako celek – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená technickým rezervám vypočítaným jako celek, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0210/R0110	Technické rezervy vypočítané jako celek – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená technickým rezervám vypočítaným jako celek, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0120	Nejlepší odhad	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená nejlepšímu odhadu, pro každý druh pojištění. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0120	Nejlepší odhad – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená nejlepšímu odhadu, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0210/R0120	Nejlepší odhad – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená nejlepšímu odhadu, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0130	Riziková přírážka	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená rizikové přírážce, pro každý druh pojištění. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0150/R0130	Riziková přírážka – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená rizikové přírážce, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0210/R0130	Riziková přírážka – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená rizikové přírážce, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.

Technické rezervy – celkem

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0200	Technické rezervy – celkem	Celková částka technických rezerv pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně technických rezerv vypočtených jako celek a po zohlednění přechodného odpočtu z technických rezerv.
C0150/R0200	Technické rezervy – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka technických rezerv pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, včetně technických rezerv vypočtených jako celek a po zohlednění přechodného odpočtu z technických rezerv.
C0210/R0200	Technické rezervy – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka technických rezerv pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění, včetně technických rezerv vypočtených jako celek a po zohlednění přechodného odpočtu z technických rezerv.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/R0210	Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem	Celková částka technických rezerv po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně technických rezerv vypočtených jako celek a po zohlednění přechodného odpočtu z technických rezerv.

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0210	Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka technických rezerv po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, včetně technických rezerv vypočtených jako celek a po zohlednění přechodného odpočtu z technických rezerv.
C0210/R0210	Technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – celkem – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka technických rezerv po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění, včetně technických rezerv vypočtených jako celek a po zohlednění přechodného odpočtu z technických rezerv.

Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190/R0220	Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné	Částka hrubého nejlepšího odhadu u produktů s právem na odkupné pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato částka je zahrnuta i do řádků R0030 až R0090.
C0150/R0220	Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu u produktů s právem na odkupné pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. Tato částka je zahrnuta i do řádků R0030 až R0090.
C0210/R0220	Nejlepší odhad u produktů s právem na odkupné – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu u produktů s právem na odkupné pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění. Tato částka je zahrnuta i do řádků R0030 až R0090.

Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky

C0030, C0060, C0090, C0160, C0190, C0200/R0230	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku	Částka diskontovaných peněžních odtoků (platby pojistníkům a oprávněným osobám) za budoucí zaručené podíly na zisku a budoucí nezaručené podíly na zisku pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Budoucími nezaručenými podíly na zisku se rozumějí budoucí pojistná plnění jiná než pojistná plnění vázaná na index nebo na hodnotu investičního fondu plynoucí z pojistných nebo zajistných smluv, která mají jednu z těchto vlastností: a) plnění jsou právně či smluvně založena na jednom či více z těchto výsledků: i) výsledky specifikované skupiny smluv či specifikovaného druhu smluv či jediné smlouvy, ii) realizovaná či nere realizovaná návratnost investic u specifikovaného souboru aktiv v držení pojišťovny či zajišťovny, iii) zisk či ztráta pojišťovny či zajišťovny nebo fondu odpovídajícího smlouvě; b) plnění jsou založena na prohlášení pojišťovny či zajišťovny a načasování či částka pojistného plnění závisejí zcela či zčásti na jejich volném uvážení.
--	--	--

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0230	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka diskontovaných peněžních odtoků (platby pojistníkům a oprávněným osobám) za budoucí zaručené podíly na zisku a budoucí nezaručené podíly na zisku pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0230	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí zaručené a nezaručené podíly na zisku – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka diskontovaných peněžních odtoků (platby pojistníkům a oprávněným osobám) za budoucí zaručené podíly na zisku a budoucí nezaručené podíly na zisku pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0100/R0240	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí zaručené podíly na zisku	Částka diskontovaných peněžních odtoků (platby pojistníkům a oprávněným osobám) za budoucí zaručené podíly na zisku. V souvislosti s položkou C0020/R0240 se vykazuje druh pojištění „Pojištění s podílem na zisku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V souvislosti s položkou C0100/R0240 se vykazují veškeré budoucí zaručené podíly na zisku týkající se přijatého zajištění, bez ohledu na druh pojištění.
C0150/R0240	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí zaručené podíly na zisku – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí zaručené podíly na zisku pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0020, C0100/R0250	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí nezaručené podíly na zisku – pojištění s podílem na zisku	Částka diskontovaných peněžních odtoků (platby pojistníkům a oprávněným osobám) za budoucí nezaručené podíly na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s podílem na zisku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Budoucími nezaručenými podíly na zisku se rozumějí budoucí pojistná plnění jiná než pojistná plnění vázaná na index nebo na hodnotu investičního fondu plynoucí z pojistných nebo zajišťovacích smluv, která mají jednu z těchto vlastností: a) plnění jsou právně či smluvně založena na jednom či více z těchto výsledků: i) výsledky specifikované skupiny smluv či specifikovaného druhu smluv či jediné smlouvy, ii) realizovaná či nerealizovaná návratnost investic u specifikovaného souboru aktiv v držení pojišťovny či zajišťovny, iii) zisk či ztráta pojišťovny či zajišťovny nebo fondu odpovídajícího smlouvě; b) plnění jsou založena na prohlášení pojišťovny či zajišťovny a načasování či částka pojistného plnění závisí zcela či částečně na jejich volném uvážení.

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0250	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí nezaručené podíly na zisku – pojištění s podílem na zisku – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí nezaručené podíly na zisku – pojištění s podílem na zisku pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0260	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Výše diskontovaných peněžních odtoků za budoucí náklady a jiné peněžní odtoky pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Odráží náklady spojené s obsluhou pojistných a zajistných závazků a další položky peněžních toků, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných nebo zajistných závazků.
C0150/R0260	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí náklady a jiné peněžní odtoky – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka diskontovaných peněžních odtoků za budoucí náklady a jiné peněžní odtoky pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. Odráží náklady spojené s obsluhou pojistných a zajistných závazků a další položky peněžních toků, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných nebo zajistných závazků.
C0210/R0260	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní odtoky, budoucí náklady a jiné peněžní odtoky – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka diskontovaných peněžních odtoků za budoucí náklady a jiné peněžní odtoky pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění. Odráží náklady spojené s obsluhou pojistných a zajistných závazků a další položky peněžních toků, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných nebo zajistných závazků.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0270	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní přítoky, budoucí pojistné	Částka diskontovaných peněžních přítoků z budoucího pojistného a případných dalších peněžních toků, které z tohoto pojistného vyplývají, včetně přijatého zajistného, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0270	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní přítoky, budoucí pojistné – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Částka diskontovaných peněžních přítoků z budoucího pojistného a případných dalších peněžních toků, které z tohoto pojistného vyplývají, včetně přijatého zajistného, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0270	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní přítoky, budoucí pojistné – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Částka diskontovaných peněžních přítoků z budoucího pojistného a případných dalších peněžních toků, které z tohoto pojistného vyplývají, včetně přijatého zajistného, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0280	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní přítoky, jiné peněžní přítoky	Částka případných jiných diskontovaných peněžních přítoků nezahrnutých do budoucího pojistného a nezahrnujících návratnost investic, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0280	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní přítoky, jiné peněžní přítoky – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Částka případných jiných diskontovaných peněžních přítoků nezahrnutých do budoucího pojistného a nezahrnujících návratnost investic, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0280	Hrubý nejlepší odhad pro peněžní toky, peněžní přítoky, jiné peněžní přítoky – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Částka případných jiných diskontovaných peněžních přítoků nezahrnutých do budoucího pojistného a nezahrnujících návratnost investic, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0290	Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací	Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu zahrnutý do hrubého nejlepšího odhadu (R0030) vypočítaný pomocí aproximací v souladu s článkem 21 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro každý druh pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0300	Výše odkupného	Uvádí se výše odkupného, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, ve smyslu čl. 185 odst. 3 písm. f) směrnice 2009/138/ES, očištěná od daní. Odráží smluvně stanovenou částku, která má být vyplacena pojistníkovi v případě předčasného ukončení smlouvy (tj. před splatností na základě data splatnosti nebo na základě pojistné události, jako je úmrtí), očištěnou od poplatků a půjček na pojistnou smlouvu. Zahrnuje zaručenou a nezaručenou výši odkupného.
C0150/R0300	Výše odkupného – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková výše odkupného pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0300	Výše odkupného – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková výše odkupného pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0310	Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry	Částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0310	Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0310	Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0320	Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry	Částka technických rezerv, kde byla uplatněna přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, vypočítaná bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případech, kdy byl na tytéž nejlepší odhady rovněž uplatněn koeficient volatility, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, avšak s uplatněním koeficientu volatility.
C0150/R0320	Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka technických rezerv vypočítaná bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. V případech, kdy byl na tytéž nejlepší odhady rovněž uplatněn koeficient volatility, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, avšak s uplatněním koeficientu volatility.
C0210/R0320	Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka technických rezerv vypočítaná bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění. V případech, kdy byl na tytéž nejlepší odhady rovněž uplatněn koeficient volatility, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, avšak s uplatněním koeficientu volatility.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0330	Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility	Částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním koeficientu volatility, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0330	Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním koeficientu volatility, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0330	Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním koeficientu volatility, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0340	Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	Částka technických rezerv vypočítaná bez uplatnění koeficientu volatility, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případech, kdy byl na tytéž technické rezervy uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv/přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez koeficientu volatility i bez přechodného odpočtu z technických rezerv/přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0340	Technické rezervy bez koeficientu volatilitu a bez jiných přechodných opatření – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	<p>Celková částka technických rezerv vypočítaná bez uplatnění koeficientu volatilitu, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.</p> <p>V případech, kdy byl na tytéž technické rezervy uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv/přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez koeficientu volatilitu i bez přechodného odpočtu z technických rezerv/přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.</p>
C0210/R0340	Technické rezervy bez koeficientu volatilitu a bez jiných přechodných opatření – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	<p>Celková částka technických rezerv vypočítaná bez uplatnění koeficientu volatilitu pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.</p> <p>V případech, kdy byl na tytéž technické rezervy uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv/přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez koeficientu volatilitu i bez přechodného odpočtu z technických rezerv/přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.</p>
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0350	Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy	Výše hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním vyrovnávací úpravy, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0350	Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním vyrovnávací úpravy, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0350	Nejlepší odhad s uplatněním vyrovnávací úpravy – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu (R0030) s uplatněním vyrovnávací úpravy, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0360	Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření	<p>Částka technických rezerv vypočítaná bez uplatnění vyrovnávací úpravy, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>V případech, kdy byl na tytéž technické rezervy uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez vyrovnávací úpravy i bez přechodného odpočtu z technických rezerv.</p>
C0150/R0360	Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	<p>Celková částka technických rezerv vypočítaná bez uplatnění vyrovnávací úpravy, pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.</p> <p>V případech, kdy byl na tytéž technické rezervy uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez vyrovnávací úpravy i bez přechodného odpočtu z technických rezerv.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0210/R0360	Technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka technických rezerv vypočítaná bez uplatnění vyrovnávací úpravy, pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění. V případech, kdy byl na tytéž technické rezervy uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez vyrovnávací úpravy i bez přechodného odpočtu z technických rezerv.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0370	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	Uvádí se částka očekávaných zisků zahrnutých v budoucím pojistném (EPIFP) včetně zajištění a daní (tj. bez zohlednění jejich vlivu), pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0370	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – celkem (životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)	Celková částka očekávaných zisků zahrnutých v budoucím pojistném (EPIFP) včetně zajištění a daní (tj. bez zohlednění jejich vlivu), pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu.
C0210/R0370	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)	Celková částka očekávaných zisků zahrnutých v budoucím pojistném (EPIFP) včetně zajištění a daní (tj. bez zohlednění jejich vlivu), pro zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.

S.12.02 – Technické rezervy životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health – podle země

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty. Šablona se nepoužije, pokud neplatí níže uvedené prahové hodnoty pro vykazování podle jednotlivých zemí, tj. pokud na domovskou zemi připadá 100 % souhrnu technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu. Je-li tato částka vyšší než 90 %, ale nižší než 100 %, vykazují se pouze řádky R0010, R0020 a R0030.

Podniky vezmou v úvahu všechny závazky v různých měnách a převedou je na vykazovací měnu.

Informace podle jednotlivých zemí se vykazují podle následujících specifikací:

- informace o domovské zemi se vykazují vždy bez ohledu na výši technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubý nejlepší odhad;
- informace vykazované podle jednotlivých zemí představují nejméně 90 % součtu technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35;
- pokud je pro účely splnění písmene b) nutné vykázat u konkrétního druhu pojištění konkrétní zemi, vykazují se informace pro tuto zemi u všech druhů pojištění;
- ostatní země se vykazují agregovaně v části „jiné země EHP“ nebo „jiné země mimo EHP“;
- u přímého pojištění se informace vykazují podle jednotlivých zemí, kde byla smlouva uzavřena;
- u proporcionálního a neproporcionálního zajištění se informace vykazují podle země, ve které je umístěn postupující podnik.

Pro účely této šablony se „zemí, kde byla uzavřena smlouva“ rozumí:

- země, ve které je pojišťovna usazená (domovská země), pokud nebyla smlouva prodána prostřednictvím pobočky nebo v rámci volného pohybu služeb;
- země, ve které je umístěna pobočka (hostitelská země), pokud byla smlouva prodána prostřednictvím pobočky;

- c) země, ve které byl oznámen záměr vykonávat činnost v rámci volného pohybu služeb (hostitelská země), pokud byla smlouva prodána prostřednictvím volného pohybu služeb;
- d) pokud je použito služeb zprostředkovatele nebo v jakékoli jiné situaci, uplatní se písmena a), b) nebo c) podle toho, kdo smlouvu prodal.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění nebo zemí se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.

Vykazované informace zahrnují koeficient volatility, vyrovnávací úpravu, přechodnou úpravu příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a přechodný odpočet z technických rezerv.

Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0040, ...	Země uvnitř hranice podstatnosti	Kód země ISO 3166–1 alfa–2 k identifikaci zemí ležících uvnitř hranice podstatnosti.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200,/R0010	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – domovská země	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu podle země, kde byla smlouva uzavřena, nebo podle země, kde se nachází cedující podnik, pokud je daná země domovskou zemí, pro každý druh pojištění a celkové částky pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, a zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200,/R0020	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu pro země EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), vyjma domovskou zemi, pro každý druh pojištění a celkové částky pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, a zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200,/R0030	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu pro země mimo EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), vyjma domovskou zemi, pro každý druh pojištění a celkové částky pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, a zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200,/R0040, ...	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – země 1 (jeden řádek pro každou zemi uvnitř hranice podstatnosti)	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu podle země, kde byla smlouva uzavřena, nebo podle země, kde se nachází cedující podnik, pro každou ze zemí ležících uvnitř hranice podstatnosti, vyjma domovskou zemi, pro každý druh pojištění a celkové částky pro životní pojištění kromě zdravotního, včetně pojištění s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, a zdravotní pojištění podobné životnímu pojištění.

S.13.01 – Projekce budoucích hrubých peněžních toků (nejlepší odhad – životní pojištění)

Obecné poznámky:

Tato část přílohy II se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona obsahuje informace, které se týkají pouze nejlepších odhadů. Vykazované peněžní toky zahrnují zajištění a nejsou diskontované.

Lze používat projekce peněžních toků, jako jsou základní scénáře, jelikož se nevyžaduje dokonalé sesouhlasení s výpočtem nejlepšího odhadu. Podniky mohou uplatnit různé přístupy k určení budoucích nezaručených podílů na zisku, např. s použitím scénáře jistotního ekvivalentu nebo průměru ze všech uvažovaných scénářů. Je-li projekce některých budoucích peněžních toků, jako jsou budoucí nezaručené podíly na zisku u subjektů kolektivního investování, obtížná, vykáže podnik peněžní tok, který ve skutečnosti používá k výpočtu nejlepšího odhadu. Jiným příkladem komplexní projekce jsou zajištění smlouvy zahrnující více druhů pojištění. V tomto případě by alokace peněžních toků ze zajištění podle druhu pojištění měla být v souladu s přístupem použitým při rozdělení vymahatelných částek ze zajištění podle druhu pojištění.

Všechny peněžní toky vyjádřené v různých měnách se zohledňují ve vykazovací měně a jsou na tuto měnu převedeny pomocí směnného kurzu platného k datu vykazování.

V případě, že podnik používá k výpočtu technických rezerv zjednodušení, kdy se nevypočítává odhad očekávaných budoucích peněžních toků vzniklých na základě smluv, informace se nevykazují.

	POLOŽKA	POKYNY
C0011/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s podílem na zisku (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí zaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích zaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s podílem na zisku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0015/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s podílem na zisku (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích nezaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s podílem na zisku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0020/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s podílem na zisku (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky související s náklady spojenými s obsluhou pojistných a zajistných závazků a další položky peněžního toku, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných závazků, pro druh pojištění „Pojištění s podílem na zisku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Zahrnuty jsou i peněžní odtoky ze smluv neživotního pojištění, které se změny anuity, ale formálně zatím nejsou jako anuity vypořádány, a vyřizuje je tatáž společnost.
C0030/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s podílem na zisku (hrubá hodnota), peněžní přítoky – budoucí pojistné	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucího pojistného, a případné další peněžní toky vyplývající z tohoto pojistného, pro druh pojištění „Pojištění s podílem na zisku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0040/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s podílem na zisku (hrubá hodnota), peněžní přítoky – jiné peněžní přítoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky nezahrnuté do budoucího pojistného a nezahrnující návratnost investic pro druh pojištění „Pojištění s podílem na zisku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0045/R0010-R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s podílem na zisku (hrubá hodnota), peněžní toky – celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího zajištění. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.
C0051/R0010-R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí zaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích zaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0055/R0010-R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích nezaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0060/R0010-R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky související s náklady spojenými s obsluhou pojistných a zajištěných závazků a další položky peněžního toku, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných závazků, v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Zahrnuty jsou i peněžní odtoky ze smluv neživotního pojištění, které se změní na annuity, ale formálně zatím nejsou jako annuity vypořádány, a vyřizuje je tatáž společnost.
C0070/R0010-R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (hrubá hodnota), peněžní přítoky – budoucí pojistné	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucího pojistného, a případně další peněžní toky vyplývající z tohoto pojistného, v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0080/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (hrubá hodnota), peněžní přítoky – jiné peněžní přítoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky nezahrnuté do budoucího pojistného a nezahrnující návratnost investic v souvislosti s druhem pojištění „Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0085/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (hrubá hodnota), peněžní toky – celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího zajištění. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.
C0091/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, ostatní životní pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí zaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích zaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Ostatní životní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0095/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, ostatní životní pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích nezaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Ostatní životní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (hrubá hodnota).
C0100/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, ostatní životní pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky související s náklady spojenými s obsluhou pojistných a zajištěných závazků a další položky peněžního toku, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných závazků, v souvislosti s druhem pojištění „Ostatní životní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Zahrnuty jsou i peněžní odtoky ze smluv neživotního pojištění, které se změní na anuity, ale formálně zatím nejsou jako anuity vypořádány, a vyřizuje je tatáž společnost.
C0110/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, ostatní životní pojištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – budoucí pojistné	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucího pojistného, a případné další peněžní toky vyplývající z tohoto pojistného, v souvislosti s druhem pojištění „Ostatní životní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0120/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepší odhadu, ostatní životní pojištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – jiné peněžní přítoky	<p>Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50.</p> <p>Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky nezahrnuté do budoucího pojistného a nezahrnující návratnost investic v souvislosti s druhem pojištění „Ostatní životní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0125/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepší odhadu, ostatní životní pojištění (hrubá hodnota), peněžní toky – celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravách)	<p>Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50.</p> <p>Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího zajištění. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.</p>
C0131/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepší odhadu, anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí zaručené podíly na zisku	<p>Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50.</p> <p>Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích zaručených podílů na zisku, v souvislosti s druhem pojištění „Renty (důchody)“ vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s pojistnými závazky, včetně závazků ze zdravotního pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Zahrnuty nejsou peněžní odtoky ze smluv neživotního pojištění, které se změnějí na anuity, ale formálně zatím nejsou jako anuity vypořádány.</p>
C0135/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepší odhadu, anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí nezaručené podíly na zisku	<p>Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50.</p> <p>Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích nezaručených podílů na zisku, v souvislosti s druhem pojištění „Renty (důchody)“ vyplývající ze smluv neživotního pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (hrubá hodnota).</p>
C0140/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepší odhadu, anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	<p>Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50.</p> <p>Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky související s náklady spojenými s obsluhou pojistných a zajištěných závazků a další položky peněžního toku, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných závazků, v souvislosti s druhem pojištění „Renty (důchody)“ vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s pojistnými závazky, včetně závazků ze zdravotního pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Zahrnuty nejsou peněžní odtoky ze smluv neživotního pojištění, které se změnějí na anuity, ale formálně zatím nejsou jako anuity vypořádány, a vyřizuje je tatáž společnost.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, annuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – budoucí pojistné	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucího pojistného, a případné další peněžní toky vyplývající z tohoto pojistného, v souvislosti s druhem pojištění „Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s pojistnými závazky, včetně závazků ze zdravotního pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0160/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, annuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – jiné peněžní přítoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky nezahrnuté do budoucího pojistného a nezahrnující návratnost investic v souvislosti s druhem pojištění „Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s pojistnými závazky, včetně závazků ze zdravotního pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0165/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, annuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (hrubá hodnota), peněžní toky – celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího zajištění. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.
C0171/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, přijaté zajištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí zaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích zaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Přijaté zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0175/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, přijaté zajištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích nezaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Přijaté zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, přijaté zajištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky související s náklady spojenými s obsluhou pojistných a zajištěných závazků a další položky peněžního toku, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných závazků, v souvislosti s druhem pojištění „Přijaté zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
		Zahrnuty jsou i peněžní odtoky ze smluv neživotního pojištění, které se změny na anuity, ale formálně zatím nejsou jako anuity vypořádány, a vyřizuje je tatáž společnost.
C0190/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, přijaté zajištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – budoucí pojistné	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucího pojistného, a případné další peněžní toky vyplývající z tohoto pojistného, v souvislosti s druhem pojištění „Přijaté zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0200/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, přijaté zajištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – jiné peněžní přítoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky nezahrnuté do budoucího pojistného a nezahrnující návratnost investic, v souvislosti s druhem pojištění „Přijaté zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0205/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, přijaté zajištění (hrubá hodnota), peněžní toky – celková částka vymahatelná ze zajištění (po úpravě)	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího zajištění. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.
C0211/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí zaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích zaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0215/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích nezaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (hrubá hodnota).
C0220/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní pojištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky související s náklady spojenými s obsluhou pojistných a zajištěných závazků a další položky peněžního toku, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných závazků, v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0230/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní pojištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – budoucí pojistné	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucího pojistného, a případné další peněžní toky vyplývající z tohoto pojistného, v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0240/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní pojištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – jiné peněžní přítoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky nezahrnuté do budoucího pojistného a nezahrnující návratnost investic, v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní pojištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0245/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní pojištění (hrubá hodnota), peněžní toky – celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího zajištění. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.
C0251/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní zajištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí zaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích zaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0255/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní zajištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucích nezaručených podílů na zisku v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0260/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní zajištění (hrubá hodnota), peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky související s náklady spojenými s obsluhou pojistných a zajištěných závazků a další položky peněžního toku, jako jsou daňové poplatky, které se účtují nebo se podle očekávání budou účtovat pojistníkům, nebo které se vyžadují pro vypořádání pojistných závazků, v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Zahrnuty jsou i peněžní odtoky ze smluv neživotního pojištění, které se změní na anuity, ale formálně zatím nejsou jako anuity vypořádány, a vyřizuje je tatáž společnost.

	POLOŽKA	POKYNY
C0270/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní zajištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – budoucí pojistné	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky, které plynou z budoucího pojistného, a případné další peněžní toky vyplývající z tohoto pojistného, v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0280/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní zajištění (hrubá hodnota), peněžní přítoky – jiné peněžní přítoky	Částka nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Těmito peněžními toky se rozumějí peněžní toky nezahrnuté do budoucího pojistného a nezahrnující návratnost investic, v souvislosti s druhem pojištění „Zdravotní zajištění“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0285/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu, zdravotní zajištění (hrubá hodnota), peněžní toky – celková částka vymahatelná ze zajištění (po úpravě)	Částka nediskontovaných peněžních toků v souvislosti se závazky zdravotního pojištění SLT Health očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího pojistného. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.
C0290/R0010–R0330	Budoucí peněžní toky použité v nejlepším odhadu – celková částka vymahatelná ze zajištění (po úpravě)	Částka nediskontovaných peněžních toků v souvislosti se životním pojištěním a zdravotním pojištěním SLT Health očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30, agregovaně pro interval let 31 až 40, agregovaně pro interval let 41 až 50 a agregovaně pro všechny roky po roce 50. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího pojistného. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.

S.14.01 – Analýza závazků z životního pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona obsahuje informace o smlouvách životního pojištění, které se týkají pouze přímého pojištění, a zahrnuje rovněž závazky v oblasti životního pojištění ze smluv neživotního pojištění, jako např. anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění (které jsou analyzovány také v šabloně S.16.01). Neuvádějí se žádné informace o přijatém zajištění. Vykazují se všechny pojistné smlouvy, i když jsou z účetního hlediska klasifikovány jako investiční smlouvy. V případě oddělených produktů se jednotlivé části produktu vykazují na různých řádcích pomocí různých identifikačních kódů.

Veškeré informace se uvádějí podle jednotlivých produktů, včetně tabulky týkající se produktů v portfoliu. Vykazování podle čísla fondu není povinné, pokud vnitrostátní orgán dohledu nepožaduje jinak. Vnitrostátní orgán dohledu může stanovit vykazování určitých položek týkajících se čísla fondu.

	POLOŽKA	POKYNY
Portfolio		
C0010	Identifikační kód produktu	Interní identifikační kód produktu používaný podnikem pro daný produkt. Pokud se kód již používá nebo ho přiřadil příslušný orgán pro účely dohledu, použijte se tento kód.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Identifikační kód musí být v průběhu času jednotný.</p> <p>V případech, kdy je třeba stejný produkt vykazovat ve více než jednom řádku, má obsah C0010 (a C0090) specifickou strukturu: {{Identifikační kód produktu/+/{{číslo verze}}}. Například „AB222/+/3“.</p>
C0030	Druh pojištění	<p>Druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>29 – Zdravotní pojištění</p> <p>30 – Pojištění s podílem na zisku</p> <p>31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)</p> <p>32 – Ostatní životní pojištění</p> <p>33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění</p> <p>34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění</p> <p>35 – Zdravotní zajištění</p> <p>36 – Životní zajištění</p>
C0040	Počet smluv na konci roku	<p>Počet smluv připojených ke každému vykazovanému produktu. Smlouvy s více než jedním pojistníkem se počítají jako jedna smlouva.</p> <p>Smlouva musí být vykázána i v případě neaktivního pojistníka (není hrazeno pojistné), ledaže byla zrušena. Jelikož v takovém případě není hrazeno pojistné, jsou tito neaktivní pojistníci zahrnuti s pojistným rovnajícím se nule.</p> <p>U anuit vyplývajících ze smluv neživotního pojištění se použije počet závazků týkajících se anuit.</p> <p>U produktů, které jsou rozděleny do více než jednoho řádku, se vykazuje počet smluv ve všech vykazovaných řádcích.</p>
C0041	Počet smluv na konci roku – z toho smlouvy s právem na odkupné	<p>Počet smluv na konci roku, jež zahrnují právo pojistníka na odkupné.</p> <p>V této buňce by měly být zachyceny i smlouvy, u nichž pojistníci nemají právo na odkupné z pojistné smlouvy, avšak mohou svou pojistnou smlouvu převést na jiného pojistitele.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>
C0050	Počet nových smluv v průběhu roku	<p>Počet nových smluv vydaných v průběhu vykazovaného roku (týká se všech nových smluv). Jinak se použijí stejné pokyny jako pro buňku C0040.</p> <p>U anuit vyplývajících ze smluv neživotního pojištění se použije počet závazků týkajících se anuit.</p> <p>Smlouvy se považují za nové, jsou-li uznány při oceňování technických rezerv kdykoli v průběhu roku v souladu s článkem 17 nařízení v přenesené pravomoci. Nové smlouvy proto zahrnují obnovení, která dříve nebyla zahrnuta do hranic smluv, jakož i zcela nově uzavřené smlouvy.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0051	Počet smluv s uplatněním odkupného v průběhu roku	<p>Počet smluv, u nichž bylo v průběhu vykazovaného roku uplatněno odkupné.</p> <p>Pokud je u smlouvy uplatněno odkupné jen zčásti nebo získala status splacení, nemělo by to být pro účely buňky C0051 považováno za odkupné, jelikož smlouva je stále v obchodním portfoliu.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>
C0054	Počet pojištěných osob na konci roku	<p>Počet pojištěných osob na konci roku v souvislosti se smlouvami vykázanými v buňce C0040.</p> <p>Počet pojištěných by měl odpovídat počtu pojistníků ve smlouvě. V případě kolektivního/skupinového pojištění, kde „pojistník“ jedná jako distributor i jako pojistník, by počet pojištěných osob měl odpovídat počtu pojištěných osob, které přistoupily ke kolektivnímu/skupinovému pojištění.</p>
C0055	Daňový režim u produktů	<p>Toto pole má poskytnout informace o daňovém zacházení s produkty, zejména pokud by daňové zacházení mohlo ovlivnit rozhodnutí o uplatnění odkupného/zrušení. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – V případě storna/odkupného nevzniká žádná daňová ztráta ani ztráta jiné finanční výhody</p> <p>2 – V případě storna/odkupného dojde ke ztrátě minulých či budoucích daňových nebo jiných finančních výhod</p> <p>3 – Jiné daňové ztráty výše neuvedené</p> <p>4 – Není relevantní</p> <p>Pod možnost 1 spadají případy, kdy by pojistníci utrpěli daňovou ztrátu nebo ztrátu jiné finanční výhody, pokud by smlouvu nebyl ochoten převzít obdobný pojistitel.</p> <p>Daňové výhody, které se týkají budoucího pojistného, tj. snižuje-li pojistné budoucí platby daně z příjmu, nejsou pro účely výše uvedené klasifikace relevantní.</p> <p>Zda by u konkrétní smlouvy v rámci produktu skutečně k datu ocenění došlo k daňové ztrátě, může záviset na individuálních smluvních parametrech, jako je doba trvání nebo věk pojistníka. Pro účely vykazování v buňce C0210 však není rozlišování podle těchto parametrů vyžadováno. Tato kritéria by měla být zvolena v případech, kdy u smluv v rámci daného produktu může k takové daňové ztrátě dojít.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>
C0080	Země	<p>Kód země podle ISO 3166-1 alfa-2 nebo seznam kódů podle následujících pokynů:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kód země, kde byla smlouva uzavřena, podle ISO 3166-1 alfa-2 pro země představující více než 10 % technických rezerv nebo předepsaného pojistného pro daný produkt, — pro země představující méně než 10 % technických rezerv nebo předepsaného pojistného pro daný produkt se uvede seznam kódů příslušných zemí podle ISO 3166-1 alfa-2.

Portfoliový produkt

C0020	Číslo fondu	Použije se u produktů, jež jsou součástí účelově vázaných fondů nebo jiných interních fondů – definovaných na vnitrostátní úrovni, zejména v souvislosti s fondy (portfolii aktiv) sloužících jako podkladová aktiva pro produkty životního pojištění.
-------	-------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
		Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému fondu. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci stejných fondů i v jiných šablonách (např. v S.08.01). Nesmí se opětovně použít pro jiný fond. Číslo fondu není povinné, pokud vnitrostátní orgán dohledu nevyžaduje jinak.
C0060	Celková výše předepsaného pojistného	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato buňka se nepoužije pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.
C0061	Celková výše předepsaného pojistného – z toho předepsáno přímo pojišťovnou	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 předepsaného přímo pojišťovnou. Tato buňka se nepoužije pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.
C0062	Celková výše předepsaného pojistného – z toho předepsáno prostřednictvím úvěrových institucí	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 předepsaného prostřednictvím úvěrových institucí jednajících jako distributoři pojištění. Tato buňka se nepoužije pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.
C0063	Celková výše předepsaného pojistného – z toho předepsáno jinými distributory pojištění	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 předepsaného prostřednictvím distributorů pojištění jiných než úvěrové instituce. Tato buňka se nepoužije pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.
C0070	Celková výše pojistných plnění vyplacených v průběhu roku	Celková výše hrubé hodnoty pojistných plnění vyplacených v průběhu roku, včetně nákladů na správu nároků na pojistná plnění.
C0071	Celková výše provizí vyplacených v průběhu roku	Provize by měly zahrnovat veškeré formy peněžního plnění, jež distributorovi pojištění vyplácí kterýkoli jiný subjekt než zákazník nebo třetí strana jednající jménem zákazníka, v souvislosti s distribucí pojištění. Vzhledem k tomu, že provize se zpravidla počítají jako procento z pojistného zaplaceného zákazníkem za pojistné krytí, toto platí pro jakýkoli druh platby provedené distributorovi pojištění (např. platby vyplacené/přijaté na počátku na základě uzavření pojistné smlouvy nebo platby vyplácené/přijímané průběžně). Pokud se tato buňka nepoužije, např. v případě anuit vyplývajících z nákladů neživotního pojištění, ponechá se prázdná.
C0075	Očekávané budoucí pojistné	Celkové pojistné za všechny smlouvy platné v den ocenění očekávané v budoucnu, jak je prognózováno v rámci výpočtu nejlepšího odhadu. Předpokládané budoucí pojistné by mělo být uvedeno v současné hodnotě (odrážející celkový objem pojistného po očekávanou dobu trvání smlouvy). Pojistné by mělo být uznáno pouze v hranicích smlouvy. Jelikož výpočet technických rezerv se vyžaduje pouze na úrovni rizikově homogenních skupin, mohou být pro rozčlenění rezerv podle jednotlivých produktů použity aproximace. Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0077	Očekávané budoucí provize	<p>Celkové budoucí provize za všechny smlouvy platné v den ocenění očekávané v budoucnu, jak jsou prognózovány v rámci výpočtu nejlepšího odhadu.</p> <p>Předpokládané budoucí provize by měly být uvedeny v současné hodnotě (odrážející celkový objem budoucích provizí po očekávanou dobu trvání smlouvy). Pro definici provizí viz buňka C0071.</p> <p>Provize by měly být uznány pouze v hranicích smlouvy.</p> <p>Jelikož výpočet technických rezerv se vyžaduje pouze na úrovni rizikově homogenních skupin, mohou být pro rozčlenění rezerv podle jednotlivých produktů použity aproximace.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>
C0180	Nejlepší odhad a technické rezervy jako celek	<p>Výše hrubého nejlepšího odhadu a technických rezerv jako celku vypočítaná podle jednotlivých produktů.</p> <p>Jelikož výpočet technických rezerv se vyžaduje pouze na úrovni rizikově homogenních skupin, mohou být pro rozčlenění rezerv podle jednotlivých produktů použity aproximace.</p>
C0190	Kapitál v riziku	<p>Kapitál v riziku ve smyslu nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Jelikož výpočet technických rezerv se vyžaduje pouze na úrovni rizikově homogenních skupin, mohou být pro rozčlenění rezerv podle jednotlivých produktů použity aproximace.</p> <p>U anuit vyplývajících ze smluv neživotního pojištění se do této buňky vyplní nula, pokud tyto anuity nemají kladné riziko.</p>
C0200	Výše odkupného	<p>Výše odkupného (je-li k dispozici), v souladu s čl. 185 odst. 3 písm. f) směrnice 2009/138/ES, očištěná od daní: částka, která má být vyplacena pojistníkovi při předčasném ukončení smlouvy (tj. před splatností na základě data splatnosti nebo na základě pojistné události, jako je úmrtí), očištěná od poplatků a půjček na pojistnou smlouvu. Vzhledem k tomu, že odkupné je opcí, nevztahuje se tato položka na smlouvy bez opcí.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>
C0260	Zaručená sazba – anualizovaná zaručená sazba (po dobu průměrného trvání záruky)	<p>Průměrná garantovaná roční úroková sazba pro pojistníka po zbývajícím období platnosti smlouvy, vyjádřená v procentech.</p> <p>Není-li ve smlouvě implicitně nebo výslovně stanovena zaručená úroková sazba, buňka by měla zůstat prázdná; pokud zaručená úroková sazba je implicitně nebo výslovně stanovena, mělo by to být odpovídajícím způsobem vykázáno (např. „0 %“).</p> <p>Použije se za předpokladu, že je ve smlouvě výslovně stanovena průměrná zaručená úroková sazba, nebo že je implicitně stanovena alternativní finanční záruka, např. ve formě zaručené pojistné částky, zaručeného výnosu z pojistného nebo zaručených anuitních dávek.</p> <p>Není-li ve smlouvě výslovně stanovena záruka roční úrokové sazby, měla by být vykázána implicitní (roční) zaručená sazba ode dne ocenění do předpokládaného ukončení záruky.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0261	Zaručená sazba – záruka roční úrokové sazby ve vykazovaném roce	<p>Zaručená roční úroková sazba pro pojistníka smlouvy pro vykazovaný rok, vyjádřená v procentech.</p> <p>Není-li ve smlouvě implicitně nebo výslovně stanovena zaručená úroková sazba, buňka by měla zůstat prázdná; pokud zaručená úroková sazba je implicitně nebo výslovně stanovena, mělo by to být odpovídajícím způsobem vykázáno (např. „0 %“).</p> <p>Použije se za předpokladu, že je ve smlouvě výslovně stanovena průměrná zaručená úroková sazba, nebo že je implicitně stanovena alternativní finanční záruka, např. ve formě zaručené pojistné částky nebo zaručeného výnosu z pojistného.</p> <p>Není-li ve smlouvě výslovně stanovena záruka roční úrokové sazby, měla by být vykázána implicitní (roční) zaručená sazba pro vykazovaný rok.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>
C0270	Podmínky vypovězení smlouvy platné k datu vykazování	<p>Uvede se klasifikace produktu podle následujícího výčtu podmínek vypovězení smlouvy platných k datu vykazování:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Výše odkupného se rovná nejlepšímu odhadu/místním zákonným rezervám a požadovaná výpovědní lhůta je kratší než jeden týden 2 – Výše odkupného se rovná nejlepšímu odhadu/místním zákonným rezervám a požadovaná výpovědní lhůta je delší než jeden týden, ale kratší než tři měsíce 3 – Výše odkupného se rovná nejlepšímu odhadu/místním zákonným rezervám a požadovaná výpovědní lhůta je delší než tři měsíce 4 – Výše odkupného mezi 100 % (včetně) a 80 % nejlepšího odhadu/místních zákonných rezerv a výpovědní lhůta kratší než jeden týden 5 – Výše odkupného mezi 100 % (včetně) a 80 % nejlepšího odhadu/místních zákonných rezerv a výpovědní lhůta delší než jeden týden, ale kratší než tři měsíce 6 – Výše odkupného mezi 100 % (včetně) a 80 % nejlepšího odhadu/místních zákonných rezerv a výpovědní lhůta delší než tři měsíce 7 – Výše odkupného nižší než 80 % nejlepšího odhadu/místních zákonných rezerv a výpovědní lhůta kratší než jeden týden 8 – Výše odkupného nižší než 80 % nejlepšího odhadu/místních zákonných rezerv a výpovědní lhůta delší než jeden týden, ale kratší než tři měsíce 9 – Výše odkupného nižší než 80 % nejlepšího odhadu/místních zákonných rezerv a výpovědní lhůta delší než tři měsíce 10 – Jiné <p>Výpovědní lhůtou se rozumí časové období (např. ve dnech nebo týdnech) vyžadované pojišťovnou mezi dnem, kdy pojistník oznámil svůj záměr ukončit pojistnou smlouvu, a dnem skutečného ukončení. Tento výraz neodkazuje na lhůtu na rozmyšlenou („cool-off“), kterou má pojistník k odstoupení od pojistné smlouvy bez penalizace.</p> <p>Pokud není možné tuto buňku použít, tj. u smlouvy nelze uplatnit odkupné, např. u anuit ze smluv neživotního pojištění, zůstane tato buňka prázdná.</p> <p>Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0280	Částka, k níž se váže zaručená úroková sazba	Peněžní částka, u níž musí být použita zaručená úroková sazba vykázaná v buňce C0260. Částka se vykáže jako peněžní hodnota k referenčnímu datu. Nepoužije se pro anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.

Charakteristika produktu

C0101	Klasifikace produktu	Použijte následující možnosti: <ol style="list-style-type: none"> 1. Samostatné životní pojištění 2. Společné životní pojištění 3. Kolektivní životní pojištění 4. Jiné Pokud lze použít více než jednu charakteristiku, použije se možnost „4 – Jiné“. U anuit vyplývajících ze smluv neživotního pojištění se použije možnost „4 – Jiné“.
C0102	Penzijní nároky	Upřesní se, zda produkt patří do kategorie penzijního nároku. Použijte následující možnosti: <ol style="list-style-type: none"> 1. Ano 2. Ne Při posuzování, zda by měl být produkt klasifikován v kategorii penzijního nároku podle šablony S.14, by mělo být zvaženo: — zda je produkt penzijním produktem na základě vnitrostátních právních a správních předpisů. Pro tento účel lze konzultovat „Databázi penzijních plánů a produktů v EHP“ zveřejněnou na internetových stránkách orgánu EIOPA (s výhradami uvedenými na těchto internetových stránkách), — zda produkt (např. produkt vázaný na hodnotu investičního fondu) shromažďuje peníze na důchod s využitím daňového zvýhodnění souvisejícího s důchody, — zda jsou budoucí platby výslovně spojeny se samotným odchodem do důchodu, — pokud je produkt v souladu se všemi určenými prvky, ale zahrnuje také některé velmi výjimečné situace, kdy by bylo možné peněžité částky vydat, jako např. dlouhodobá nezaměstnanost nebo vážné onemocnění, měl by být i nadále považován za penzijní nárok. Rozhodnutí by neměly ovlivnit tyto skutečnosti: — zda produkt nahrazuje nebo doplňuje zavedený systém sociálního zabezpečení, — zda je produkt povinný (obvykle pokud nahrazuje jiný), nebo není povinný (obvykle když má doplňkový charakter), — zda má být výplata v budoucnu provedena formou anuit, nebo formou jednorázové výplaty, pokud k platbě dochází po dosažení věku pro odchod do důchodu.
C0110	Druh produktu	Obecný kvalitativní popis druhu produktu. Pokud kód produktu přidělil příslušný orgán pro účely dohledu, použije se popis druhu produktu pro daný kód.
C0120	Označení produktu	Obchodní název produktu (specifický pro podnik)

	POLOŽKA	POKYNY
C0130	Je produkt stále nabízen na trhu?	Upřesní se, zda je produkt stále nabízen k prodeji, nebo zda pouze dobíhá. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Stále nabízen na trhu 2 – Dobíhá
C0141	Podíl na zisku	Upřesní se, zda kategorie produktu zahrnuje podíl na zisku, či nikoli. Použijte následující možnosti: 1 – Ano 2 – Ne
C0142	Doba zbývajících do smluvního data splatnosti	Toto pole má poskytnout informaci o průměrné smluvně definované zbývajících době do splatnosti smluv podle dané kategorie produktu. Zvolí se jedna z těchto šesti možností: 1 – < 5 let 2 – 5–10 let 3 – 10–15 let 4 – 15–20 let 5 – > 20 let 6 – doživotně Při určení se vychází z předpokladů, že smlouva neskončí z důvodu naplnění biometrického riziky, že pojistník nevyužije možnost uplatnění odkupného nebo zrušení a využije všechny možnosti obnovy a že pojišťovna nebo zajišťovna nevyužije možnost ukončit smlouvu a využije všechny možnosti obnovy. V případě pojištění na dožití by to například znamenalo, že pojištěná osoba nezemře a že pojistník smlouvu nezruší. Při určení by měl být vzat v úvahu typický věk pojistníka při uzavírání smlouvy. Například: u pojištění na dožití s možností smlouvu kdykoli zrušit je typická smlouva uzavřena ve věku 30 let a končí jednorázovou výplatou ve věku 65 let v případě, že je pojištěná osoba stále naživu. I když může smlouva skončit dříve z důvodu úmrtí nebo zrušení, měla by být zvolena možnost „> 20 let“. Nepoužije se pro annuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.

S.14.02 – Analýza závazků z neživotního pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona obsahuje informace o smlouvách neživotního pojištění, které se týkají pouze přímého pojištění. Neuvádějí se žádné informace o přijatém zajištění.

Sloupce C0010 až C0120 se vykazují podle druhů pojištění s výjimkami uvedenými níže, pokud se předpokládá další členění podle kategorií produktů, jak jsou definovány v C0020.

	POLOŽKA	POKYNY
Portfolio		
C0010	Druh pojištění (1 až 12)	<p>Druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Informace o produktech, není-li v C0020 stanoveno jinak, by neměly být dále členěny, ale uvedeny pod hlavním druhem pojištění. Všechny produkty neživotního pojištění nabízené na trhu by se měly vykazovat pod druhem pojištění, který nejlépe odpovídá hlavním charakteristikám produktů, se zohledněním charakteristik produktů a hlavních rizik krytých daným produktem. U modulárních produktů by měly být produkty rozděleny a informace podány o každém produktu tvořícím celek, a to pod druhem pojištění, který nejlépe odpovídá hlavním charakteristikám.</p> <p>Použije se tento seznam:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát
C0020	Z toho kategorie produktu	<p>U produktů neživotního pojištění, jež spadají do některé z kategorií produktů v níže uvedeném seznamu, by informace měly být podávány v samostatném řádku:</p> <p>7.1 Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku, z toho pojištění pro případ přírodních pohrom: produkty pokrývající škody na majetku či na zdraví způsobené přírodními silami včetně zemětřesení, povodně, vichřice, krupobití, mrazu a sucha.</p> <p>11.1 Pojištění asistence, z toho cestovní pojištění: produkty pokrývající nepředvídané ztráty vzniklé při cestování, např. pokrytí rizika zrušení cesty, ztráty zavazadel, zpoždění letů a/nebo léčebných výloh na cestách.</p> <p>12.1 Pojištění různých finančních ztrát, z toho přerušení podnikání: produkty pokrývající přerušení podnikání, uzavření podniků nebo jakoukoli finanční ztrátu takové povahy bez ohledu na to, zda je vyžadováno fyzické poškození pojištěného majetku (např. přerušení podnikání odkazující na pokrytí majetkových škod způsobených vichřicí nebo povodní; uzavření podniku pokrývající škodu vyplývající z dočasného uzavření obchodů v důsledku administrativních opatření nebo rozhodnutí zdravotnických orgánů).</p> <p>12.2 Pojištění různých finančních ztrát, z toho pojištění schopnosti splácet: produkty pokrývající případy neschopnosti plnit finanční závazky vyplývající z hypotéky, půjčky nebo jakýchkoli úvěrových facilit z jakéhokoli důvodu s výjimkou smrti.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0030	U produktů nabízených na trhu v rámci této kategorie produktů či v rámci tohoto druhu pojištění: jaký podíl (měřeno podle výše předepsaného hrubého pojistného) se vztahuje na rizika související se změnou klimatu? (0–100)	Rizika související se změnou klimatu zahrnují události jako povodně, vlny veder, sesuvy půdy, sucha nebo lesní požáry. Vzhledem k tomu, že v rámci jednoho druhu pojištění by mohlo existovat více produktů, některé pokrývající a jiné nepokrývající rizika související se změnou klimatu, uvádí se zde procento produktů v této kategorii (měřeno podle předepsaného hrubého pojistného), jež pokrývají alespoň jeden aspekt rizik souvisejících se změnou klimatu, v rozmezí 0 až 100.
C0040	Vztahuje-li se produkt na rizika související se změnou klimatu, jsou v jeho nastavení zohledněna opatření na předcházení rizikům? (ano/ne/není relevantní)	Obsahuje-li tento druh pojištění alespoň jeden produkt, který pokrývá alespoň jeden aspekt rizik souvisejících se změnou klimatu, uvádí se pomocí „ano“ nebo „ne“, zda některé z těchto produktů zahrnují ve svém nastavení opatření k předcházení rizikům. Opatření k předcházení rizikům v tomto kontextu představují takové prvky jako finanční pobídky pro pojistníka, aby zmírnil související pojištěná rizika (např. poskytnutím slev na pojistném nebo stanovením nižších spoluúčastí), nebo specializované analýzy rizik poskytnuté pojistitelem s cílem poučit pojistníka o dostupných opatřeních ke zmírnění rizik, která lze použít.
C0050	Počet smluv na konci roku	Počet smluv připojených ke každému produktu spadajícímu pod příslušný druh pojištění. Smlouvy s více než jedním pojistníkem se počítají jako jedna smlouva. Smlouva musí být vykázána i v případě neaktivního pojistníka (není hrazeno pojistné), ledaže byla zrušena.
C0060	Počet nových smluv v průběhu roku	Počet nových smluv v průběhu vykazovaného roku (týká se všech nových smluv včetně smluv, které byly obnoveny). Nová smlouva se vztahuje na smlouvu uzavřenou v průběhu roku s ohledem na jiné probíhající smlouvy uzavřené v předchozích letech. Smlouvy s více než jedním pojistníkem se počítají jako jedna smlouva. Smlouva musí být vykázána i v případě neaktivního pojistníka (není hrazeno pojistné), ledaže byla zrušena.
C0070	Celková výše předepsaného hrubého pojistného – předepsaného přímo pojišťovnou	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 předepsaného přímo pojišťovnou.
C0080	Celková výše předepsaného hrubého pojistného – předepsaného prostřednictvím úvěrových institucí	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 předepsaného prostřednictvím úvěrových institucí jednajících jako distributoři pojištění.
C0090	Celková výše předepsaného hrubého pojistného – předepsaného distributory pojištění jinými než úvěrovými institucemi	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 předepsaného prostřednictvím distributorů pojištění jiných než úvěrové instituce.
C0100	Celková výše provizí vyplacených v průběhu roku	Provize by měly zahrnovat veškeré formy peněžního plnění, jež distributorovi pojištění vyplácí kterýkoli jiný subjekt než zákazník nebo třetí strana jednající jménem zákazníka, v souvislosti s distribucí pojištění. Vzhledem k tomu, že provize se zpravidla počítají jako procento z pojistného zaplaceného zákazníkem za pojistné krytí, toto platí pro jakýkoli druh platby provedené distributorovi pojištění (např. platby vyplacené/přijaté na počátku na základě uzavření pojistné smlouvy nebo platby vyplacené/přijímané průběžně).

	POLOŽKA	POKYNY
C0110	Celková výše pojistných plnění vyplacených v průběhu roku	Pojistná plnění vyplacená v průběhu roku související se souhrnem přímého pojištění. Tato položka nezahrnuje změny rezervy na pojistná plnění, která ještě nebyla vyplacena, a nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyb rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0120	Země	Kód země podle ISO 3166-1 alfa-2 nebo seznam kódů podle následujících pokynů: — kód země, kde byla smlouva uzavřena, podle ISO 3166-1 alfa-2 pro země představující více než 10 % technických rezerv nebo předepsaného pojistného pro daný produkt, — pro země představující méně než 10 % technických rezerv nebo předepsaného pojistného pro daný produkt se uvede seznam kódů příslušných zemí podle ISO 3166-1 alfa-2.

Informace o počtu pojištěných

C0130	Počet pojištěných osob na konci roku	Pro produkty spadající pod druh pojištění 1 a kategorie produktů 11.1 a 12.2 se uvede celkový počet pojištěných osob pro smlouvy vykázané v C0050.
C0140	Počet pojištěných předmětů pojištění na konci roku	Pro produkty spadající pod druh pojištění 4 a 5 se uvede celkový počet pojištěných předmětů pojištění pro smlouvy vykázané v C0050.

S.14.03 – Kybernetické upisovací riziko

Obecné poznámky

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona je relevantní pro neživotní pojišťovny a zajišťovny, které upisují produkty pokrývající kybernetická rizika, jak jsou definována v těchto pokynech.

Podniky jsou povinny poskytnout informace týkající se upsaného pojištění kybernetických rizik podle kódu dané skupiny produktů a podle identifikace produktu. Je-li pro tutéž identifikaci produktu, pro týž soubor druhů pojištění a týž soubor krytí rizik poskytován více než jeden komerční produkt, produkty se vykazují v jediném řádku s uvedením „kódu skupiny produktů“ definovaném podnikem k označení skupiny vykazovaných produktů. Produkty v rámci téže identifikace produktu, jež nesdílejí uvedené charakteristiky, nelze agregovat, a vykazují se proto pomocí jednotlivých řádků.

Je-li požadováno zvláštní odůvodnění, neuvádí se vysvětlení v šabloně, ale je součástí dialogu mezi podniky a příslušnými vnitrostátními orgány.

Na šablonu se vztahuje prahová hodnota stanovená podle těchto hodnot:

- souhrn zaslouženého pojistného za samostatné pojištění kybernetických rizik a pojištění s doplňkovým krytím kybernetických rizik (kde se zohlední pouze (odhadované) pojistné zasloužené v souvislosti s kybernetickými riziky) přesahuje 5 % celkové činnosti podniku v oblasti neživotního pojištění nebo 5 milionů EUR

NEBO

- počet pojistných smluv, jež obsahují krytí kybernetických rizik (tj. samostatné a/nebo doplňkové pojištění kybernetických rizik) představuje více než 3 % celkového počtu pojistných smluv v oblasti neživotního pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Kód skupiny produktů	Interní identifikační kód skupiny produktů stanovený podnikem. Kód skupiny produktů musí být v průběhu času jednotný.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>V případech, kdy je třeba stejnou skupinu produktů vykazovat ve více než jednom řádku, má obsah C0010 specifickou strukturu:</p> <p>{{kód skupiny produktů}}/+/{{celé číslo}}. Například „AB222/+/1“.</p>
C0020	Cílový trh	<p>Určení cílového trhu Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1– B2B (mezi podniky) 2– Soukromý 3– Obojí <p>Vzhledem k podrobnému členění rizik určených v C0060 se očekává, že možnost 3 se při běžném určení cílového trhu pro kategorie produktů použije jen výjimečně.</p>
C0030	Identifikace produktu	<p>Určení kategorie produktu. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ztráta první strany 2) Ztráta třetí strany 3) Náklady a související služby <p>Ztráta první strany zahrnuje ztráty, které se týkají vlastních dat pojistníka nebo ztráty jeho příjmu, včetně případných nepříznivých důsledků události, jež mohou způsobit porušení zabezpečení údajů nebo kybernetický útok na podnikatelskou nebo osobní sféru pojistníka.</p> <p>Ztráta třetí strany zahrnuje ztráty, které se týkají odpovědnosti pojistníků za škodu způsobenou na datech nebo příjmu jiných osob, včetně případných nepříznivých důsledků události, jež mohou způsobit porušení zabezpečení údajů nebo kybernetický útok na podnikatelskou nebo osobní sféru pojistníka.</p> <p>Náklady a související služby zahrnují krytí, které se týká pouze nákladů nebo služeb vynaložených poskytovatelem krytí na obnovu systémů a dat po kybernetickém útoku (včetně nákladů na právní služby).</p> <p>V zásadě lze k určení identifikace produktu zvolit ze seznamu pouze jednu položku; ve výjimečných případech a v případě vykazování zajišťoven je však povolena volba více možností.</p> <p>Identifikace produktu je jedinečným způsobem definována kombinací druhu (druhů) pojištění a popisu krytých rizik, za předpokladu, že položka krytých rizik není vyplněna pomocí možnosti „jiné“ nebo že se provede vícenásobná volba možností, které jsou v seznamu k dispozici. Pokud tomu tak je, dvě kategorie produktů charakterizované tímž druhem (týmiž druhy) pojištění a popisem krytých rizik jako „jiné“ nelze považovat za tutéž identifikaci produktu a musí se vykazat v samostatných řádcích.</p>
C0040	Krytí kybernetických rizik v rámci identifikace produktu	<p>Určení krytí kybernetických rizik zahrnutého v komerčních produktech uvedených v rámci identifikace produktu. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Samostatné krytí kybernetických rizik 2) Krytí kybernetických rizik jako doplňkové, ale jedná se o hlavní pokryté riziko 3) Krytí kybernetických rizik jako doplňkové a nejedná se o hlavní pokryté riziko

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Samostatné krytí kybernetických rizik zahrnuje veškerá krytí, kde je kybernetické riziko uvedeno jako samostatné (tj. jedinečné) kryté riziko.</p> <p>Krytí kybernetických rizik jako doplňkové, ale jedná se o hlavní pokryté riziko (> 50 %) zahrnuje veškerá krytí, kdy je kybernetické riziko doplňkovou položkou, ale představuje hlavní pokryté riziko.</p> <p>Krytí kybernetických rizik jako doplňkové a nejedná se o hlavní pokryté riziko (< 50 %) zahrnuje veškerá krytí, kdy je kybernetické riziko doplňkovou položkou, ale nepředstavuje hlavní pokryté riziko.</p> <p>V zásadě lze k určení identifikace produktu zvolit ze seznamu pouze jednu položku.</p>
C0050	Druh(y) pojištění	<p>Určení druhu pojištění zahrnutého v komerčních produktech. Použijí se tyto možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění – pojištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění – pojištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění – pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 16 – Proporcionální zajištění – pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 17 – Proporcionální zajištění – ostatní pojištění motorových vozidel 18 – Proporcionální zajištění – pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 19 – Proporcionální zajištění – pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 20 – Proporcionální zajištění – obecné pojištění odpovědnosti 21 – Proporcionální zajištění – pojištění úvěru a záruky 22 – Proporcionální zajištění – pojištění právní ochrany 23 – Proporcionální zajištění – pojištění asistence 24 – Proporcionální zajištění – pojištění různých finančních ztrát 25 – Aktivní neproporcionální zajištění – zdravotní pojištění 26 – Aktivní neproporcionální zajištění – pojištění odpovědnosti

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění – pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění – pojištění majetku</p>
C0060	Popis rizika (rizik) zahrnutého (zahrnutých) do pojistného krytí	<p>Popis rizik zahrnutých v krytí s použitím těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Přerušení provozu sítě (odkazuje na selhání zabezpečení sítě, jež vede k přerušení činnosti. Jako příklady lze uvést útok distribuovaným odmítnutím služby (DDoS) (tj. internetové stránky jsou zahlceny požadavky organizovanými stranou se zlými úmysly), proniknutí hackera na síť a výmaz kritických souborů nebo přidání škodlivého kódu, který způsobuje zhroucení systému.) 2) Přerušení provozu sítě: OSP (OSP je zkratka pro Outsourced Service Providers, tj. protokol typu klient-server, kterým se řídí řízení přístupu, účtování, výměna dat o využívání a směrování mezi doménami a který poskytovatelům internetových služeb (ISP) usnadňuje podporu IP telefonie) 3) Přerušení provozu sítě: selhání systému, které může zahrnovat „neúmyslný nebo neplánovaný výpadek“ na síti. Selhání může být důsledkem lidské chyby, chyby systému nebo obojího (např. společnost modernizující svůj účetní systém může během tohoto procesu neočekávaně způsobit zamrznutí celé sítě). 4) Kybernetické vydírání (forma trestné činnosti na internetu, při níž jsou internetové stránky, e-mailový server nebo počítačový systém vystaveny opakovanému odmítnutí služby (DDoS) nebo jiným útokům ze strany hackerů s nekalými úmysly, kteří výměnou za příslib zastavení útoků požadují peníze) 5) Elektronický datový incident (případ, kdy se neoprávněným způsobem zpřístupní a/nebo zveřejní citlivá, důvěrná nebo jinak chráněná data. Porušení zabezpečení údajů se může týkat osobních zdravotních informací (PHI), údajů umožňujících zjištění totožnosti (PII), obchodních tajemství nebo duševního vlastnictví.) 6) Kybernetická krádež (může zahrnovat internetový podvod nebo jiné podobné nezákonné činnosti) 7) Obnova dat (týká se procesu kopírování záložních dat ze sekundárního úložného zařízení a jejich obnovy v původním místě nebo v novém místě. Obnova se provádí s cílem navrátit data, jež byla ztracena, ukradena nebo poškozena, do jejich původního stavu nebo přesunout data na nové místo.) 8) Dodatečné výdaje 9) Náklady na vyčištění systému 10) Správní šetření a sankce 11) Fyzická újma na zdraví 12) Ochrana dat a kybernetická odpovědnost (zahrnuje rovněž důsledky pro ochranu osobních údajů třetí strany vyplývající z obecného nařízení o ochraně osobních údajů) 13) Mediální odpovědnost (riziko poškození dobré pověsti) 14) Nesprávně shromažďování informací 15) Porušení mediálního obsahu/pomlouvačný obsah 16) Porušení oznamovacích povinností (oznámení o porušení zabezpečení údajů je provedeno s časovým zpožděním oproti lhůtě stanovené zákonem a/nebo ustanoveními obecného nařízení o ochraně osobních údajů)

	POLOŽKA	POKYNY
		17) První reakce (náklady vzniklé při rychlém reagování na útoky s cílem obnovit službu) 18) Řízení případů (veškeré činnosti potřebné k obnovení normálních činností) 19) Náklady na komunikaci (porušení zabezpečení dat velkého objemu může vyžadovat masovou komunikaci o důsledcích porušení) 20) Sledování úvěrů/totožnosti (zajistit obnovu/zablokování údajů o zůstatku nebo totožnosti shromážděných od zákazníků/zaměstnanců atd.) 21) Fond odškodnění obětí trestných činů (příspěvek do vládních fondů vytvořených k pokrytí kybernetické odpovědnosti vůči třetím stranám) 22) Nepředvídané přerušování podnikání 23) Finanční podvod 24) Jiné Může být vykázáno více možností.
C0070	Podrobný popis jiných rizik	Podrobný popis rizik, je-li zvolena možnost „jiné“ riziko.
C0080	Pojistná částka (pojistné částky)	Výše celkové pojistné částky (částek) pro vykázanou identifikaci produktu.
C0090	Pojistné	Částka celkového zaslouženého pojistného za vykázanou identifikaci produktu.
C0100	Zajistná částka (zajistné částky)	Výše celkové zajistné částky (částek) postoupené zajišťovně za vykázanou identifikaci produktu.
C0110	Počet pojistných nároků vypořádaných úhradou	Počet pojistných nároků v příslušné kategorii produktů, jež byly v průběhu vykazovaného roku vypořádány úhradou.
C0120	Vyplacená částka pojistných plnění	Částka pojistných plnění vyplacených v rámci příslušné identifikace produktu v souvislosti s pojistnými nároky, které byly v průběhu vykazovaného roku vypořádány úhradou.
C0130	Počet pojistných nároků vypořádaných bez úhrady	Počet pojistných nároků v rámci příslušné identifikace produktu, které byly v průběhu vykazovaného roku vypořádány bez úhrady.
C0140	Technické rezervy	Výše technických rezerv pro příslušnou identifikaci produktu.

S.16.01 – Informace o anuitách plynoucích ze závazků z neživotního pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé podniky.

V této šabloně se nevykazují informace o přijatém zajištění.

V této šabloně se vykazují pouze formálně vypořádané anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky ze zdravotního pojištění a s pojistnými závazky jinými než závazky ze zdravotního pojištění.

„Formálně vypořádaný jako anuita“ znamená, že na základě právního postupu bylo rozhodnuto, že oprávněná osoba má obdržet platby jako anuitu.

Jestliže byl závazek formálně vypořádan jako anuita a určitá část tohoto závazku byla následně vypořádána prostřednictvím jednorázové platby, která nebyla v původním příkazu k platbě anuity obsažena, vykáže se tato jednorázová platba v šabloně S.16.01 jako platba, tj. nedochází k přesunu údajů o nárocích z šablony S.16.01 do šablony S.19.01.

Podniky jsou povinny vykazovat údaje na základě roku události nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí podnik použít rok události nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně.

Tato šablona se vykazuje podle neživotního pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, z něž anuita vyplývá, a to podle měny s ohledem na následující specifikace:

- i) pokud nejlepší odhad rezerv na anuity na diskontovaném základě z jednoho druhu neživotního pojištění představuje více než 3 % celkového nejlepšího odhadu všech rezerv na anuity, vykazují se informace kromě celkové částky za daný druh pojištění v následujícím členění podle měn spolu:
 - a) částky ve vykazovací měně;
 - b) částky v kterékoli měně, která představuje více než 25 % nejlepšího odhadu rezerv na anuity z daného druhu neživotního pojištění na diskontovaném základě, nebo
 - c) částky v kterékoli měně, která představuje méně než 25 % nejlepšího odhadu rezerv na anuity z daného druhu neživotního pojištění na diskontovaném základě, ale více než 5 % celkového nejlepšího odhadu všech rezerv na anuity;
- ii) pokud nejlepší odhad rezerv na anuity z jednoho druhu neživotního pojištění na diskontovaném základě představuje méně než 3 % celkového nejlepšího odhadu všech rezerv na anuity, členění podle měn se nevyžaduje a vykazuje se pouze celková částka za daný druh pojištění;
- iii) není-li stanoveno jinak, vykazují se informace v původní měně smluv;
- iv) pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny splňující podmínky stanovené v čl. 5 odst. 4 a 5 se tato šablona vykazuje bez členění podle měn, tj. Z0030 se vždy vykazuje jako „Celková částka“.

Jak bylo již uvedeno výše, tato šablona je propojena se šablonou neživotního pojištění S.19.01. Součet technických rezerv v šablonách S.16.01 a S.19.01 pro jeden druh neživotního pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představuje celkový nejlepší odhad pojistných plnění pocházejících z tohoto druhu pojištění (viz také poznámky k šabloně S.19.01). Celý závazek nebo jeho část se přesune z šablony S.19.01 do šablony S.16.01, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- i) celý závazek nebo jeho část byly formálně vypořádány jako anuita a
- ii) nejlepší odhad závazku formálně vypořádaného jako anuita lze stanovit pomocí technik životního pojištění.

Rokem N se rozumí vykazovaný rok.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Související druh neživotního pojištění	<p>Název druhu pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Původ závazku (léčebné výlohy, ochrana příjmu, odpovědnost zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel apod.). Všechny údaje v šabloně vyplývají ze souvisejícího druhu pojištění.</p> <p>Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – 1 a 13 Pojištění léčebných výloh</p> <p>2 – 2 a 14 Pojištění ochrany příjmu</p> <p>3 – 3 a 15 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>4 – 4 a 16 Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>5 – 5 a 17 Ostatní pojištění motorových vozidel</p> <p>6 – 6 a 18 Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy</p> <p>7 – 7 a 19 Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>8 – 8 a 20 Obecné pojištění odpovědnosti</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>9 – 9 a 21 Pojištění úvěru a záruky</p> <p>10 – 10 a 22 Pojištění právní ochrany</p> <p>11 – 11 a 23 Pojištění asistence</p> <p>12 – 12 a 24 Pojištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p>
Z0020	Rok události/rok upsání	<p>Uvede se standard, který podniky používají k vykazování vývoje pojistných plnění.</p> <p>Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Rok události</p> <p>2 – Rok upsání</p>
Z0030	Měna	<p>Určí se písmenný kód měny vypořádání závazku podle ISO 4217. Všechny částky, které se nevykazují podle jednotlivých měn, se vykazují ve vykazovací měně podniku.</p> <p>Při vykazování celkové částky pro daný druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se v této položce vyplní „Celková částka“.</p> <p>Pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny splňující podmínky stanovené v čl. 5 odst. 4 a 5 se tato buňka vždy vyazuje jako „Celková částka“.</p>
Z0040	Převod měny	<p>Uvede se, zda se informace vykazované podle měny vykazují v původní měně (základní možnost) nebo ve vykazovací měně (jinak určeno). Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Původní měna</p> <p>2 – Vykazovací měna</p> <p>Použije se, pouze pokud se vyazuje podle měny.</p>
Informace o roce N		
C0010/R0010	Průměrná úroková míra	Použitá průměrná úroková míra v procentech (jako desetinné číslo) na konci roku N
C0010/R0020	Průměrná délka závazků	Průměrná doba trvání v letech u celkových závazků na konci roku N
C0010/R0030	Vážený průměrný věk oprávněných osob	<p>Váhu představuje nejlepší odhad rezerv na annuity ke konci roku N. Věk oprávněných osob se vypočítá na základě váženého průměru pro celkové závazky.</p> <p>Oprávněnou osobou se rozumí osoba, na kterou jsou směřovány platby po vzniku nároku (který má dopad na pojištěnou osobu), na jehož základě vzniká tento typ platby.</p> <p>Informace jsou zohledněny včetně zajištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
	<i>Informace o anuitách</i>	
C0020/R0040–R0190	Nediskontované rezervy na anuity na začátku roku N	Výše nejlepšího odhadu nároků na anuity vyplývající ze závazků z neživotního pojištění na začátku roku N.
C0030/R0040–R0190	Nediskontované rezervy na anuity vytvořené v průběhu roku N	Celková výše rezerv na anuity vyplývající ze závazků z neživotního pojištění vytvořených v průběhu roku N ve stavu v okamžiku jejich prvotního vytvoření (tj. kdy se použité předpoklady poprvé opíraly o techniky životního pojištění). Jedná se o součást technických rezerv vytvořených v průběhu roku N (čistý pohyb mezi novými rezervami v průběhu roku N/uvolnění rezerv v průběhu roku N).
C0040/R0040–R0190	Platby anuit provedené v průběhu roku N	Celková výše plateb anuit vyplývajících ze závazků z neživotního pojištění provedených v průběhu kalendářního roku N.
C0050/R0040–R0190	Nediskontované rezervy na anuity na konci roku N	Celková výše rezerv na anuity vyplývající ze závazků z neživotního pojištění na konci roku N.
C0060/R0040–R0190	Počet závazků týkajících se anuit na konci roku N	Počet závazků týkajících se anuit vyplývajících z neživotního pojištění.
C0070/R0040–R0190	Nejlepší odhad rezerv na anuity na konci roku N (diskontovaný základ)	Nejlepší odhad zahrnující anuity vyplývající ze závazků z neživotního pojištění na konci kalendářního roku N. Informace jsou zohledněny včetně zajištění.
C0080/R0040–R0190	Nediskontovaný výsledek vývoje	Nediskontovaný výsledek vývoje vypočítaný jako nediskontované rezervy na anuity na začátku roku N minus platby anuit provedené v průběhu roku N a minus nediskontované rezervy na anuity na konci roku N.
C0020–C0080/R0200	Celkem	Celková výše nediskontovaného výsledku vývoje pro všechny roky události/roky upsání.

S.17.01 – Technické rezervy neživotního pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Podniky mohou při výpočtu technických rezerv uplatňovat vhodné aproximace ve smyslu článku 21 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Navíc lze při výpočtu rizikové přírážky v průběhu účetního období použít článek 59 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Druhy pojištění pro závazky z neživotního pojištění: Druhy pojištění uvedené v článku 80 směrnice 2009/138/ES a definované v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, které se týkají přímého pojištění/přijátého proporcionálního zajištění a přijátého neproporcionálního zajištění. Rozčlenění odráží povahu rizik spojených se smlouvou (obsah), a nikoli právní formu smlouvy (forma).

Přímé zdravotní pojištění provozované na technickém základě nepodobném životnímu pojištění se rozčleňuje na druhy neživotního pojištění 1 až 3.

Přijaté proporcionální zajištění se zohledňuje společně s přímým pojištěním ve sloupcích C0020 až C0130.

Informace, které se vykazují v řádcích R0010 až R0280, se vykazují po uplatnění koeficientu volatility, vyrovnávací úpravy a přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, uplatňují-li se, ale nezahrnují přechodný odpočet z technických rezerv. Vykázání částky přechodného odpočtu z technických rezerv se požaduje samostatně mezi řádky R0290 a R0310.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	Identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
Technické rezervy vypočítané jako celek		
C0020 to C0170/R0010	Technické rezervy vypočítané jako celek	Částka technických rezerv vypočítaných jako celek u každého druhu pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.
C0180/R0010	Technické rezervy vypočítané jako celek – celkový závazek z neživotního pojištění	Celková výše technických rezerv vypočítaných jako celek v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.
C0020 to C0130/R0020	Technické rezervy vypočítané jako celek – přímé pojištění	Částka technických rezerv vypočítaných jako celek pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 pro přímé pojištění. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.
C0180/R0020	Celkové závazky z neživotního pojištění, technické rezervy vypočítané jako celek, přímé pojištění celkem	Celková částka technických rezerv vypočítaných jako celek pro přímé pojištění. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.
C0020 to C0130/R0030	Technické rezervy vypočítané jako celek – přijaté proporcionální zajištění	Výše technických rezerv vypočítaných jako celek pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 pro přijaté proporcionální zajištění. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.
C0180/R0030	Celkové závazky z neživotního pojištění, technické rezervy vypočítané jako celek, přijaté proporcionální zajištění celkem	Celková částka technických rezerv vypočítaných jako celek pro přijaté proporcionální zajištění. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.
C0140 to C0170/R0040	Technické rezervy vypočítané jako celek – přijaté neproporcionální zajištění	Částka technických rezerv vypočítaných jako celek pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 pro přijaté neproporcionální zajištění. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180/R0040	Celkové závazky z neživotního pojištění, technické rezervy vypočítané jako celek, přijaté neproporcionální zajištění celkem	Celková částka technických rezerv vypočítaných jako celek pro přijaté neproporcionální zajištění. Tato částka se uvádí včetně vymahatelných částek ze zajištých smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění souvisejících s tímto pojištěním nebo zajištěním.
C0020 to C0170/R0050	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočítanými jako celek	Částka vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany u technických rezerv vypočítaných jako celek pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0050	Celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočítanými jako celek	Celková částka vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění pro všechny druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany u technických rezerv vypočítaných jako celek pro každý druh pojištění.
<i>Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky – nejlepší odhad</i>		
C0020 to C0170/R0060	Nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota – celkem	Výše nejlepšího odhadu rezervy pojistného, včetně vymahatelných částek ze zajištých smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 s ohledem na přímé pojištění a přijaté zajištění.
C0180/R0060	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota – celkem	Celková částka nejlepšího odhadu rezervy pojistného, včetně vymahatelných částek ze zajištých smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění s ohledem na přímé pojištění a přijaté zajištění.
C0020 to C0130/R0070	Nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota – přímé pojištění	Částka nejlepšího odhadu rezerv pojistného pro přímé pojištění, včetně vymahatelných částek ze zajištých smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0070	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota, přímé pojištění celkem	Celková částka nejlepšího odhadu rezerv pojistného pro přímé pojištění, včetně vymahatelných částek ze zajištých smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.
C0020 to C0130/R0080	Nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Částka nejlepšího odhadu rezerv pojistného pro přijaté proporcionální zajištění, včetně vymahatelných částek ze zajištých smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180/R0080	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota, přijaté proporcionální zajištění celkem	Celková částka nejlepšího odhadu rezerv pojistného pro přijaté proporcionální zajištění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.
C0140 to C0170/R0090	Nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Částka nejlepšího odhadu rezerv pojistného pro přijaté neproporcionální zajištění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0090	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, hrubá hodnota, přijaté neproporcionální zajištění celkem	Celková částka nejlepšího odhadu rezerv pojistného pro přijaté neproporcionální zajištění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.
C0020 to C0170/R0100	Nejlepší odhad rezerv pojistného, celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany – přímé pojištění a přijaté zajištění	Celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0100	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, celkové vymahatelné částky ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	Celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0110	Nejlepší odhad rezervy pojistného, vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty – přímé pojištění a přijaté zajištění	Vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0110	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty	Celkové vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0170/R0120	Nejlepší odhad rezervy pojistného, částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty – přímé pojištění a přijaté zajištění	Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0120	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty	Celkové vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0130	Nejlepší odhad rezervy pojistného, vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty – přímé pojištění a přijaté zajištění	Vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0130	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty	Celkové vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0140	Nejlepší odhad rezervy pojistného, celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – přímé pojištění a přijaté zajištění	Vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0140	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy pojistného, částka vymahatelná ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	Celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0150	Čistý nejlepší odhad rezervy pojistného – přímé pojištění a přijaté zajištění	Částka čistého nejlepšího odhadu rezervy pojistného pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0150	Celkové závazky z neživotního pojištění, čistý nejlepší odhad rezervy pojistného	Celková částka čistého nejlepšího odhadu rezervy pojistného.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0170/R0160	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota – celkem	Částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0160	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota – celkem	Celková částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.
C0020 to C0130/R0170	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota – přímé pojištění	Částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním.
C0180/R0170	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota, přímé pojištění celkem	Celková částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, přímé pojištění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.
C0020 to C0130/R0180	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přijatým proporcionálním zajištěním.
C0180/R0180	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota, přijaté proporcionální zajištění celkem	Celková částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, přijaté proporcionální zajištění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.
C0140 to C0170/R0190	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přijatým neproporcionálním zajištěním.
C0180/R0190	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Celková částka nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, včetně vymahatelných částek ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění.
C0020 to C0170/R0200	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	Celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180/R0200	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany	Celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty dané selháním protistrany, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0210	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, částky vymahatelné ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty – přímé pojištění a přijaté zajištění	Vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0210	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, celkové vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty – přímé pojištění a přijaté zajištění	Celkové vymahatelné částky ze zajištění (kromě zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0220	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty – přímé pojištění a přijaté zajištění.	Vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0220	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, částky vymahatelné ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty	Celkové vymahatelné částky ze zvláštních účelových jednotek před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0230	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty – přímé pojištění a přijaté zajištění	Vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0230	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty	Celkové vymahatelné částky z finitního zajištění před úpravou o očekávané ztráty, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0170/R0240	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – přímé pojištění a přijaté zajištění	Vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0240	Celkové závazky z neživotního pojištění, nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, částka vymahatelná ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	Celková vymahatelná částka ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany, v souvislosti s nejlepším odhadem rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0250	Čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – přímé pojištění a přijaté zajištění	Částka čistého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0250	Celkové závazky z neživotního pojištění, čistý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění	Celková částka čistého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0260	Celkový nejlepší odhad, hrubá hodnota – přímé pojištění a přijaté zajištění	Částka celkového hrubého nejlepšího odhadu pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0260	Celkové závazky z neživotního pojištění, celkový nejlepší odhad, hrubá hodnota	Celková částka hrubého nejlepšího odhadu (souhrn rezervy pojistného a rezervy na pojistná plnění).
C0020 to C0170/R0270	Celkový nejlepší odhad, čistá hodnota – přímé pojištění a přijaté zajištění	Částka celkového čistého nejlepšího odhadu pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0270	Celkové závazky z neživotního pojištění, celkový nejlepší odhad, čistá hodnota	Celková částka čistého nejlepšího odhadu (souhrn rezervy pojistného a rezervy na pojistná plnění).
C0020 to C0170/R0280	Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky – riziková přírážka	Částka rizikové přírážky v souladu se směrnicí 2009/138/ES (čl. 77 odst. 3). Riziková přírážka se vypočítá pro celé portfolio pojistných a zajistných závazků a poté se přiřadí každému konkrétnímu druhu pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0280	Celkové závazky z neživotního pojištění, celková riziková přírážka	Celková částka rizikové přírážky v souladu se směrnicí 2009/138/ES (čl. 77 odst. 3).

	POLOŽKA	POKYNY
	Částka přechodných opatření u technických rezerv	
C0020 to C0170/R0290	Částka přechodných opatření u technických rezerv – technické rezervy vypočítané jako celek	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená technickým rezervám vypočítaným jako celek, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0180/R0290	Částka přechodných opatření u technických rezerv – technické rezervy vypočítané jako celek	Celková částka přechodných odpočtů z technických rezerv přiřazená technickým rezervám vypočítaným jako celek, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35). Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0020 to C0170/R0300	Částka přechodných opatření u technických rezerv – nejlepší odhad	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená nejlepšímu odhadu, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0180/R0300	Částka přechodných opatření u technických rezerv – nejlepší odhad	Celková částka přechodných odpočtů z technických rezerv přiřazená nejlepšímu odhadu, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0020 to C0170/R0310	Částka přechodných opatření u technických rezerv – riziková přírážka	Částka přechodného odpočtu z technických rezerv přiřazená rizikové přírážce, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
C0180/R0310	Částka přechodných opatření u technických rezerv – riziková přírážka	Celková částka přechodných odpočtů z technických rezerv přiřazená rizikové přírážce, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato hodnota se vykazuje jako záporná, pokud snižuje výši technických rezerv.
Technické rezervy – celkem		
C0020 to C0170/R0320	Technické rezervy, celkem – přímé pojištění a přijaté zajištění	Celková částka hrubých technických rezerv pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním, včetně technických rezerv vypočítaných jako celek a po přechodném odpočtu z technických rezerv.
C0180/R0320	Celkové závazky z neživotního pojištění, technické rezervy – celkem	Celková částka hrubých technických rezerv v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním, včetně technických rezerv vypočítaných jako celek a po přechodném odpočtu z technických rezerv.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0170/R0330	Technické rezervy, celkem – částka vymahatelná ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – přímé pojištění a přijaté zajištění	Celková vymahatelná částka ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění, po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0180/R0330	Celkové závazky z neživotního pojištění, částka vymahatelná ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany – přímé pojištění a přijaté zajištění	Celková vymahatelná částka ze zajistných smluv/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním.
C0020 to C0170/R0340	Technické rezervy, celkem – technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění/zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění – přímé pojištění a přijaté zajištění	Celková částka čistých technických rezerv, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním, včetně technických rezerv vypočítaných jako celek a po přechodném odpočtu z technických rezerv
C0180/R0340	Celkové závazky z neživotního pojištění, technické rezervy po odečtení vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek – přímé pojištění a přijaté zajištění	Celková částka čistých technických rezerv v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním, včetně technických rezerv vypočítaných jako celek a po přechodném odpočtu z technických rezerv.
<i>Druh pojištění: další členění (rizikově homogenní skupiny)</i>		
C0020 to C0170/R0350	Druh pojištění, další členění (rizikově homogenní skupiny) – rezerva pojistného – celkový počet rizikově homogenních skupin	Informace týkající se počtu rizikově homogenních skupin v rozčlenění, pokud pojišťovna/zajišťovna druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 dále rozčlenila na rizikově homogenní skupiny podle povahy rizik spojených se smlouvou, pro každý druh pojištění, pro který bylo toto rozčlenění provedeno, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproporcionálním zajištěním, s ohledem na rezervu pojistného.
C0020 to C0170/R0360	Druh pojištění, další členění (rizikově homogenní skupiny) – rezerva na pojistná plnění – celkový počet rizikově homogenních skupin	Informace týkající se počtu rizikově homogenních skupin v rozčlenění, pokud pojišťovna/zajišťovna druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 dále rozčlenila na rizikově homogenní skupiny podle povahy rizik spojených se smlouvou, pro každý druh pojištění, pro který bylo toto rozčlenění provedeno, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproporcionálním zajištěním, s ohledem na rezervu na pojistná plnění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0170/R0370	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní odtoky, budoucí plnění a nároky	Částka rozdělení peněžních toků (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproportionálním zajištěním) za budoucí plnění a nároky použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních odtoků, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.
C0180/R0370	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní odtoky, budoucí plnění a nároky – celkem	Celková částka peněžních toků za budoucí plnění a nároky použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0380	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní odtoky, budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka rozdělení peněžních toků (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproportionálním zajištěním) za budoucí náklady a jiné peněžní odtoky použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních odtoků, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.
C0180/R0380	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní odtoky, budoucí náklady a jiné peněžní odtoky – celkem	Celková částka budoucích nákladů a jiných peněžních odtoků použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0390	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní přítočky, budoucí pojistné	Částka rozdělení peněžních toků (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproportionálním zajištěním) za budoucí pojistné použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních přítoček, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.
C0180/R0390	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní přítočky, budoucí pojistné – celkem	Celková částka budoucího pojistného použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0400	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní přítočky, jiné peněžní přítočky (včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů)	Částka rozdělení peněžních toků (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproportionálním zajištěním) za jiné peněžní přítočky, včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů, použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních přítoček, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180/R0400	Nejlepší odhad rezervy pojistného, peněžní přítoky, jiné peněžní přítoky (včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů) – celkem	Celková částka jiných peněžních přítoků (včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů) použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného.
C0020 to C0170/R0410	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní odtoky, budoucí plnění a nároky	Částka rozdělení peněžních toků (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproporcionálním zajištěním) za budoucí plnění a nároky použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních odtoků, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.
C0180/R0410	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní odtoky, budoucí plnění a nároky – celkem	Celková částka rezervy na pojistná plnění, peněžních odtoků, budoucích plnění a nároků použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0420	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní odtoky, budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka rozdělení peněžních toků (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproporcionálním zajištěním) za budoucí náklady a jiné peněžní odtoky použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních odtoků, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.
C0180/R0420	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní odtoky, budoucí náklady a jiné peněžní odtoky – celkem	Celková částka rezervy na pojistná plnění, peněžních odtoků, budoucích nákladů a jiných peněžních odtoků použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0430	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní přítoky, budoucí pojistné	Částka rozdělení peněžních toků (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproporcionálním zajištěním) za budoucí pojistné použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních přítoků, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.
C0180/R0430	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní přítoky, budoucí pojistné – celkem	Celková částka rezervy na pojistná plnění, peněžních přítoků, budoucího pojistného použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0170/R0440	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní přítoky, jiné peněžní přítoky (včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů)	Částka rozdělení (pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproporcionálním zajištěním) jiných peněžních přítoků, včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů, použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy pojistného, tj. pravděpodobnostmi vážený průměr budoucích peněžních přítoků, diskontovaných za účelem zohlednění časové hodnoty peněz (očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků). V případě použití stochastické metodiky na projekce peněžních toků je nutné uvést průměrný scénář.
C0180/R0440	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, peněžní přítoky, jiné peněžní přítoky (včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů) – celkem	Celková částka rezervy na pojistná plnění, peněžních přítoků, jiných peněžních přítoků (včetně vymahatelných částek z náhrad a regresů) použita k určení hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění.
C0020 to C0170/R0450	Použití zjednodušených metod a technik k výpočtu technických rezerv – procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací	Procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu zahrnutý do celkového hrubého nejlepšího odhadu (R0260) vypočítaný pomocí aproximací v souladu s článkem 21 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro každý druh pojištění.
C0180/R0450	Použití zjednodušených metod a technik k výpočtu technických rezerv – procentní podíl hrubého nejlepšího odhadu vypočítaný pomocí aproximací – celkem	Procentní podíl celkového hrubého nejlepšího odhadu zahrnutý do celkového hrubého nejlepšího odhadu (R0260) vypočítaný pomocí aproximací v souladu s článkem 21 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro každý druh pojištění v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým proporcionálním zajištěním a přijatým neproporcionálním zajištěním.
C0020 to C0170/R0460	Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry	Částka nejlepšího odhadu vykázaného v R0260 s uplatněním přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0460	Nejlepší odhad s uplatněním přechodných opatření u úrokové míry – celkový závazek z neživotního pojištění	Celková částka nejlepšího odhadu vykázaného v R0260 s uplatněním přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, pro všechny druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0020 to C0170/R0470	Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry	Částka technických rezerv vypočítaných bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případech, kdy byl na tytéž nejlepší odhady rovněž uplatněn koeficient volatility, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, avšak s uplatněním koeficientu volatility.
C0180/R0470	Technické rezervy bez přechodných opatření u úrokové míry – celkový závazek z neživotního pojištění	Celková částka technických rezerv vypočítaných bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, pro všechny druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případech, kdy byl na tytéž nejlepší odhady rovněž uplatněn koeficient volatility, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, avšak s uplatněním koeficientu volatility.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0170/R0480	Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility	Částka nejlepšího odhadu vykázaného v R0260 s uplatněním koeficientu volatility, pro každý druh pojištění.
C0180/R0480	Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility – celkový závazek z neživotního pojištění	Celková částka nejlepšího odhadu vykázaného v R0260 s uplatněním koeficientu volatility, pro všechny druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0020 to C0170/R0490	Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření	Částka technických rezerv bez uplatnění koeficientu volatility, pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případech, kdy byl na tytéž nejlepší odhady uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv/přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr i bez koeficientu volatility.
C0180/R0490	Technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – celkový závazek z neživotního pojištění	Celková částka technických rezerv bez uplatnění koeficientu volatility, pro všechny druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případech, kdy byl na tytéž nejlepší odhady uplatněn rovněž přechodný odpočet z technických rezerv/přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, odráží hodnota uvedená v této položce hodnotu bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr i bez koeficientu volatility.
C0020, C0030, C0040, C0050, C0060, C0070, C0080, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0150, C0160, C0170/R0500	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP)	Částka očekávaných zisků zahrnutých v budoucím pojistném (EPIFP) včetně zajištění a daní (tj. bez zohlednění jejich vlivu), pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180/R0500	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – celkový závazek z neživotního pojištění	Celková částka očekávaných zisků zahrnutých v budoucím pojistném (EPIFP) včetně zajištění a daní (tj. bez zohlednění jejich vlivu), pro závazky z neživotního pojištění.

S.17.03 – Technické rezervy neživotního pojištění – podle země

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty. Šablona se nepoužije, pokud neplatí níže uvedené prahové hodnoty pro vykazování podle jednotlivých zemí, tj. pokud na domovskou zemi připadá 100 % souhrnu technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu. Je-li tato částka vyšší než 90 %, ale nižší než 100 %, vykazují se pouze řádky R0010, R0020, R0030, R0040, R0050, R0060, R0070, R0080 a R0090.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění nebo zemí se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.

Přímé zdravotní pojištění provozované na technickém základě nepodobném životnímu pojištění se rozčleňuje na druhy neživotního pojištění 1 až 3.

Podniky vezmou v úvahu všechny závazky v různých měnách a převedou je na vykazovací měnu.

Informace podle jednotlivých zemí se vykazují podle následujících specifikací:

- a) informace o domovské zemi se vždy vykazují bez ohledu na výši technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubý nejlepší odhad (v souvislosti s přímým pojištěním);
- b) informace vykazované podle jednotlivých zemí představují nejméně 90 % celkových technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu (v souvislosti s přímým pojištěním) kteréhokoli druhu pojištění;
- c) pokud je pro účely splnění písmene b) nutné vykázat u konkrétního druhu pojištění konkrétní zemi, vykazují se informace pro tuto zemi u všech druhů pojištění;
- d) ostatní země se vykazují agregovaně v části „jiné země EHP“ nebo „jiné země mimo EHP“;
- e) u přímého pojištění v případě druhů pojištění „pojištění léčebných výloh“, „pojištění ochrany příjmu“, „pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání“, „pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ a „pojištění úvěru a záruky“ se informace vykazují podle země, ve které se nachází riziko, ve smyslu definice v čl. 13 bodě 13 směrnice 2009/138/ES;
- f) u přímého pojištění za všechny ostatní druhy pojištění neuvedené v písmeni e) se informace vykazují podle jednotlivých zemí, kde byla smlouva uzavřena.

Pro účely této šablony se „zemí, kde byla uzavřena smlouva“ rozumí:

- a) země, ve které je pojišťovna usazená (domovská země), pokud nebyla smlouva prodána prostřednictvím pobočky nebo v rámci volného pohybu služeb;
- b) země, ve které je umístěna pobočka (hostitelská země), pokud byla smlouva prodána prostřednictvím pobočky;
- c) země, ve které byl oznámen záměr vykonávat činnost v rámci volného pohybu služeb (hostitelská země), pokud byla smlouva prodána prostřednictvím volného pohybu služeb;
- d) pokud je použito služeb zprostředkovatele nebo v jakékoli jiné situaci, uplatní se písmena a), b) nebo c) podle toho, kdo smlouvu prodal.

Vykazované informace zahrnují koeficient volatility, vyrovnávací úpravu, přechodnou úpravu příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a přechodný odpočet z technických rezerv.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Země 1 ...	Kód země podle ISO 3166-1 alfa-2 do samostatného řádku pro každou zemi požadovanou na základě hranice podstatnosti.
Z0010	Druh činnosti	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Pojištění 2 – Přijaté proporcionální zajištění Správná hodnota z možností a) a b)
C0020 to C0130/R0010	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – domovská země	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle země, kde se nachází riziko, nebo podle země, kde byla smlouva uzavřena, pokud je země domovskou zemí, pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přímým pojištěním (s vyloučením přijatého zajištění). V některých případech může být podnik s cílem poskytnout správné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv.
C0020 to C0130/R0020	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, pro země EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), kromě domovské země, pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přímým pojištěním (s vyloučením přijatého zajištění). V některých případech může být podnik s cílem poskytnout správné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020 to C0130/R0030	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, pro země mimo EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přímým pojištěním (s vyloučením přijatého zajištění). V některých případech může být podnik s cílem poskytnout správné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv.
C0020 to C0130/R0041	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – přijaté proporcionální zajištění — domovská země	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle země přímého pojistitele, pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přijatým proporcionálním zajištěním. V některých případech může být podnik s cílem poskytnout správné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv.
C0020 to C0130/R0050	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – přijaté proporcionální zajištění — země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, pro země EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), kromě země pojistitele, pro každý druh pojištění, v souvislosti s přijatým proporcionálním zajištěním. V některých případech může být podnik s cílem poskytnout smysluplné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv
C0020 to C0130/R0060	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – přijaté proporcionální zajištění – země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, pro země mimo EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přijatým proporcionálním zajištěním. V některých případech může být podnik s cílem poskytnout smysluplné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv
C0140 to C0170/R0070	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – přijaté neproporcionální zajištění — domovská země	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle země přímého pojistitele, pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přijatým neproporcionálním zajištěním. V některých případech může být podnik s cílem poskytnout smysluplné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv
C0140 to C0170/R0080	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – přijaté neproporcionální zajištění — země EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, pro země EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), kromě země přímého pojistitele, pro každý druh pojištění, v souvislosti s přijatým neproporcionálním zajištěním. V některých případech může být podnik s cílem poskytnout smysluplné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv

	POLOŽKA	POKYNY
C0140 to C0170/R0090	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – přijaté neproporcionální zajištění – země mimo EHP za hranicí podstatnosti – nevykazováno podle jednotlivých zemí	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, pro země mimo EHP za hranicí podstatnosti (tj. země, k nimž nejsou informace vykazovány samostatně podle jednotlivých zemí), pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přijatým neproporcionálním zajištěním. V některých případech může být podnik s cílem poskytnout smysluplné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv
C0020 to C0130/R0100	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – země 1 (jeden řádek pro každou zemi uvnitř hranice podstatnosti)	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle země, kde se nachází riziko, nebo podle země, kde byla smlouva uzavřena, pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přímým pojištěním nebo pouze v souvislosti s přijatým proporcionálním zajištěním v závislosti na položce Z0020 (s vyloučením přijatého neproporcionálního zajištění). V některých případech může být podnik s cílem poskytnout smysluplné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv
C0140 to C0170/R0110	Hrubé technické rezervy vypočítané jako celek a hrubý nejlepší odhad pro jednotlivé země – země 1 (jeden řádek pro každou zemi uvnitř hranice podstatnosti) – pro přijaté neproporcionální zajištění	Částka hrubých technických rezerv vypočítaných jako celek a hrubého nejlepšího odhadu, podle země, kde se nachází riziko, nebo podle země, kde byla smlouva uzavřena, pro každý druh pojištění, pouze v souvislosti s přijatým neproporcionálním zajištěním. V některých případech může být podnik s cílem poskytnout smysluplné údaje nucen použít svůj úsudek či aproximace v souladu s předpoklady použitými při výpočtu technických rezerv

S.18.01 – Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – neživotní pojištění)

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé podniky.

Tato šablona se vyžaduje pro podstatné druhy neživotního pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění se vykazují podle výše technických rezerv, tj. druh pojištění s nejvyšší částkou technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.

V případě, že podnik používá k výpočtu technických rezerv zjednodušení, kdy se nevypočítává odhad očekávaných budoucích peněžních toků vzniklých na základě smluv, informace se nevykazují.

Tato šablona se vztahuje pouze na nejlepší odhad a při zohlednění následujícího:

- všechny peněžní toky vyjádřené v různých měnách se zohledňují ve vykazovací měně a jsou na tuto měnu převedeny pomocí směnného kurzu platného k datu vykazování,
- vykazované peněžní toky zahrnují zajištění a nejsou diskontované.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota) – peněžní odtoky – budoucí plnění	Částka všech očekávaných plateb pojistníkům a oprávněným osobám ve smyslu čl. 78 bodu 3 směrnice 2009/138/ES v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění, na které se vztahují hranice smlouvy, použitá při výpočtu rezervy pojistného, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota) – peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nákladů, které budou spojeny s obsluhou pojistných a zajistných závazků ve smyslu čl. 78 bodu 1 směrnice 2009/138/ES a článku 31 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, a dalších položek peněžních odtoků, jako jsou daňové poplatky, které se účtují pojistníkům, použita při výpočtu rezervy pojistného, v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.
C0030/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota) – peněžní přítočky – budoucí pojistné	Částka veškerého budoucího pojistného vyplývajícího ze stávajících pojistných smluv, kromě pojistného po splatnosti, v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění, použita při výpočtu rezervy pojistného, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.
C0040/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy pojistného (hrubá hodnota) – peněžní přítočky – jiné peněžní přítočky	Vymahatelné částky z náhrad a regresů a jiné peněžní přítočky (nezahrnující návratnost investic) použité při výpočtu rezervy pojistného, v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.
C0050/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota) – peněžní odtoky – budoucí plnění	Částka všech očekávaných plateb pojistníkům a oprávněným osobám ve smyslu čl. 78 bodu 3 směrnice 2009/138/ES, v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění a souvisejícími stávajícími smlouvami, použita při výpočtu rezervy na pojistná plnění, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.
C0060/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota) – peněžní odtoky – budoucí náklady a jiné peněžní odtoky	Částka nákladů, které budou spojeny s obsluhou pojistných a zajistných závazků ve smyslu čl. 78 bodu 1 směrnice 2009/138/ES, a dalších položek peněžních toků, jako jsou daňové poplatky, které se účtují pojistníkům, použita při výpočtu rezervy na pojistná plnění, v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.
C0070/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota) – peněžní přítočky – budoucí pojistné	Částka veškerého budoucího pojistného vyplývajícího ze stávajících pojistných smluv, kromě pojistného po splatnosti, v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění, použita při výpočtu rezervy na pojistné události, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.
C0080/R0010 až R0310	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění (hrubá hodnota) – peněžní přítočky – jiné peněžní přítočky	Vymahatelné částky z náhrad a regresů a jiné peněžní přítočky (nezahrnující návratnost investic) použité při výpočtu rezervy na pojistná plnění, v souvislosti s celým portfoliem závazků z neživotního pojištění a souvisejícími stávajícími smlouvami, od roku 1 do roku 30 a od roku 31 dále.
C0090/R0010 až R0310	Celková vymahatelná částka ze zajištění (po úpravě)	Výše nediskontovaných peněžních toků očekávaných pro každý rok od roku 1 do roku 30 a od roku 31 a dále. Nediskontované budoucí peněžní toky z vymahatelných částek ze zajištění a zvláštních účelových jednotek/finitního zajištění, včetně postoupeného zajištění uvnitř skupiny, včetně budoucího zajistného. Částka se vykazuje upravená o riziko selhání protistrany.
C1000/R1000	Zahrnuté druhy pojištění	Uvedou se podstatné druhy pojištění zahrnuté do této šablony. Použije se jedna nebo více z těchto možností: 1 – 1 a 13 Pojištění léčebných výloh 2 – 2 a 14 Pojištění ochrany příjmu 3 – 3 a 15 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – 4 a 16 Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel

	POLOŽKA	POKYNY
		5 – 5 a 17 Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – 6 a 18 Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – 7 a 19 Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – 8 a 20 Obecné pojištění odpovědnosti 9 – 9 a 21 Pojištění úvěru a záruky 10 – 10 a 22 Pojištění právní ochrany 11 – 11 a 23 Pojištění asistence 12 – 12 a 24 Pojištění různých finančních ztrát 25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) 26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) 27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) 28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)

S.19.01 – Nároky na pojistné plnění z neživotního pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Trojúhelníkové schéma vývoje plnění znázorňuje pojistitelův odhad nákladů na pojistná plnění (vyplacená pojistná plnění a rezerva na pojistná plnění podle zásady oceňování směrnice Solventnost II), a jak se tento odhad v průběhu času vyvíjí.

Jsou vyžadovány tři soubory trojúhelníkových schémat, a sice pro vyplacená pojistná plnění, pro nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění a pro nahlášené, ale nevyporádané pojistné události (RBNS).

Tato šablona se vykazuje pro každý druh pojištění ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a podstatnost s ohledem na tyto specifikace:

- i) vykazování podle druhů pojištění: vyžaduje se vykazovat druhy pojištění 1–12 (vykázané v S.17.01) pro přímé pojištění a přijaté proporcionální zajištění (vykazuje se společně) a druhy pojištění 25–28 pro přijaté neproporcionální zajištění představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění je třeba zvolit v pořadí podle klesajících technických rezerv;
- ii) pokud celkový hrubý nejlepší odhad pro jeden druh neživotního pojištění představuje více než 10 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, vykazují se informace kromě celkové částky pro daný druh pojištění v následujícím členění podle měn:
 - a) částky v kterékoli měně, která představuje více než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění z daného druhu neživotního pojištění, nebo
 - b) částky v kterékoli měně, která představuje méně než 25 % hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění z daného druhu neživotního pojištění, ale více než 5 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění;
- iii) pokud celkový hrubý nejlepší odhad pro jeden druh neživotního pojištění představuje méně než 10 % celkového hrubého nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění, členění podle měn se nevyžaduje a vykazuje se pouze celková částka pro daný druh pojištění;
- iv) není-li stanoveno jinak, vykazují se informace podle měny v původní měně smluv;
- v) pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny splňující podmínky stanovené v čl. 5 odst. 4 a 5 se tato šablona vykazuje bez členění podle měn, tj. Z0030 se vždy vykazuje jako „Celková částka“.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění nebo měny se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.

Podniky jsou povinny vykazovat údaje na základě roku události nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí podnik použít rok události nebo rok upsání podle toho, jak spravuje každý druh pojištění, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně.

Výchozí délka trojúhelníkového schématu run-off činí 15 + 1 rok pro všechny druhy pojištění, požadavek na vykazování však vychází z vývoje plnění podniků (pokud je cyklus vypořádání pojistných událostí kratší než 15 let, musí podniky podávat zprávy podle interního kratšího vývoje).

U vyplacených pojistných plnění a nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí jsou požadovány historické údaje od prvního uplatnění směrnice Solventnost II, což se však netýká nejlepšího odhadu rezervy na pojistná plnění. Pro účely sestavení historických údajů pro vyplacená pojistná plnění a nahlášené, ale nevypořádané pojistné události se uplatňuje stejný přístup, pokud jde o délku trojúhelníkového schématu pro průběžné vykazování (tj. 15 + 1 rok nebo podnikový cyklus vypořádání pojistných událostí podle toho, co je kratší).

Celý závazek nebo jeho část se přesune z šablony S.19.01 do šablony S.16.01, pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- i) celý závazek nebo jeho část byly formálně vypořádány jako annuita a
- ii) nejlepší odhad závazku formálně vypořádaného jako annuita lze stanovit pomocí technik životního pojištění.

„Formálně vypořádaný jako annuita“ znamená, že na základě právního postupu bylo rozhodnuto, že oprávněná osoba má obdržet platby jako annuitu.

Součet rezerv v šablonách S.16.01 a S.19.01 pro jeden druh neživotního pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představuje celkové rezervy na pojistná plnění pocházející z tohoto druhu pojištění.

Je-li v položce Z0040 „Převod měn“ zvolena možnost „2 – Vykazovací měna, v Z0030 „Měna“ se uvede standardní hodnota.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Druh pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – 1 a 13 Pojištění léčebných výloh 2 – 2 a 14 Pojištění ochrany příjmu 3 – 3 a 15 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – 4 a 16 Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – 5 a 17 Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – 6 a 18 Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – 7 a 19 Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – 8 a 20 Obecné pojištění odpovědnosti 9 – 9 a 21 Pojištění úvěru a záruky 10 – 10 a 22 Pojištění právní ochrany 11 – 11 a 23 Pojištění asistence 12 – 12 a 24 Pojištění různých finančních ztrát 25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) 26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) 27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) 28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)
Z0020	Rok události nebo rok upsání	<p>Uvede se standard, který podniky používají k vykazování vývoje pojistných plnění. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Rok události 2 – Rok upsání

	POLOŽKA	POKYNY
Z0030	Měna	Určí se písmenný kód měny, v níž je závazek denominován, podle ISO 4217. Při vykazování celkové částky pro daný druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se v této položce vyplní „Celková částka“.
Z0040	Převod měny	Uvede se, zda se informace vykazované podle měny vykazují v původní měně (základní možnost) nebo ve vykazovací měně (jinak určeno). Použijte následující možnosti: 1 – Původní měna 2 – Vykazovací měna Použije se, pouze pokud se vyazuje podle měny.
C0010 až C0160/R0100 až R0250	Hrubá výše vyplacených pojistných plnění (nekumulativní) – trojúhelníkové schéma	Hrubá výše vyplacených pojistných plnění bez náhrad a regresů kromě nákladů, v trojúhelníkovém schématu znázorňujícím vývoj uskutečněných plateb hrubého pojistného plnění: za každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok) se vykazují uskutečněné platby pro každý rok vývoje (což je prodleva mezi datem události/datem upsání a datem platby). Údaje se uvádějí v absolutní výši, nekumulativně a nediskontovaně. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady.
C0170/R0100 až R0260	Hrubá výše vyplacených pojistných plnění (nekumulativní) – v běžném roce	Souhrn „v běžném roce“ odráží poslední údaj úhlopříčky (všechny údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku) z řádků R0100 až R0250. Řádek R0260 je souhrnem řádků R0100 až R0250.
C0180/R0100 až R0260	Hrubá výše vyplacených pojistných plnění – součet let (kumulativní)	Souhrn „Součet všech let“ představuje součet všech údajů v řádcích (součet všech plateb vtaahujících se k roku události/roku upsání), včetně celkové výše.
C0200 až C0350/R0100 až R0250	Hrubý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – trojúhelníkové schéma	Trojúhelníková schémata nediskontovaných nejlepších odhadů rezervy na pojistná plnění, včetně zajištění, pro každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok). Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění se vztahuje na události s plněním, které nastaly před dnem ocenění nebo v tento den, bez ohledu na to, zda byla pojistná plnění vyplývající z těchto událostí vykázána, či nikoli. Údaje se uvádějí v absolutní výši, nekumulativně a nediskontovaně, bez náhrad a regresů a s vyloučením nákladů či budoucího pojistného.
C0360/R0100 až R0260	Hrubý nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – konec roku (diskontované údaje)	Souhrn „konec roku“ odráží poslední údaj úhlopříčky, avšak na diskontovaném základě (veškeré údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku), z řádků R0100 až R0250. Řádek R0260 je souhrnem řádků R0100 až R0250.
C0400 až C0550/R0100 až R0250	Hrubé nahlášené, ale nevyporádané pojistné události (RBNS) – trojúhelníkové schéma	Trojúhelníková schémata pro každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok) pro rezervy v souvislosti s pojistnými událostmi, které nastaly a byly nahlášený pojistiteli, ale nebyly ještě vypořádaný, kromě vzniklých, ale nenahlášených pojistných událostí (IBNR). Může se jednat o individuální rezervy odhadnuté likvidátory pojistných událostí a nemusí vycházet z nejlepšího odhadu podle směrnice Solventnost II. Nahlášené, ale nevyporádané pojistné události se měří za použití stavu rezerv, který je konzistentní v průběhu času.

	POLOŽKA	POKYNY
		Údaje se uvádějí v absolutní výši, nekumulativně a nediskontovaně, bez náhrad a regresů. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady.
C0560/R0100 až R0260	Hrubé nahlášené, ale nevyřádané pojistné události (RBNS) – konec roku (diskontované údaje)	Souhrn „konec roku“ odráží poslední údaj úhlopříčky, avšak na diskontovaném základě (veškeré údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku), z řádků R0100 až R0250. Řádek R0260 je souhrnem řádků R0100 až R0250.
C0600 až C0750/R0300 až R0450	Náhrady ze zajištění (nekumulativní) – trojúhelníkové schéma	Trojúhelníková schémata pro každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok) pro platby (plnění uhrazená zajištěním plus částky vymahatelné ze zajištění) vykázané v položce „Hrubá výše vyplacených pojistných plnění (nekumulativní)“, jež jsou kryty zajišťnou smlouvou. Částky vymahatelné ze zajištění jsou zohledněny po úpravě o selhání protistrany. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady.
C0760/R0300 až R0460	Přijaté náhrady ze zajištění (nekumulativní) – v běžném roce	Souhrn „v běžném roce“ odráží poslední údaj úhlopříčky (všechny údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku) z řádků R0300 až R0450. Řádek R0460 je souhrnem řádků R0300 až R0450. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady.
C0770/R0300 až R0450	Přijaté náhrady ze zajištění – součet let (kumulativní)	Souhrn „součet let“ představuje součet všech údajů v řádcích (součet všech plateb vztahujících se k roku události/roku upsání), včetně celkové výše.
C0800 až C0950/R0300 až R0450	Nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – částka vymahatelná ze zajištění – trojúhelníkové schéma	Rezervy vztahující se k částkám vymahatelným ze zajišťných smluv a zvláštních účelových jednotek. V trojúhelníkovém schématu se vykazují nediskontované údaje, zatímco sloupec „konec roku“ obsahuje údaje na diskontovaném základě. Částky se zohledňují po úpravě o selhání protistrany, bez náhrad a regresů a s vyloučením nákladů či budoucího pojistného.
C0960/R0300 až R0460	Nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – částka vymahatelná ze zajištění – konec roku (diskontované údaje)	Souhrn „konec roku“ odráží poslední údaj úhlopříčky, avšak na diskontovaném základě (všechny údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku), z řádků R0300 až R0450. Řádek R0460 je souhrnem řádků R0300 až R0450.
C1000 až C1150/R0300 až R0450	Nahlášené, ale nevyřádané pojistné události (RBNS) ze zajištění – trojúhelníkové schéma	Trojúhelníková schémata pro každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok) pro podíl zajištění na rezervách vykázaný v položce „Hrubé nahlášené, ale nevyřádané pojistné události (RBNS)“, jež je kryt zajišťnou smlouvou. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady, a je očištěná od náhrad a regresů.
C1160/R0300 až R0460	Nahlášené, ale nevyřádané pojistné události (RBNS) ze zajištění – konec roku (diskontované údaje)	Souhrn „konec roku“ odráží poslední údaj úhlopříčky, avšak na diskontovaném základě (veškeré údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku), z řádků R0300 až R0450. Řádek R0460 je souhrnem řádků R0300 až R0450.

	POLOŽKA	POKYNY
C1200 až C1350/R0500 až R0650	Čistá výše vyplacených pojistných plnění (nekumulativní) – trojúhelníkové schéma	Trojúhelníková schémata pro každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok) pro vyplacená plnění očištěná od náhrad/regresů a zajištění. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady.
C1360/R0500 až R0660	Čistá výše vyplacených pojistných plnění (nekumulativní) – v běžném roce	Souhrn „běžný rok“ odráží poslední údaj úhlopříčky (veškeré údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku) z řádků R0500 až R0650. Řádek R0660 je souhrnem řádků R0500 až R0650.
C1370/R0500 až R0660	Čistá výše vyplacených pojistných plnění – součet let (kumulativní)	Souhrn „součet let“ představuje součet všech údajů v řádcích (součet všech plateb vztahujících se k roku události/roku upsání), včetně celkové výše.
C1400 až C1550/R0500 až R0650	Čistý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – trojúhelníkové schéma	Trojúhelníková schémata pro každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok) pro nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění, očištěný od zajištění, bez náhrad a regresů a s vyloučením nákladů či budoucího pojistného.
C1560/R0500 až R0660	Čistý nediskontovaný nejlepší odhad rezervy na pojistná plnění – konec roku (diskontované údaje)	Souhrn „konec roku“ odráží poslední údaj úhlopříčky, avšak na diskontovaném základě (veškeré údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku), z řádků R0500 až R0650. Řádek R0660 je souhrnem řádků R0500 až R0650.
C1600 až C1750/R0500 až R0650	Čisté nahlášené, ale nevypořádané pojistné události – trojúhelníkové schéma	Trojúhelníková schémata pro každý rok události/rok upsání od roku N–14 (a dříve) a všechna předchozí vykazovaná období až do roku N včetně (poslední vykazovaný rok) pro nevypořádané pojistné události očištěné od náhrad/regresů a zajištění. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady.
C1760/R0500 až R0660	Čisté nahlášené, ale nevypořádané pojistné události – konec roku (diskontované údaje)	Souhrn „konec roku“ odráží poslední údaj úhlopříčky, avšak na diskontovaném základě (veškeré údaje vztahující se k poslednímu vykazovanému roku), z řádků R0500 až R0650. Řádek R0660 je souhrnem řádků R0500 až R0650.

Míry inflace (pouze v případě použití metod, které při úpravě údajů zohledňují inflaci)

C1800 to C1940/R0700	Historická míra inflace – celkem	V případě použití technik run-off, které při úpravě údajů výslovně zohledňují inflaci, se pro jednotlivé roky po dobu 15 let vykazuje historická míra inflace, která se používá v upravených trojúhelníkových schématech historických vyplacených ztrát.
C1800 až C1940/R0710	Historická míra inflace – vnější inflace	V případě použití technik run-off, které při úpravě údajů výslovně zohledňují inflaci, se pro jednotlivé roky po dobu 15 let vykazuje historická vnější inflace, což je „hospodářská“ neboli „obecná“ inflace, tj. růst cen zboží a služeb v konkrétní ekonomice (např. index spotřebitelských cen, index cen výrobců apod.).
C1800 až C1940/R0720	Historická míra inflace – endogenní inflace	V případě použití technik run-off, které při úpravě údajů výslovně zohledňují inflaci, se pro jednotlivé roky po dobu 15 let vykazuje historická endogenní inflace, což je růst nákladů pojistných plnění specifických pro daný druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C2000 až C2140/R0730	Očekávaná míra inflace – celkem	V případě použití technik run-off, které při úpravě údajů výslovně zohledňují inflaci, se pro jednotlivé roky po dobu 15 let vykazuje očekávaná míra inflace, která se používá v upravených trojúhelníkových schématech historických vyplacených ztrát.
C2000 až C2140/R0740	Očekávaná míra inflace – vnější inflace	V případě použití technik run-off, které při úpravě údajů výslovně zohledňují inflaci, se pro jednotlivé roky po dobu 15 let vykazuje očekávaná vnější inflace, což je „hospodářská“ neboli „obecná“ inflace, tj. růst cen zboží a služeb v konkrétní ekonomice (např. index spotřebitelských cen, index cen výrobců apod.).
C2000 až C2140/R0750	Očekávaná míra inflace – endogenní inflace	V případě použití technik run-off, které při úpravě údajů výslovně zohledňují inflaci, se pro jednotlivé roky po dobu 15 let vykazuje očekávaná endogenní inflace, což je růst nákladů pojištění plnění specifických pro daný druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C2200/R0760	Popis použité míry inflace	V případě použití technik run-off, které při úpravě údajů výslovně zohledňují inflaci, se uvede slovní popis použité míry inflace.

S.20.01 – Vývoj rozdělení nákladů na pojištění plnění

Obecné poznámky:

V tomto oddílu se uvádějí přehledné informace o run-off/pohybu portfolií nároků z neživotního pojištění z hlediska vyplacených pojištění plnění (rozdělených podle různých typů pojištění událostí) a nahlášených, ale nevypřádaných pojištění událostí (RBNS) (definovaných v S.19.01).

Nahlášené, ale nevypřádané pojištění události (RBNS) se vykazují nediskontované.

Tuto šablonu je nutné vyplnit pro každý podstatný druh neživotního pojištění související s přímým pojištěním ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druh pojištění je třeba zvolit v pořadí podle klesajících technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska výše uvedených prahových hodnot použijí v absolutní hodnotě.

Pokud jde o počet pojištění událostí, které se mají vykázat, použijí podniky svou specifickou definici, popřípadě specifikaci, která existuje na vnitrostátní úrovni (například požadavek stanovený vnitrostátním orgánem dohledu). Každá pojištění událost se však uvádí pouze jednou, podle druhu pojištění. Pokud je některá pojištění událost v průběhu roku uzavřena a opětovně otevřena, nevykazuje se ve sloupci „Znovuotevřené pojištění události v průběhu roku“, ale je vykázána v příslušném sloupci „Otevřené pojištění události na začátku roku“ nebo „Pojištění události nahlášené v průběhu roku“.

Podniky jsou povinny vykazovat údaje na základě roku události nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí podnik použít rok události nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně.

Pokud jde o počet let, který se má vykázat, uplatňuje se stejný požadavek na vykazování jako v šabloně S.19.01.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Druh pojištění	Uřete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti: 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>5 – Ostatní pojištění motorových vozidel</p> <p>6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy</p> <p>7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>8 – Obecné pojištění odpovědnosti</p> <p>9 – Pojištění úvěru a záruky</p> <p>10 – Pojištění právní ochrany</p> <p>11 – Pojištění asistence</p> <p>12 – Pojištění různých finančních ztrát</p>
Z0020	Rok události/rok upsání	<p>Uvede se standard, který podniky používají k vykazování vývoje pojistných plnění. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Rok události</p> <p>2 – Rok upsání</p>
C0020/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, otevřené pojistné události na konci roku – počet pojistných událostí	<p>Počet otevřených pojistných událostí na začátku roku a stále otevřených na konci vykazovaného roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.</p>
C0030/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na začátku roku	<p>Částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, na začátku roku a stále otevřených na konci vykazovaného roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.</p> <p>Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.</p>
C0040/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé platby v průběhu běžného roku	<p>Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi stále otevřenými na konci vykazovaného roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 do období před rokem N-14.</p> <p>Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.</p>
C0050/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na konci období	<p>Částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, na konci období v souvislosti s pojistnými událostmi stále otevřenými na konci vykazovaného roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.</p> <p>Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Počet pojistných událostí otevřených na začátku roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných úhradou, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.
C0070/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na začátku roku	Částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, otevřených na začátku roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných úhradou, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0080/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – hrubé platby v průběhu běžného roku	Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi uzavřenými na konci vykazovaného roku a vypořádanými úhradou, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0090/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané bez úhrady – počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady	Počet pojistných událostí otevřených na začátku roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných bez úhrady, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.
C0100/R0010 až R0160	Nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS). Otevřené pojistné události na začátku roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané bez úhrady – hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na začátku roku zařazené mezi pojistné události vypořádané bez úhrady	Částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, otevřených na začátku roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných bez úhrady, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0110/R0010 až R0160	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – počet pojistných událostí	Počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a stále otevřených na konci roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.

	POLOŽKA	POKYNY
C0120/R0010 až R0160	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé platby v průběhu běžného roku	Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi nahlášenými v průběhu roku a stále otevřenými na konci vykazovaného roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0130/R0010 až R0160	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na konci období	Částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, na konci období v souvislosti s pojistnými událostmi nahlášenými v průběhu roku a stále otevřenými na konci vykazovaného roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0140/R0010 až R0160	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných úhradou, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.
C0150/R0010 až R0160	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – hrubé platby v průběhu běžného roku	Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi nahlášenými v průběhu roku, uzavřenými na konci roku a vypořádanými úhradou, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0160/R0010 až R0160	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané bez úhrady – počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady	Počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných bez úhrady, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.
C0170/R0010 až R0160	Znovuotevřené pojistné události v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – počet pojistných událostí	Počet pojistných událostí znovuotevřených v průběhu roku a stále otevřených na konci roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180/R0010 až R0160	Znovuotevřené pojistné události v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé platby v průběhu běžného roku	Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi znovuotevřenými v průběhu roku a stále otevřenými na konci roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0190/R0010 až R0160	Znovuotevřené pojistné události v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na konci období	Částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, na konci období v souvislosti s pojistnými událostmi znovu otevřenými v průběhu roku a stále otevřenými na konci roku, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0200/R0010 až R0160	Znovuotevřené pojistné události v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku – počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Počet pojistných událostí znovuotevřených v průběhu roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných úhradou, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným rokem) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14.
C0210/R0010 až R0160	Znovuotevřené pojistné události v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci období – hrubé platby v průběhu běžného roku	Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi znovu otevřenými v průběhu roku, uzavřenými na konci roku a vypořádanými úhradou, podle roku události/roku upsání od roku N-1 (rok před vykazovaným) až do roku N-14, částka za všechna předchozí vykazovaná období před rokem N-14 a celková hodnota všech let od roku N-1 až do období před rokem N-14. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0110/R0170	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – počet pojistných událostí	Počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a stále otevřených na konci roku, pro rok události/rok upsání, v souvislosti s vykazovaným rokem N.
C0120/R0170	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé platby v průběhu běžného roku	Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi nahlášenými v průběhu roku a stále otevřenými na konci vykazovaného roku, pro rok události/rok upsání, v souvislosti s vykazovaným rokem N. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.

	POLOŽKA	POKYNY
C0130/R0170	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na konci období	Částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, na konci období v souvislosti s pojistnými událostmi nahlášenými v průběhu roku a stále otevřenými na konci vykazovaného roku, pro rok události/rok upsání, v souvislosti s vykazovaným rokem N. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0140/R0170	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných úhradou, pro rok události/rok upsání, v souvislosti s vykazovaným rokem N.
C0150/R0170	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – hrubé platby v průběhu běžného roku	Částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi nahlášenými v průběhu roku a uzavřenými na konci roku a vypořádanými úhradou, pro rok události/rok upsání, v souvislosti s vykazovaným rokem N. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0160/R0170	Pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané bez úhrady – počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady	Počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a uzavřených na konci roku a vypořádaných bez úhrady, pro rok události/rok upsání, v souvislosti s vykazovaným rokem N.
C0110/R0180	Celkem pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – počet pojistných událostí	Celkový počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a stále otevřených na konci roku.
C0120/R0180	Celkem pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé platby v průběhu běžného roku	Celková částka hrubých plateb, očištěných od náhrad a regresů, uskutečněných v průběhu běžného roku v souvislosti s celkovým počtem pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a stále otevřených na konci roku. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0130/R0180	Celkem pojistné události nahlášené v průběhu roku, otevřené pojistné události na konci roku – hrubé nahlášené, ale nevypořádané pojistné události (RBNS) na konci období	Celková částka hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí, očištěných od náhrad a regresů, na konci období v souvislosti s celkovým počtem pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a stále otevřených na konci roku. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.

	POLOŽKA	POKYNY
C0140/R0180	Celkem pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – počet pojistných událostí vypořádaných úhradou	Celkový počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a vypořádaných úhradou.
C0150/R0180	Celkem pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané úhradou – hrubé platby v průběhu běžného roku	Hrubé platby, očištěné od náhrad a regresů, uskutečněné v průběhu běžného roku v souvislosti s pojistnými událostmi nahlášenými v průběhu roku a vypořádanými úhradou. Částka zahrnuje všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem.
C0160/R0180	Celkem pojistné události nahlášené v průběhu roku, uzavřené pojistné události na konci roku, vypořádané bez úhrady – počet pojistných událostí vypořádaných bez úhrady	Celkový počet pojistných událostí nahlášených v průběhu roku a vypořádaných bez úhrady.

S.21.01— Rizikový profil rozdělení ztrát

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé podniky.

Tato šablona se vykazuje pro každý podstatný druh neživotního pojištění související s přímým pojištěním ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění se vykazují podle výše technických rezerv, tj. druh pojištění s nejvyšší částkou technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska prahové hodnoty použijí v absolutní hodnotě.

Profil rozdělení ztrát neživotního pojištění ukazuje rozdělení kumulovaných nákladů na pojistná plnění na konci vykazovaného roku do (předdefinovaných) skupin.

Kumulovanými náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených hrubých pojistných plnění a hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí (RBNS) v jednotlivých případech pro každou jednotlivou pojistnou událost, otevřenou nebo uzavřenou, která patří do konkrétního roku události/roku upsání. Částky nákladů na pojistná plnění zahrnují všechny prvky, které tvoří samotný nárok, avšak nikoli náklady kromě nákladů přiřaditelných specifickým pojistným událostem. Údaje týkající se plnění se vykazují bez náhrad a regresů. Požadují se historické údaje od prvního uplatnění směrnice Solventnost II.

Podniky jsou povinny vykazovat údaje na základě roku události nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí podnik použít rok události nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně.

Předdefinované skupiny, které se mají použít, jsou definovány v eurech. Pro různé vykazovací měny stanoví každý příslušný orgán dohledu rovnocenné možnosti pro částky, které se mají v daných 20 skupinách použít.

Podnik může použít své specifické skupiny, zejména pokud jsou vzniklé ztráty nižší než 100 000 EUR. Vybrané skupiny se používají v po sobě jdoucích vykazovaných obdobích konzistentně, pokud se rozdělení pojistného plnění výrazně nezmění. V takovém případě podnik uvede předem orgán dohledu, pokud tak orgán dohledu již sám nestanovil.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Druh pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát
Z0020	Rok události/rok upsání	<p>Uvede se standard, který podniky používají k vykazování šablony S.19.01. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Rok události 2 – Rok upsání
C0030/R0010 až R0210	Počáteční částka nákladů na pojistná plnění	<p>Počáteční výše intervalu odpovídající skupiny.</p> <p>Je-li vykazovací měnou euro, lze použít jednu z následujících pěti základních možností vycházejících z normálního rozdělení ztrát:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – 20 skupin ve výši 5000 plus jedna otevřená skupina navíc pro kumulované vzniklé ztráty > 100 000 2 – 20 skupin ve výši 50000 plus jedna otevřená skupina navíc pro kumulované vzniklé ztráty > 1 milion 3 – 20 skupin ve výši 250 000 plus jedna otevřená skupina navíc pro kumulované vzniklé ztráty > 5 milionů 4 – 20 skupin ve výši 1 milion plus jedna otevřená skupina navíc pro kumulované vzniklé ztráty > 20 milionů 5 – 20 skupin ve výši 5 milionů plus jedna otevřená skupina navíc pro kumulované vzniklé ztráty > 100 milionů <p>Podnik však použije vlastní specifické skupiny, zejména pokud jsou kumulované vzniklé ztráty nižší než 100 000, s cílem zaručit míru podrobnosti dostatečnou k zajištění náležitého přehledu o rozdělení kumulovaných nákladů na pojistná plnění, pokud je již nespécifikoval orgán dohledu.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Vybraná možnost se musí v po sobě jdoucích vykazovaných obdobích používat konzistentně, pokud se rozdělení pojistných plnění výrazně nezmění.</p> <p>Pro různé vykazovací měny definují vnitrostátní orgány dohledu rovnocenné možnosti pro částky, které se mají v daných 20 skupinách použít.</p>
C0040/R0010 až R0200	Konečná částka nákladů na pojistná plnění	Konečná výše intervalu odpovídající skupiny.
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0010 až R0210	Počet pojistných událostí za rok události/rok upsání N:N-14	Počet pojistných událostí přiřazených každému roku události/roku upsání N až N-14, jejichž kumulované náklady na pojistná plnění na konci vykazovaného roku spadají do rozpětí mezi počáteční a konečnou výší použitelné skupiny. Počet pojistných událostí je součet kumulovaného počtu otevřených pojistných událostí na konci období a kumulovaného počtu uzavřených pojistných událostí vypořádaných úhradou.
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340/R0010 až R0210	Celkové náklady na pojistná plnění za rok události/rok upsání N:N-14	<p>Kumulovaná a agregovaná částka nákladů na pojistná plnění za všechny jednotlivé pojistné události přiřazené každému roku události/roku upsání N až N-14, jejichž kumulované náklady na pojistná plnění na konci vykazovaného roku spadají do rozpětí mezi počáteční a konečnou výší použitelné skupiny.</p> <p>U menších pojistných událostí jsou povoleny odhady (např. předdefinovaná částka), pokud je to v souladu s částkami zvažovanými v trojúhelníkových schématech run-off v šabloně s informacemi o nárocích na pojistné plnění z neživotního pojištění (šablona S.19.01).</p> <p>Kumulovanými náklady na pojistná plnění se rozumí součet vyplacených hrubých pojistných plnění a hrubých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí (RBNS) v jednotlivých případech pro každou jednotlivou pojistnou událost, otevřenou a uzavřenou, která patří do konkrétního roku události/roku upsání.</p>
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0300	Počet pojistných událostí za rok události/rok upsání N:N-14 – celkem	Celková výše kumulovaného a agregovaného počtu pojistných událostí pro všechny skupiny pro každý z roků N až N-14.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340/R0300	Celkové náklady na pojistná plnění za rok události/rok upsání N:N-14 – celkem	Celková výše kumulovaných a agregovaných nákladů na pojistná plnění pro všechny skupiny pro každý z roků N až N-14.

S.21.02 – Neživotní upisovací rizika

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé podniky.

Šablona se vyplňuje v souvislosti s neživotním pojištěním (včetně zdravotního pojištění NSLT Health) pouze pro přímé pojištění.

V této šabloně by se vykazuje 20 největších jednotlivých upisovacích rizik na základě čistého vlastního vrubu pro všechny druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Pokud se na dvě největší jednotlivá upisovací rizika pro kterýkoli z druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 výše uvedená metodika nevztahuje, vykážou se samostatně. V případě, že jedno jednotlivé upisovací riziko specifického druhu pojištění tvoří součást 20 největších upisovacích rizik, musí být totéž riziko dotčeného druhu pojištění vyplněno pouze jednou.

Čistým vlastním vrubem jednotlivého upisovacího rizika se rozumí maximální možná odpovědnost podniku po zohlednění částek vymahatelných od zajistitelů (včetně zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) a původní spoluúčasti pojistníka. Pokud je čistý vlastní vrub stejný pro příliš mnoho rizik, použije se jako druhé kritérium pojistná smlouva s nejvyšší pojistnou částkou. Je-li pojistná částka rovněž stejná, musí být jako konečné kritérium použito nejvhodnější riziko z hlediska rizikového profilu podniku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Identifikační kód rizika	Kód je jedinečné identifikační číslo přidělené podnikem, které identifikuje riziko a v následujících ročních výkazech se nemění.
C0020	Identifikace společnosti/osoby, již se riziko týká	Pokud se riziko týká společnosti, uveďte se název společnosti, již se riziko týká. Pokud se riziko týká fyzické osoby, číslo původní pojistné smlouvy se pseudonymizuje a vykážou se pseudonymizované údaje. Za pseudonymizované údaje se považují takové údaje, které nelze přiřadit ke konkrétnímu jedinci bez použití doplňujících informací, pokud jsou takovéto doplňující informace uchovávány odděleně. Musí být zajištěna konzistentnost z časového hlediska. To znamená, že pokud jednotlivé upisovací riziko přejde z jednoho roku do druhého, dostane stejný pseudonymizovaný formát.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030	Popis rizika	Popis rizika. V závislosti na druhu pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se uvede typ společnosti, budovy nebo povolání u konkrétního pojištěného rizika.
C0040	Druh pojištění	Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti: 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát
C0050	Popis kryté kategorie rizika	Popis kryté kategorie rizika je specifický pro daný subjekt a není povinný. Také pojem „kategorie rizika“ nevychází z terminologie úrovně 1 a 2, lze ho však považovat za zvláštní možnost, jak poskytnout doplňující informace o upisovacím riziku/upisovacích rizicích.
C0060	Období platnosti (počáteční datum)	Uvede se kód data zahájení specifického krytí, tj. data, kdy krytí nabylo účinnosti, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0070	Období platnosti (datum ukončení)	Uvede se kód data ukončení specifického krytí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0080	Měna	Určí se písmenný kód původní měny ve formátu ISO 4217.
C0090	Pojistná částka	Nejvyšší částka, kterou může být pojistitel povinen vyplatit v rámci pojistné smlouvy. Pojistná částka souvisí s upisovacím rizikem. Pokud pojistná smlouva kryje několik expozic/rizik v celé zemi, specifikuje se jednotlivé upisovací riziko s nejvyšším čistým vlastním vrubem. Pokud bylo riziko přijato na základě soupojištění, značí pojistná částka maximální odpovědnost vykazujícího neživotního pojistitele. V případě společné a nerozdílné odpovědnosti musí být zahrnuta i část náležející neplnícímu soupojistiteli.
C0100	Původní spoluúcast pojistníka	Část pojistné částky, která jde na vrub pojistníka.

	POLOŽKA	POKYNY
C0110	Typ upisovacího modelu	<p>Typ upisovacího modelu, který se používá k odhadu expozice upisovacímu riziku a potřeby zajištění ochrany. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Pojistná částka:</p> <p>nejvyšší částka, kterou může být pojistitel povinen vyplatit v rámci původní pojistné smlouvy. Možnost „Pojistná částka“ je nutno vyplnit také v případě, že položka „Typ upisovacího modelu“ není relevantní.</p> <p>2 – Maximální možná ztráta:</p> <p>ztráta, která může vzniknout, dojde-li k více či méně výjimečné kombinaci nejne-příznivějších okolností; požár je zastaven pouze neprůchodnými překážkami nebo nedostatkem látky.</p> <p>3 – Pravděpodobná maximální ztráta:</p> <p>definována jako odhad největší očekávané ztráty v důsledku jednoho požáru nebo nebezpečí za předpokladu, že dojde k nejhoršímu individuálnímu narušení primárních soukromých protipožárních systémů, ale sekundární protipožární systémy či organizace (např. záchranné složky a soukromý a/nebo veřejný hasičský sbor) budou fungovat, jak mají. Tento odhad nezahrnuje katastrofické podmínky, jako jsou výbuch způsobený masivním uvolněním hořlavých plynů, který může postihnout rozsáhlé oblasti výrobního závodu, masivní výbuch, seizmická vlna, přílivová vlna nebo povodeň, pád letadla a žhářství spáchané ve více než jedné oblasti. Tato definice je hybridní formou mezi maximální možnou ztrátou a odhadovanou maximální ztrátou, která je obecně přijímána a často využívána pojistiteli, zajistiteli a zajišťovacími makléři.</p> <p>4 – Odhadovaná maximální ztráta:</p> <p>ztráta, která by mohla reálně vzniknout v důsledku určitých nepředvídatelných událostí zapříčiněných jedinou nežádoucí příhodou, která je pokládána za pravděpodobnou, s přihlédnutím ke všem faktorům, které pravděpodobně zvýší nebo zmírní rozsah ztráty, avšak s vyloučením takových shod okolností a katastrof, které sice mohou být možné, ale zůstávají nepravděpodobné.</p> <p>5 – Jiné:</p> <p>jiné možné použité upisovací modely. Typ „jiného“ použitého upisovacího modelu musí být vysvětlen v pravidelné zprávě podávané orgánům dohledu.</p> <p>Ačkoli se výše uvedené definice používají pro druh pojištění „Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, mohou se podobné definice používat i pro jiné druhy pojištění.</p>
C0120	Částka podle upisovacího modelu	<p>Částka maximální ztráty z jednotlivého upisovacího rizika, která je výsledkem použitého upisovacího modelu. V případě, že se nepoužívá žádný specifický typ upisovacího modelu, musí se částka rovnat pojistné částce uvedené v sloupci C0090 bez původní spoluúčasti uvedené v sloupci C0100.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0130	Fakultativně zajištěná částka, u všech zajišťitelů	Část pojistné částky, kterou pojistitel fakultativně zajistil (dohodou a/nebo individuálním krytím) u zajišťitelů. Pokud fakultativní krytí není nastaveno na 100 %, ale pouze na 80 %, pokládá se nenastavených 20 % za vlastní vrub.
C0140	Částka zajištěná jinak než fakultativně, u všech zajišťitelů	Část pojistné částky, kterou pojistitel zajistil tradičními zajišťovacími smlouvami nebo jiným způsobem (včetně zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění) odlišným od fakultativního zajištění.
C0150	Čistý vlastní vrub pojistitele	Čistá výše, pro niž pojistitel jedná jako nositel rizika, tj. část pojistné částky, která přesahuje původní spoluúčast pojistníka a není zajištěná.

S.21.03 – Rozdělení neživotních upisovacích rizik – podle pojistné částky

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé podniky.

Tato šablona se vykazuje pro každý podstatný druh neživotního pojištění související s přímým pojištěním ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 představující krytí ve výši 90 % technických rezerv neživotního pojištění. Druhy pojištění se vykazují podle výše technických rezerv, tj. druh pojištění s nejvyšší částkou technických rezerv.

Záporné technické rezervy na úrovni druhu pojištění se pro účely výpočtu podstatnosti z hlediska prahové hodnoty použijí v absolutní hodnotě.

Portfoliem upisovacích rizik se rozumí rozdělení pojistných částek každého jednotlivého upisovacího rizika, které podnik přijal, do (předdefinovaných) skupin. Portfolio upisovacích rizik se vykazuje podle druhů pojištění. Avšak zatímco některé druhy pojištění se vykazují povinně ve všech členských státech, jednotlivé členské státy mohou rovněž požadovat povinné vykazování pro další druhy pojištění, které jsou pokládány za relevantní. Na určité druhy pojištění není šablona použitelná. (Viz též položka Druh pojištění.)

Předdefinované skupiny, které se mají použít, jsou definovány v eurech. Pro různé vykazovací měny stanoví každý příslušný orgán dohledu rovnocenné možnosti pro částky, které se mají v daných 20 skupinách použít.

Podnik může použít své specifické skupiny, zejména pokud je pojistná částka nižší než 100 000 EUR. Vybrané skupiny se používají v po sobě jdoucích vykazovaných obdobích konzistentně, pokud se rozdělení pojistného plnění výrazně nezmění. V takovém případě podnik uvědomí předem orgán dohledu, pokud tak orgán dohledu již sám nestanovil.

Referenčním datem je automaticky konec vykazovaného roku. Pod podmínkou řádného zdůvodnění si však podnik může zvolit referenční datum sběru informací ze správy pojistných smluv. To znamená, že portfolio upisovacích rizik může například vycházet ze stejného referenčního data, které se používá ke sběru podobných informací pro obnovu zajišťovacích smluv a fakultativního krytí.

Pojistná částka se vztahuje na každé jednotlivé upisovací riziko, zohledňuje pouze hlavní krytí pojistné smlouvy podle druhu pojištění a představuje nejvyšší částku, kterou může být pojistitel povinen vyplatit. To znamená:

- Pokud je pojistná částka doplňkového krytí pro „Krádež“ nižší než pojistná částka hlavního krytí pro „Pojištění pro případ požáru a jiných škod“ (obě patří do stejného druhu pojištění), musí být použita nejvyšší pojistná částka.
- Pojistné krytí zahrnující několik budov v zemi/vozový park apod. musí být rozepsáno.

- Pokud bylo riziko přijato na základě soupojištění, značí pojistná částka maximální odpovědnost vykazujícího neživotního pojistitele.
- V případě společné odpovědnosti formou soupojištění musí být do pojistné částky zahrnuta i část náležející neplnícímu soupojistiteli.

	POLOŽKY	POKYNY
Z0010	Druh pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>První kategorie: druhy pojištění, jejichž vykazování je povinné pro všechny členské státy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ostatní pojištění motorových vozidel — Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy — Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku — Pojištění úvěru a záruky <p>Druhá kategorie: druhy pojištění, jejichž vykazování je povinné dle uvážení každého jednotlivého vnitrostátního orgánu dohledu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel — Obecné pojištění odpovědnosti — Pojištění léčebných výloh — Pojištění ochrany příjmu — Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání — Různé finanční ztráty — Pojištění právní ochrany — Pojištění asistence <p>Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát
C0020/R0010– R0210	Počáteční pojistná částka	Počáteční částka intervalu, do něhož spadá pojistná částka jednotlivého upisovacího rizika, kterou je třeba agregovat.

	POLOŽKY	POKYNY
		<p>Je-li vykazovací měnou euro, lze pro rozdělení upisovacích rizik použít jednu z následujících pěti základních možností:</p> <p>1 – 20 skupin ve výši 25000 plus jedna skupina navíc pro pojistnou částku > 500 000</p> <p>2 – 20 skupin ve výši 50000 plus jedna skupina navíc pro pojistnou částku > 1 milion</p> <p>3 – 20 skupin ve výši 250 000 plus jedna skupina navíc pro pojistnou částku > 5 milionů</p> <p>4 – 20 skupin ve výši 1 milion plus jedna skupina navíc pro pojistnou částku > 20 milionů</p> <p>5 – 20 skupin ve výši 5 milionů plus jedna skupina navíc pro pojistnou částku > 100 milionů</p> <p>Podnik však použije vlastní specifické skupiny, zejména pokud je pojistná částka nižší než 100 000, s cílem zaručit míru podrobnosti dostatečnou k zajištění náležitého přehledu o rozdělení nákladů na pojistná plnění, pokud je již nespecifikoval orgán dohledu.</p> <p>U pojistných smluv, v nichž není definována žádná pojistná částka, provede podnik vlastní odhad nebo použije standardní hodnoty.</p> <p>Vybraná možnost se musí v po sobě jdoucích vykazovaných obdobích používat konzistentně, pokud se rozdělení pojistných plnění výrazně nezmění.</p> <p>Pro různé vykazovací měny definují vnitrostátní orgány dohledu rovnocenné možnosti pro částky, které se mají v daných 20 skupinách použít.</p>
C0030/R0010–R0200	Konečná pojistná částka	Konečná částka intervalu, do něhož spadá pojistná částka jednotlivého upisovacího rizika, kterou je třeba agregovat.
C0040/R0010–R0210	Počet upisovacích rizik	Počet upisovacích rizik, jejichž pojistná částka spadá do rozpětí mezi počáteční částkou a konečnou částkou použitelné skupiny.
C0040/R0220	Počet upisovacích rizik – celkem	Celkový počet upisovacích rizik vykázaných ve všech skupinách.
C0050/R0010–R0210	Celková pojistná částka	Agregovaná výše pojistné částky (v hrubé výši a ve vykazovací měně) u všech jednotlivých upisovacích rizik, jejichž pojistná částka spadá do rozpětí mezi počáteční částkou a konečnou částkou použitelné skupiny.
C0050/R0220	Celková pojistná částka – celkem	Součet agregovaných výší pojistné částky (v hrubé výši a ve vykazovací měně) u všech jednotlivých upisovacích rizik vykázaných ve všech skupinách.
C0060/R0010–R0210	Celkové roční předepsané pojistné	Agregovaná výše předepsaného pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u podkladových upisovacích rizik.
C0060/R0220	Celkové roční předepsané pojistné – celkem	Součet agregovaných výší ročního předepsaného pojistného vykázaného ve všech skupinách.

S.22.01 – Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona je relevantní, pokud podnik použije nejméně jednu dlouhodobou záruku nebo přechodné opatření.

Tato šablona odráží, jaký dopad na finanční situaci má, nepoužije-li se žádné přechodné opatření a veškeré dlouhodobé záruky nebo přechodná opatření mají nulovou hodnotu. Za tímto účelem je třeba postupovat kumulativně krok za krokem a jednotlivě zohledňovat každé přechodné opatření a každou dlouhodobou záruku, aniž by se po jednotlivých krocích přepočítával dopad zbývajících opatření.

Pokud dopady zvyšují hodnotu vykazované položky, uvádějí se v kladných hodnotách, a pokud hodnotu vykazované položky snižují, uvádějí se v záporných hodnotách (např. vzroste-li výše solventnostního kapitálového požadavku nebo výše kapitálu, uvedou se kladné hodnoty).

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv včetně dlouhodobých záruk a přechodných opatření
C0020/R0010	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0010	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez přechodného odpočtu z technických rezerv a technickými rezervami s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0010	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0010	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a technickými rezervami s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0060/R0010	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku případné vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.

	POLOŽKA	POKYNY
C0070/R0010	Dopad nulového koeficientu volatility – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a nejvyšší z hodnot technických rezerv vykázaných v C0010, C0020 a C0040.
C0080/R0010	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0010	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a nejvyšší z hodnot technických rezerv vykázaných v C0010, C0020, C0040 a C0060.
C0100/R0010	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0020	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0020	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0020	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0020	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy.

	POLOŽKA	POKYNY
		Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0020	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0020	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0020	Dopad nulového koeficientu volatility – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0020	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakýchkoli dlouhodobých záruk Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0020	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0020	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0030	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – přebytek aktiv nad závazky	Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0030	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	<p>Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.</p>
C0030/R0030	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	<p>Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv.</p> <p>Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.</p>
C0040/R0030	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	<p>Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.</p>
C0050/R0030	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	<p>Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.</p> <p>Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.</p>
C0060/R0030	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	<p>Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.</p>
C0070/R0030	Dopad nulového koeficientu volatility – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	<p>Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0030	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakýchkoli dlouhodobých záruk. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0030	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0030	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0040	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0040	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0040	Dopad přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040/R0040	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.</p>
C0050/R0040	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.</p> <p>Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.</p>
C0060/R0040	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Celková výše kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.</p>
C0070/R0040	Dopad nulového koeficientu volatility – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu.</p> <p>Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.</p>
C0080/R0040	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakýchkoli dlouhodobých záruk.</p> <p>Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.</p>
C0090/R0040	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0040	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0050	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0050	Bez přechodných opatření u technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0050	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0050	Bez přechodných opatření u úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0050	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0050	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0050	Dopad nulového koeficientu volatility – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0050	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0050	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0050	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0060	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0060	Bez přechodných opatření u technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0060	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0060	Bez přechodných opatření u úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilita a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0060	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0060	Bez koeficientu volatilita a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatilita, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatilita neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0060	Dopad nulového koeficientu volatilita – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění koeficientu volatilita na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatilita a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0060	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.

	POLOŽKA	POKYNY
C0090/R0060	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0060	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0070	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0070	Bez přechodných opatření u technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0070	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0070	Bez přechodných opatření u úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0070	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.

	POLOŽKA	POKYNY
		Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0070	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0070	Dopad nulového koeficientu volatility – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0070	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0070	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0070	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0080	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.

	POLOŽKA	POKyny
C0020/R0080	Bez přechodných opatření u technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	<p>Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.</p>
C0030/R0080	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	<p>Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv.</p> <p>Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.</p>
C0040/R0080	Bez přechodných opatření u úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	<p>Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.</p>
C0050/R0080	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	<p>Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.</p> <p>Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.</p>
C0060/R0080	Bez koeficientu volatilitu a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	<p>Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatilitu, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy.</p> <p>Pokud se koeficient volatilitu neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.</p>
C0070/R0080	Dopad nulového koeficientu volatilitu – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	<p>Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění koeficientu volatilitu. Odráží dopad nastavení koeficientu volatilitu na nulu.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0080	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0080	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0080	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0090	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0090	Bez přechodných opatření u technických rezerv – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0090	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0090	Bez přechodných opatření u úrokové míry – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0090	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0090	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0090	Dopad nulového koeficientu volatility – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0090	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0090	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0090	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0100	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0100	Bez přechodných opatření u technických rezerv – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy.

	POLOŽKA	POKYNY
		Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0100	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0100	Bez přechodných opatření u úrokové míry – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0100	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0100	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0100	Dopad nulového koeficientu volatility – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0100	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky.

	POLOŽKA	POKYNY
		Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0100	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí minimálního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0100	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0110	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – minimální kapitálový požadavek	Celková částka minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0110	Bez přechodných opatření u technických rezerv – minimální kapitálový požadavek	Celková částka minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0110	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – minimální kapitálový požadavek	Výše úpravy minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0110	Bez přechodných opatření u úrokové míry – minimální kapitálový požadavek	Celková částka minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0110	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – minimální kapitálový požadavek	Výše úpravy minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0110	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – minimální kapitálový požadavek	Celková částka minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0110	Dopad nulového koeficientu volatility – minimální kapitálový požadavek	Výše úpravy minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0110	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – minimální kapitálový požadavek	Celková částka minimálního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0110	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – minimální kapitálový požadavek	Výše úpravy minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a minimálním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0110	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – minimální kapitálový požadavek	Výše úpravy minimálního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010-C0100/R0120	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – poměr solventnostního kapitálového požadavku	Poměr solventnostního kapitálového požadavku vypočítaný s ohledem na technické rezervy vykázané v R0010 každého sloupce. Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku (R0050) vydělená celkovou částkou solventnostního kapitálového požadavku (R0090) v každém sloupci.
C0010-C0100/R0130	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – poměr minimálního kapitálového požadavku	Poměr minimálního kapitálového požadavku vypočítaný s ohledem na technické rezervy vykázané v R0010 každého sloupce. Celková částka použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku (R0100) vydělená celkovou částkou minimálního kapitálového požadavku (R0110) v každém sloupci.

S.22.02 – Projekce budoucích peněžních toků (nejlepší odhad – portfolia s vyrovnávací úpravou)

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje podle každého portfolia s vyrovnávací úpravou schváleného orgánem dohledu.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Portfolio s vyrovnávací úpravou	Uvede se podnikem přidělené číslo odpovídající jedinečnému číslu, které bylo přiřazeno každému portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci čísla portfolia s vyrovnávací úpravou v jiných šablonách.
C0020/R0010 až R0450	Projekce budoucích peněžních toků na konci vykazovaného období – peněžní odtoky týkající se závazků spojených s dlouhověkostí, úmrtností a revizí	Budoucí peněžní odtoky související s pojistným plněním spojeným s dlouhověkostí, úmrtností a revizí u pojistných a zajistných závazků pro každé portfolio s vyrovnávací úpravou a rozdělené podle roku splatnosti peněžního toku, přičemž se období 12 měsíců počítají od referenčního data vykazování.
C0030/R0010 až R0450	Projekce budoucích peněžních toků na konci vykazovaného období – peněžní odtoky týkající se nákladů	Budoucí peněžní odtoky týkající se nákladů souvisejících s pojistnými a zajistnými závazky pro každé portfolio s vyrovnávací úpravou a rozdělené podle roku splatnosti peněžního toku, přičemž se období 12 měsíců počítají od referenčního data vykazování.
C0040/R0010 až R0450	Projekce budoucích peněžních toků na konci vykazovaného období – peněžní toky aktiv očištěné od rizik	Peněžní toky (odtoky a přítoky) aktiv spojené s každým portfolio s vyrovnávací úpravou a rozdělené podle roku splatnosti nebo přijetí peněžního toku. Tyto toky se náležitě očístí, aby se zohlednila pravděpodobnost selhání nebo podíl dlouhodobého průměru rozpětí nad bezrizikovou úrokovou mírou ve smyslu článku 53 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0050/R0010 až R0450	Nesoulad v průběhu vykazovaného období – kladný nediskontovaný nesoulad (přítoky > odtoky)	Pokud je četnost nižší než roční, uvede se součet kladných nediskontovaných nesouladů (přítoky > odtoky) v průběhu roku na jednotlivých řádcích. Kladné nesoulady pro některá období se nezapočítávají proti záporným nesouladům.
C0060/R0010 až R0450	Nesoulad v průběhu vykazovaného období – záporný nediskontovaný nesoulad (přítoky < odtoky)	Pokud je četnost nižší než roční, uvede se součet deficitních nediskontovaných nesouladů (přítoky < odtoky) v průběhu roku na jednotlivých řádcích. Záporné nesoulady pro některá období se nezapočítávají proti kladným nesouladům.

S.22.03 – Informace o výpočtu vyrovnávací úpravy

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje podle každého portfolia s vyrovnávací úpravou schváleného orgánem dohledu.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Portfolio s vyrovnávací úpravou	Uvede se podnikem přidělené číslo odpovídající jedinečnému číslu, které bylo přiřazeno každému portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci portfolia s vyrovnávací úpravou v jiných šablonách.

	POLOŽKA	POKYNY
	Celkový výpočet vyrovnávací úpravy	
C0010/R0010	Roční efektivní úroková míra použitá na peněžní tok závazků	Roční efektivní úroková míra vypočítaná jako jediná diskontní sazba, jejíž hodnota po uplatnění na peněžní toky portfolia pojistných nebo zajistných závazků je rovna hodnotě vyčleněného portfolia aktiv v souladu s článkem 75 směrnice 2009/138/ES.
C0010/R0020	Roční efektivní úroková míra u nejlepšího odhadu	Roční efektivní úroková míra vypočítaná jako jediná diskontní sazba, jejímž výsledkem po uplatnění na peněžní toky portfolia pojistných nebo zajistných závazků je hodnota rovnající se hodnotě nejlepšího odhadu portfolia pojistných nebo zajistných závazků při zohlednění časové hodnoty peněz použitím časové struktury základních bezrizikových úrokových měr.
C0010/R0030	Pravděpodobnost selhání použitá k očištění peněžních toků aktiv od rizik	Pravděpodobnost selhání odpovídá částce vyjádřené jako finanční procentní podíl (stejný formát jako pro řádky R0010 a R0020) použitý k úpravě peněžních toků aktiv z vyčleněného portfolia aktiv podle článku 53 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. „Peněžními toky aktiv očištěnými od rizik“ se rozumějí „očekávané peněžní toky aktiv“ ve smyslu článku 53 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato částka nezahrnuje zvýšení vykázané v řádku R0050.
C0010/R0040	Část základního rozpětí nezohledněná při očišťování peněžních toků aktiv od rizik	Část základního rozpětí, která nebyla zohledněna v úpravě peněžních toků vyčleněného portfolia aktiv ve smyslu článku 53 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato částka se vyjádří jako finanční procentní podíl (stejný formát jako řádky R0010 a R0020). Tato částka nezahrnuje zvýšení vykázané v řádku R0050.
C0010/R0050	Zvýšení základního rozpětí u aktiv na nižším než investičním stupni	Zvýšení základního rozpětí u aktiv na nižším než investičním stupni vyjádřené jako finanční procentní podíl (stejný formát jako řádky R0010, R0020 a R0120). Zvýšení pravděpodobnosti selhání u aktiv na nižším než investičním stupni se zohlední při očišťování peněžních toků od rizik.
C0010/R0060	Vyrovňovací úprava u bezrizikové úrokové míry	Vyrovňovací úprava u bezrizikové úrokové míry pro vykazované portfolio, uváděná v bazických bodech s použitím desetinného zápisu, např. 100 bazických bodů se vykazuje jako 0,01.
	Kritéria použitelnosti za použití náhlé změny rizika úmrtnosti pro solventnostní kapitálový požadavek	
C0010/R0070	Náhlá změna rizika úmrtnosti pro účely vyrovnávací úpravy	Zvýšení hrubého nejlepšího odhadu vypočítaného se základní bezrizikovou úrokovou mírou po náhlé změně rizika úmrtnosti v porovnání s hrubým nejlepším odhadem vypočítaným se základní rizikovou úrokovou mírou ve smyslu čl. 77b odst. 1 písm. f) směrnice 2009/138/ES a článku 52 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
	<i>Portfolio</i>	
C0010/R0080	Tržní hodnota aktiv portfolia	Hodnota aktiv portfolia podle směrnice Solventnost II.
C0010/R0090	Tržní hodnota aktiv spojených s inflací	Hodnota aktiv, jejichž výnosy jsou spojeny s inflací, podle směrnice Solventnost II (čl. 77b odst. 1 směrnice 2009/138/ES).
C0010/R0100	Nejlepší odhad spojený s inflací	Částka nejlepšího odhadu peněžních toků pojistných nebo zajistných závazků, které závisejí na inflaci.
C0010/R0110	Tržní hodnota aktiv, kde třetí strana může změnit peněžní toky	Hodnota aktiv, kde třetí strana může změnit peněžní toky (čl. 77b odst. 1 směrnice 2009/138/ES).
C0010/R0120	Návratnost aktiv – aktiva portfolia	Uvede se vnitřní míra návratnosti očištěná od rizik u aktiv spojených s portfoliem s vyrovnávací úpravou, měřená jako diskontní sazba, při níž se současná hodnota peněžních odtoků aktiva rovná současné hodnotě jeho peněžních přítoků očištěných od rizik.
C0010/R0130	Tržní hodnota smluv s uplatněním odkupného	Hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků vyplývajících ze smluv spojených s každým portfoliem vyrovnávací úpravy, u nichž bylo v průběhu vykazovaného období uplatněno odkupné.
C0010/R0140	Počet případů uplatnění práva na odkupné	Počet případů uplatnění práva na odkupné v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými a zajistnými závazky každého portfolia s vyrovnávací úpravou.
C0010/R0150	Tržní hodnota aktiv kryjících smlouvy s uplatněním odkupného	Hodnota aktiv, oceněných v souladu s článkem 75 směrnice 2009/138/ES, kryjících pojistné a zajistné závazky, u nichž bylo uplatněno odkupné v okamžiku uplatnění práva na odkupné.
C0010/R0160	Částka vyplacená pojistníkům	Hodnota částky vyplacené pojistníkům v souladu s jejich právy na odkupné. Tato částka se liší od řádků R0130 a R0150, kde doložka o odkupném ve smlouvě nedává pojistníkovi právo na celou částku uvedenou na těchto řádcích.
	<i>Závazky</i>	
C0010/R0170	Durace	Míra odpovídající Macaulayově duraci pro závazky s ohledem na všechny peněžní toky pojistných nebo zajistných závazků vyplývajících z portfolií, kde byla použita vyrovnávací úprava.

S.22.04 – Informace o výpočtu přechodných opatření u úrokových měř

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje podle měny, u které je uplatněna přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry. Při vyplňování sloupce C0020 se bere v úvahu pouze zaručený nejlepší odhad závazků vyplývajících z produktů, které poskytují zaručenou úrokovou míru. Budoucí nezaručené podíly na zisku se nezohledňují.

Posouzení za účelem rozlišení intervalů úrokových měř podle směrnice Solventnost I může být provedeno na základě rizikově homogenních skupin.

	POLOŽKA	POKYNY
	<i>Celkový výpočet přechodné úpravy</i>	
Z0010	Měna	Určí se písmenný kód každé měny, pro kterou se uplatňuje přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikové úrokové míry, podle ISO 4217.
C0010/R0010	Úroková míra podle směrnice Solventnost I	Úroková míra (vyjádřená jako desetinné číslo) určená pojišťovnou či zajišťovnou v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 20 směrnice 2002/83/ES k poslednímu dni použití uvedené směrnice.
C0010/R0020	Roční efektivní úroková míra	Roční efektivní úroková míra vypočítaná jako jediná diskontní sazba, jejímž výsledkem po uplatnění na peněžní toky portfolia přípustných pojistných a zajištěných závazků je hodnota rovnající se hodnotě nejlepšího odhadu portfolia přípustných pojistných a zajištěných závazků při zohlednění časové hodnoty peněz použitím příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr uvedené v čl. 77 odst. 2 směrnice 2009/138/ES.
C0010/R0030	Část rozdílu uplatněná k datu vykazování	Procento (vyjádřené jako desetinné číslo) rozdílu mezi úrokovou mírou podle směrnice Solventnost I (R0010) a roční efektivní úrokovou mírou (R0020) (např. 1,00 na začátku přechodného období a 0,00 na konci).
C0010/R0040	Úprava bezrizikové úrokové míry	Přechodná úprava u bezrizikové úrokové míry vyjádřená jako procentní podíl (jako desetinné číslo).
	<i>Úroková míra podle směrnice Solventnost I</i>	
C0020/R0100	Nejlepší odhad – do 0,5 %	Hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajištěných závazků, pro který úroková míra určená pojišťovnou či zajišťovnou v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 20 směrnice 2002/83/ES k poslednímu dni použití uvedené směrnice činila nejvýše 0,5 % (včetně). Bere se v úvahu pouze zaručený nejlepší odhad závazků vyplývajících z produktů, které poskytují zaručenou úrokovou míru. Budoucí nezaručené podíly na zisku se nezohledňují.
C0020/R0110 až R0200	Nejlepší odhad – 0,5 % až 8,0 %	Hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajištěných závazků, pro který úroková míra určená pojišťovnou či zajišťovnou v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 20 směrnice 2002/83/ES k poslednímu dni použití uvedené směrnice spadala do odpovídajícího intervalu. Spodní referenční hodnota není zahrnuta, zatímco horní referenční hodnota zahrnuta je. Bere se v úvahu pouze zaručený nejlepší odhad závazků vyplývajících z produktů, které poskytují zaručenou úrokovou míru. Budoucí nezaručené podíly na zisku se nezohledňují.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0210	Nejlepší odhad – nad 8,0 %	Hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků, pro který úroková míra určená pojišťovnou či zajišťovnou v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 20 směrnice 2002/83/ES k poslednímu dni použití uvedené směrnice činila více než 8,0 % (kromě této hodnoty). Bere se v úvahu pouze zaručený nejlepší odhad závazků vyplývajících z produktů, které poskytují zaručenou úrokovou míru. Budoucí nezaručené podíly na zisku se nezohledňují.
C0030/R0100	Průměrná délka pojistných a zajistných závazků – do 0,5 %	Zbývající Macaulayova délka pojistných a zajistných závazků, pro kterou úroková míra určená pojišťovnou či zajišťovnou v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 20 směrnice 2002/83/ES k poslednímu dni použití uvedené směrnice činila nejvýše 0,5 % (včetně).
C0030/R0110 až R0200	Průměrná délka pojistných a zajistných závazků – 0,5 % až 8,0 %	Zbývající Macaulayova délka pojistných a zajistných závazků, pro kterou úroková míra určená pojišťovnou či zajišťovnou v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 20 směrnice 2002/83/ES k poslednímu dni použití uvedené směrnice spadala do odpovídajícího intervalu. Spodní referenční hodnota není zahrnuta, zatímco horní referenční hodnota zahrnuta je.
C0030/R0210	Průměrná délka pojistných a zajistných závazků – nad 8,0 %	Zbývající Macaulayova délka pojistných a zajistných závazků, pro kterou úroková míra určená pojišťovnou či zajišťovnou v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 20 směrnice 2002/83/ES k poslednímu dni použití uvedené směrnice činila více než 8,0 % (kromě této hodnoty).

S.22.05 – Celkový výpočet přechodných opatření u technických rezerv

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Technické rezervy podle směrnice Solventnost II v den 1	Částka technických rezerv, jichž se týká přechodný odpočet z technických rezerv, po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, vypočtená v souladu s článkem 76 směrnice 2009/138/ES k prvnímu dni použitelnosti směrnice 2009/138/ES. Tento výpočet zohledňuje všechny pojistné a zajistné závazky existující k prvnímu dni použitelnosti směrnice 2009/138/ES. Pokud byl na základě čl. 308d odst. 3 směrnice 2009/138/ES požadován přepočet, berou se při tomto výpočtu v úvahu pouze ty pojistné a zajistné závazky, na které se vztahuje přechodné opatření a které stále existují v referenční den, kdy se provádí přepočet, a jsou oceněny k datu vykazování (hodnota podle směrnice Solventnost II po odečtení smluv, které již neexistují).

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0020	Technické rezervy s uplatněním přechodného opatření u technických rezerv – technické rezervy vypočítané jako celek	Částka technických rezerv vypočítaných jako celek, jichž se týká přechodný odpočet z technických rezerv, po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, vypočtená v souladu s článkem 76 směrnice 2009/138/ES k datu vykazování, před uplatněním přechodného opatření.
C0010/R0030	Technické rezervy s uplatněním přechodného opatření u technických rezerv – nejlepší odhad.	Částka nejlepšího odhadu, kterého se týká přechodný odpočet z technických rezerv, po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, vypočtená v souladu s článkem 76 směrnice 2009/138/ES k datu vykazování, před uplatněním přechodného opatření. Pokud byl na základě čl. 308d odst. 3 směrnice 2009/138/ES požadován přepočet, berou se při tomto výpočtu v úvahu pouze ty pojistné a zajistné závazky, na které se vztahuje přechodné opatření a které stále existují v referenční den, kdy se provádí přepočet, a jsou oceněny k datu vykazování (hodnota podle směrnice Solventnost II po odečtení smluv, které již neexistují).
C0010/R0040	Přechodné opatření u technických rezerv – riziková přírážka	Částka rizikové přírážky, jíž se týká přechodný odpočet z technických rezerv, po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, vypočtená v souladu s článkem 76 směrnice 2009/138/ES k datu vykazování, před uplatněním přechodného opatření. Pokud byl na základě čl. 308d odst. 3 směrnice 2009/138/ES požadován přepočet, berou se při tomto výpočtu v úvahu pouze ty pojistné a zajistné závazky, na které se vztahuje přechodné opatření a které stále existují v referenční den, kdy se provádí přepočet, a jsou oceněny k datu vykazování (hodnota podle směrnice Solventnost II po odečtení smluv, které již neexistují).
C0010/R0050	Technické rezervy s uplatněním přechodného opatření u technických rezerv – technické rezervy podle směrnice Solventnost I	Částka technických rezerv, jichž se týká přechodný odpočet z technických rezerv, po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv, vypočtená v souladu s právními a správními předpisy přijatými podle článku 15 směrnice 73/239/EHS, článku 20 směrnice 2002/83/ES a článku 32 směrnice 2005/68/ES ke dni předcházejícímu zrušení uvedených směrnic podle článku 310 směrnice 2009/138/ES. Pokud byl na základě čl. 308d odst. 3 směrnice 2009/138/ES požadován přepočet, berou se při tomto výpočtu v úvahu pouze ty pojistné a zajistné závazky, které stále existují v referenční den, kdy se provádí přepočet.
C0010/R0060	Technické rezervy s uplatněním přechodného opatření u technických rezerv – část upraveného rozdílu	Procento (vyjádřené jako desetinné číslo) části upraveného rozdílu. Maximální odpočitatelná část se lineárně snižuje na konci každého roku z hodnoty 1 během roku začínajícího 1. ledna 2016 na hodnotu 0 dne 1. ledna 2032.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0070	Úprava technických rezerv po omezení uplatněném v souladu s čl. 308d odst. 4	Částka úpravy technických rezerv po omezení uplatněném v souladu s čl. 308d odst. 4 směrnice 2009/138/ES, je-li použitelné. Pokud se neuplatní žádné omezení, vykazuje se částka vypočtená jako R0060* (R0010-R0050).
C0010/R0080	Technické rezervy po přechodném opatření u technických rezerv	Částka technických rezerv, na které se vztahuje přechodný odpočet z technických rezerv, po přechodném odpočtu z technických rezerv.

S.22.06 – Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility podle země a měny

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tuto šablonu vykazují pouze pojišťovny a zajišťovny, které uplatňují koeficient volatility v souladu s článkem 77d směrnice 2009/138/ES.

Tato šablona odráží hrubý nejlepší odhad pojistných a zajištých závazků z životního pojištění, na které se vztahuje koeficient volatility, v členění podle měny závazků a podle země, v níž byla smlouva uzavřena. Vykázaný nejlepší odhad zohledňuje koeficient volatility. V této šabloně se nevykazuje nejlepší odhad s uplatněním případné vyrovnávací úpravy.

Vykazují se informace v souvislosti s podstatnými závazky v zemích a měnách, pro které je uplatňován měnový koeficient volatility a případně i zvýšení pro danou zemi, dokud není vykázáno 90 % celkového nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility podle jednotlivých měn a zemí.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Druh pojištění	Určí se, zda se vykazované informace týkají životního či neživotního pojištění. Použijte následující možnosti: 1 – Závazky z životního pojištění a zdravotního pojištění SLT Health 2 – Závazky z neživotního pojištění a zdravotního pojištění jiného než provozovaného na podobném základě jako životní pojištění
R0010	Jiná než vykazovací měna	Určí se písmenný kód každé měny použité při vykazování podle ISO 4217.

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatility pro danou zemi a měnu – celkem a domovská země podle měny

C0030/R0020	Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility (pro všechny měny)/celková hodnota za všechny země	Celková hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajištých závazků s uplatněním koeficientu volatility, pro všechny měny a všechny země.
C0040/R0020	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility upsaná ve vykazovací měně/celková hodnota za všechny země	Celková hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajištých závazků s uplatněním koeficientu volatility pro vykazovací měnu, pro všechny země.
C0050/R0020	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatility upsaná v jednotlivých měnách/celková hodnota za všechny země	Celková hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajištých závazků s uplatněním koeficientu volatility, v členění podle měn, pro všechny země.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0030	Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatilit (pro všechny měny)/domovská země	Celková hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků s uplatněním koeficientu volatilit, pro všechny měny pro domovskou zemi.
C0040/R0030	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatilit upsaná ve vykazovací měně/domovská země	Celková hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků s uplatněním koeficientu volatilit pro vykazovací měnu, pro domovskou zemi.
C0050/R0030	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatilit upsaná v jednotlivých měnách/domovská země	Hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků s uplatněním koeficientu volatilit v členění podle měny pro domovskou zemi.

Nejlepší odhad s uplatněním koeficientu volatilit pro danou zemi a měnu – podle země a měny

C0020/R0040	Země	Uvede se kód každé vykazované země podle ISO 3166–1 alfa–2.
C0030/R0040	Celková hodnota nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatilit (pro všechny měny) – podle země	Celková hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků s uplatněním koeficientu volatilit, pro všechny měny podle země.
C0040/R0040	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatilit upsaná ve vykazovací měně – podle země	Hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků s uplatněním koeficientu volatilit pro vykazovací měnu v členění podle země
C0050/R0040	Část nejlepšího odhadu s uplatněním koeficientu volatilit upsaná v jednotlivých měnách – podle země	Hodnota nejlepšího odhadu pojistných a zajistných závazků s uplatněním koeficientu volatilit v členění podle měny a podle země.

S.23.01 – Kapitál

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Primární kapitál před odečtením účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</i>		
R0010/C0010	Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií) – celkem	Jedná se o celkový kmenový akciový kapitál držený přímo i nepřímo (před odpočtem vlastních akcií). Jedná se o celkový kmenový akciový kapitál podniku, který splňuje veškerá kritéria pro položky tier 1 nebo tier 2. S kmenovým akciovým kapitálem, který nespĺňuje veškerá kritéria, se nakládá jako s prioritním akciovým kapitálem a je také jako takový klasifikován bez ohledu na popis nebo označení.
R0010/C0020	Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií) – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku splaceného kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro neomezené položky tier 1.

	POLOŽKA	POKYNY
R0010/C0040	Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií) – tier 2	Jedná se o částku kmenového akciového kapitálu, u kterého byla podána výzva ke splacení a který splňuje kritéria pro tier 2.
R0030/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem	Celkové emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem podniku, který v plné míře splňuje kritéria pro položky tier 1 nebo tier 2.
R0030/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s kmenovými akciemi, které splňuje kritéria pro neomezenou položku tier 1, protože souvisí s kmenovým akciovým kapitálem, se kterým se nakládá jako s neomezenou položkou tier 1.
R0030/C0040	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s kmenovými akciemi, které splňuje kritéria pro tier 2, protože souvisí s kmenovým akciovým kapitálem, se kterým se nakládá jako s tier 2.
R0040/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – celkem	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují veškerá kritéria pro položky tier 1 nebo tier 2.
R0040/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 1 – neomezený	Jedná se o výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro neomezené položky tier 1.
R0040/C0040	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 2	Jedná se o výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro tier 2.
R0050/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – celkem	Jedná se o celkovou částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují veškerá kritéria pro omezené položky tier 1, položky tier 2 nebo položky tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0050/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – omezený	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0050/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 2.
R0050/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 3.
R0070/C0010	Disponibilní bonusový fond – celkem	Jedná se o celkovou výši disponibilního bonusového fondu, na který se vztahuje čl. 91 odst. 2 směrnice 2009/138/ES.
R0070/C0020	Disponibilní bonusový fond – tier 1 – neomezený	Jedná se o disponibilní bonusový fond, na který se vztahuje čl. 91 odst. 2 směrnice 2009/138/ES a který splňuje kritéria pro neomezené položky tier 1.
R0090/C0010	Prioritní akcie – celkem	Jedná se o celkovou částku prioritních akcií vydaných podnikem, které v plné míře splňují kritéria pro omezené položky tier 1 a položky tier 2 nebo tier 3.
R0090/C0030	Prioritní akcie – tier 1 – omezený	Jedná se o částku prioritních akcií vydaných podnikem, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0090/C0040	Prioritní akcie – tier 2	Jedná se o částku prioritních akcií vydaných podnikem, které splňují kritéria pro tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0090/C0050	Prioritní akcie – tier 3	Jedná se o částku prioritních akcií vydaných podnikem, které splňují kritéria pro tier 3.
R0110/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem	Celkové emisní ážio související s prioritním akciovým kapitálem podniku, které v plné míře splňuje kritéria pro omezené položky tier 1 a položky tier 2 nebo tier 3.
R0110/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – omezený	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které splňuje kritéria pro omezené položky tier 1, protože souvisí s prioritními akciemi, se kterými se nakládá jako s omezenými položkami tier 1.
R0110/C0040	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které splňuje kritéria pro tier 2, protože souvisí s prioritními akciemi, se kterými se nakládá jako s tier 2.
R0110/C0050	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které splňuje kritéria pro tier 3, protože souvisí s prioritními akciemi, se kterými se nakládá jako s tier 3.
R0130/C0010	Rekonciliační rezerva – celkem	Celková rekonciliační rezerva představuje rezervy (např. nerozdělené zisky) očištěné o úpravy (např. účelově vázané fondy). Vyplývá zejména z rozdílů mezi účetním oceněním a oceněním v souladu s článkem 75 směrnice 2009/138/ES.
R0130/C0020	Rekonciliační rezerva – tier 1 – neomezený	Rekonciliační rezerva představuje rezervy (např. nerozdělené zisky) očištěné o úpravy (např. účelově vázané fondy). Vyplývá zejména z rozdílů mezi účetním oceněním a oceněním v souladu se směrnicí 2009/138/ES.
R0140/C0010	Podřízené závazky – celkem	Jedná se o celkovou částku podřízených závazků vydaných podnikem.
R0140/C0030	Podřízené závazky – tier 1 – omezený	Jedná se o částku podřízených závazků vydaných podnikem, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0140/C0040	Podřízené závazky – tier 2	Jedná se o částku podřízených závazků vydaných podnikem, které splňují kritéria pro tier 2.
R0140/C0050	Podřízené závazky – tier 3	Jedná se o částku podřízených závazků vydaných podnikem, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0160/C0010	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – celkem	Jedná se o celkovou částku čistých odložených daňových pohledávek podniku.
R0160/C0050	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – tier 3	Jedná se o částku čistých odložených daňových pohledávek podniku, které splňují kritéria pro klasifikaci tier 3. Čisté odložené daňové pohledávky vznikají při přebytku odložených daňových pohledávek nad odloženými daňovými závazky. Jsou-li odložené daňové závazky vyšší než odložené daňové pohledávky, pak je částka čistých odložených daňových pohledávek rovna 0.
R0180/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – celkem	Jedná se o celkovou částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše a které byly schváleny orgánem dohledu.
R0180/C0020	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro neomezené položky tier 1 a byly schváleny orgánem dohledu.
R0180/C0030	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1 – omezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro omezené položky tier 1 a byly schváleny orgánem dohledu.
R0180/C0040	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro tier 2 a byly schváleny orgánem dohledu.
R0180/C0050	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro tier 3 a byly schváleny orgánem dohledu.

Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

R0220/C0010	Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II – celkem	<p>Jedná se o celkovou částku položek kapitálu z účetní závěrky, které nejsou zastoupeny rekonciliační rezervou a nesplňují kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II.</p> <p>Tyto položky kapitálu tvoří buď:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) položky, které jsou uvedeny na seznamu položek kapitálu, nesplňují však klasifikační kritéria nebo přechodná opatření, nebo ii) položky, které mají plnit úlohu kapitálu, avšak nejsou uvedeny na seznamu položek kapitálu a nebyly schváleny orgánem dohledu a nejsou uvedeny v rozvaze jako pasiva.
-------------	---	---

	POLOŽKA	POKYNY
		Podřízené závazky, které nejsou považovány za primární kapitál, se nevykazují zde, nýbrž v rozvaze (šablona S.02.01) jako podřízené závazky, které nejsou považovány za primární kapitál.

Odpočty

R0230/C0010	Odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích – celkem	Jedná se o celkové odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích v souladu s článkem 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0230/C0020	Odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích – neomezené položky tier 1	Jedná se o částku odpočtů účastí ve finančních a úvěrových institucích odečtenou od neomezených položek tier 1 v souladu s článkem 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0230/C0030	Odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích – omezené položky tier 1	Jedná se o částku odpočtů účastí ve finančních a úvěrových institucích odečtenou od omezených položek tier 1 v souladu s článkem 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0230/C0040	Odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích – tier 2	Jedná se o částku odpočtů účastí ve finančních a úvěrových institucích odečtenou od položek tier 2 v souladu s článkem 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0230/C0050	Odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích – tier 3	Jedná se o částku odpočtů účastí ve finančních a úvěrových institucích odečtenou od položek tier 3 v souladu s článkem 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Celkový primární kapitál po odpočtech

R0290/C0010	Celkový primární kapitál po odpočtech – celkem	Jedná se o celkovou částku položek primárního kapitálu po odpočtech.
R0290/C0020	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro neomezené položky tier 1, po odpočtech.
R0290/C0030	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 1 – omezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1, po odpočtech.
R0290/C0040	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 2	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro položky tier 2, po odpočtech.
R0290/C0050	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 3	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro položky tier 3, po odpočtech.

Doplňkový kapitál

R0300/C0010	Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení – celkem	Jedná se o celkovou částku vydaného kmenového akciového kapitálu, u kterého nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyl splacen, který je však splatný na požádání.
R0300/C0040	Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení – tier 2	Jedná se o částku vydaného kmenového akciového kapitálu, u kterého nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyl splacen, který je však splatný na požádání a splňuje kritéria pro tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0310/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – celkem	Jedná se o celkovou částku počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenných položek primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání.
R0310/C0040	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – tier 2	Jedná se o částku počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenných položek primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání a splňují kritéria pro tier 2.
R0320/C0010	Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – celkem	Jedná se o celkovou částku prioritních akcií, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání.
R0320/C0040	Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – tier 2	Jedná se o částku prioritních akcií, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání a splňují kritéria pro tier 2.
R0320/C0050	Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – tier 3	Jedná se o částku prioritních akcií, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání a splňují kritéria pro tier 3.
R0330/C0010	Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání – celkem	Jedná se o celkovou částku právně závazných závazků upsat a uhradit podřízené závazky na požádání.
R0330/C0040	Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání – tier 2	Jedná se o částku právně závazných závazků upsat a uhradit podřízené závazky na požádání, které splňují kritéria pro tier 2.
R0330/C0050	Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání – tier 3	Jedná se o částku právně závazných závazků upsat a uhradit podřízené závazky na požádání, které splňují kritéria pro tier 3.
R0340/C0010	Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku akreditivů a záruk, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
R0340/C0040	Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku akreditivů a záruk, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES a které splňují kritéria pro tier 2.
R0350/C0010	Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku akreditivů a záruk, které splňují kritéria pro tier 2 nebo tier 3, kromě těch, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES.
R0350/C0040	Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku akreditivů a záruk, které splňují kritéria pro tier 2, kromě těch, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES.
R0350/C0050	Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – tier 3	Jedná se o částku akreditivů a záruk, které splňují kritéria pro tier 3, kromě těch, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce povolené podle směrnice 2006/48/ES.
R0360/C0010	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny vlastníků lodí či pojišťovny vlastníků lodí na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky a výhradně pojišťující rizika uvedená v odvětvích 6, 12 a 17 v části A přílohy I mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců.
R0360/C0040	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny vlastníků lodí či pojišťovny vlastníků lodí na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky a výhradně pojišťující rizika uvedená v odvětvích 6, 12 a 17 v části A přílohy I mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců.
R0370/C0010	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny či pojišťovny na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců, kromě nároků popsaných v čl. 96 odst. 3 prvním pododstavci směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
R0370/C0040	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny či pojišťovny na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců, kromě nároků popsaných v čl. 96 odst. 3 prvním pododstavci směrnice 2009/138/ES, které splňují kritéria pro tier 2.
R0370/C0050	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – tier 3	Jedná se o částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny či pojišťovny na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců, kromě nároků popsaných v čl. 96 odst. 3 prvním pododstavci směrnice 2009/138/ES, které splňují kritéria pro tier 3.
R0390/C0010	Ostatní doplňkový kapitál – celkem	Jedná se o celkovou částku ostatního doplňkového kapitálu.
R0390/C0040	Ostatní doplňkový kapitál – tier 2	Jedná se o částku ostatního doplňkového kapitálu, který splňuje kritéria pro tier 2.
R0390/C0050	Ostatní doplňkový kapitál – tier 3	Jedná se o částku ostatního doplňkového kapitálu, který splňuje kritéria pro tier 3.
R0400/C0010	Doplňkový kapitál celkem	Jedná se o celkovou částku položek doplňkového kapitálu.
R0400/C0040	Doplňkový kapitál celkem – tier 2	Jedná se o částku položek doplňkového kapitálu, které splňují kritéria pro tier 2.
R0400/C0050	Doplňkový kapitál celkem – tier 3	Jedná se o částku položek doplňkového kapitálu, které splňují kritéria pro tier 3.

Dostupný a použitelný kapitál

R0500/C0010	Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech a položek doplňkového kapitálu splňujících kritéria pro tier 1, tier 2 a tier 3, které jsou tak dostupné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0500/C0020	Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – neomezené položky tier 1	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech splňujících kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1, které jsou tak dostupné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0500/C0030	Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – omezené položky tier 1	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech splňujících kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1, které jsou tak dostupné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0500/C0040	Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech a položek doplňkového kapitálu splňujících kritéria pro zařazení mezi položky tier 2, které jsou tak dostupné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0500/C0050	Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech a položek doplňkového kapitálu splňujících kritéria pro zařazení mezi položky tier 3, které jsou tak dostupné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
R0510/C0010	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech splňujících kritéria pro tier 1 a tier 2, které jsou tak dostupné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.
R0510/C0020	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku – neomezené položky tier 1	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech splňujících kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1, které jsou tak dostupné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.
R0510/C0030	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku – omezené položky tier 1	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech splňujících kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1, které jsou tak dostupné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.
R0510/C0040	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku – tier 2	Jedná se o součet všech položek primárního kapitálu po odpočtech splňujících kritéria pro zařazení mezi položky tier 2, které jsou tak dostupné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.
R0540/C0010	Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Jedná se o celkový dostupný kapitál, který je použitelný pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0540/C0020	Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – neomezené položky tier 1	Jedná se částku neomezených položek kapitálu tier 1, které jsou použitelné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0540/C0030	Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – omezené položky tier 1	Jedná se částku omezených položek kapitálu tier 1, které jsou použitelné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0540/C0040	Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Jedná se částku položek kapitálu tier 2, které jsou použitelné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0540/C0050	Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Jedná se částku položek kapitálu tier 3, které jsou použitelné pro krytí solventnostního kapitálového požadavku.
R0550/C0010	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku	Jedná se celkovou částku položek kapitálu, které jsou použitelné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.
R0550/C0020	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku – neomezené položky tier 1	Jedná se částku neomezených položek kapitálu tier 1, které jsou použitelné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.
R0550/C0030	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku – omezené položky tier 1	Jedná se částku omezených položek kapitálu tier 1, které jsou použitelné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.
R0550/C0040	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku – tier 2	Jedná se o částku položek primárního kapitálu tier 2, které jsou použitelné pro krytí minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
R0580/C0010	Solventnostní kapitálový požadavek	Jedná se o celkový solventnostní kapitálový požadavek podniku jako celku a odpovídá solventnostnímu kapitálovému požadavku vykázanému v příslušné šabloně pro solventnostní kapitálový požadavek. V případě čtvrtletního vykazování se jedná o nejnovější solventnostní kapitálový požadavek, který se vypočte a vykáže v souladu s články 103 až 127 směrnice 2009/138/ES, a to buď jako roční solventnostní kapitálový požadavek, nebo novější požadavek v případě, že byl proveden nový výpočet solventnostního kapitálového požadavku například kvůli změně rizikového profilu nebo porušení či hrozícího porušení solventnostního kapitálového požadavku. Částka zahrnuje jakékoli navýšení kapitálového požadavku stanovené vnitrostátním orgánem dohledu. V případě, že nebyl proveden plný přepočtení pro účely čtvrtletních výkazů, ale podnik aktualizoval solventnostní kapitálový požadavek pomocí aproximací, lze ve čtvrtletním výkazu vykázat tento aktualizovaný solventnostní kapitálový požadavek.
R0600/C0010	Minimální kapitálový požadavek	Jedná se o minimální kapitálový požadavek podniku a odpovídá celkovému minimálnímu kapitálovému požadavku vykázanému v příslušné šabloně pro minimální kapitálový požadavek.
R0620/C0010	Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	Jedná se o solventnostní poměr, který se vypočte vydělením celkového použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku částkou solventnostního kapitálového požadavku.
R0640/C0010	Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	Jedná se o poměrový ukazatel, který se vypočte vydělením celkového použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku částkou minimálního kapitálového požadavku.
<i>Rekonciliační rezerva</i>		
R0700/C0060	Přebytek aktiv nad závazky	Jedná se o přebytek aktiv nad závazky, jak je vykázan v rozvaze podle směrnice Solventnost II.
R0710/C0060	Vlastní akcie (držené přímo i nepřímo)	Jedná se o částku vlastních akcií držných podnikem přímo i nepřímo.
R0720/C0060	Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	Jedná se o dividendy, rozdělení výnosů a poplatky, které může podnik předvídat. Jakmile je dividendy předvídatelná, plně se zohlední ve čtvrtletních výkazech. Jakmile je dividendy předvídatelná, musí být do čtvrtletních výkazů zahrnuta jednou v plné výši, což znamená, že se nepřidává postupně v přírůstcích od čtvrtletí ke čtvrtletí. Dividenda se stává předvídatelnou, jakmile je pravděpodobné, že dojde k výplatě, vzhledem k dosavadní historii vyplácení dividend dané společnosti, vývoji podnikání během roku, referenčnímu datu posouzení a případně k dalším relevantním okolnostem. Dividenda se vykazuje jako předvídatelná, dokud není schválena na výroční valné hromadě (nikoli do data vyplacení).
R0730/C0060	Další položky primárního kapitálu	Jedná se o položky primárního kapitálu zahrnuté v čl. 69 písm. a) bodech i) až v), čl. 72 písm. a) a čl. 76 písm. a), jakož i o položky primárního kapitálu schválené orgánem dohledu v souladu s článkem 79 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0740/C0060	Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	Jedná se o celkovou částku úpravy rekonciliační rezervy v důsledku existence omezených položek kapitálu s ohledem na účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou.
R0760/C0060	Rekonciliační rezerva – celkem	Jedná se o rekonciliační rezervu podniku před odpočtem účastí v jiných finančních odvětvích, jak stanovuje článek 68 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

	POLOŽKA	POKYNY
R0770/C0060	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – životní pojištění	Rekondilační rezerva zahrnuje částku přebytku aktiv nad závazky, která odpovídá očekávaným ziskům zahrnutým v budoucím pojistném. Tato položka představuje částku za činnost podniku v oblasti životního pojištění včetně zajištění a daní (tj. bez zohlednění jejich vlivu).
R0780/C0060	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – neživotní pojištění	Rekondilační rezerva zahrnuje částku přebytku aktiv nad závazky, která odpovídá očekávaným ziskům zahrnutým v budoucím pojistném. Tato položka představuje částku za činnost podniku v oblasti neživotního pojištění včetně zajištění a daní (tj. bez zohlednění jejich vlivu).
R0790/C0060	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	Jedná se o celkovou částku vypočtenou jako očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném.

S.23.02 – Podrobné informace o kapitálu podle tiers

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0010/C0010	Kmenový akciový kapitál – splaceno – celkem	Jedná se o celkovou hodnotu splaceného kmenového akciového kapitálu, včetně vlastních akcií.
R0010/C0020	Kmenový akciový kapitál – splaceno – tier 1	Jedná se o celkovou hodnotu splaceného kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro kapitál tier 1, včetně vlastních akcií.
R0020/C0010	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – celkem	Jedná se o celkovou hodnotu kmenových akcií, k jejichž splacení byla podána výzva, ale které ještě nebyly splaceny, včetně vlastních akcií.
R0020/C0040	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – tier 2	Jedná se o částku kmenových akcií, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny, a které splňují kritéria pro kapitál tier 2, včetně vlastních akcií.
R0030/C0010	Vlastní držené akcie – celkem	Jedná se o celkovou částku vlastních akcií v držení podniku.
R0030/C0020	Vlastní držené akcie – tier 1	Jedná se o celkovou částku vlastních akcií v držení podniku, které splňují kritéria pro kapitál tier 1.
R0100/C0010	Kmenový akciový kapitál celkem	Jedná se o celkovou hodnotu kmenového akciového kapitálu. Vlastní držené akcie se zahrnují buď do splacených prostředků, nebo do prostředků, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny.
R0100/C0020	Kmenový akciový kapitál celkem – tier 1	Jedná se o celkovou hodnotu kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro kapitál tier 1. Vlastní držené akcie se zahrnují buď do splacených prostředků, nebo do prostředků, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny.
R0100/C0040	Kmenový akciový kapitál celkem – tier 2	Jedná se o celkovou hodnotu kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro kapitál tier 2.
R0110/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – celkem	Jedná se o celkovou výši splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti.

	POLOŽKA	POKYNY
R0110/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – tier 1	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 1.
R0120/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – celkem	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, k jejichž splacení byla podána výzva, ale dosud nebyly splaceny.
R0120/C0040	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – tier 2	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 2.
R0200/C0010	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti.
R0200/C0020	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 1	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 1.

	POLOŽKA	POKYNY
R0200/C0040	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 2	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 2.
R0210/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti.
R0210/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1.
R0210/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0210/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0210/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0210/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 3.
R0220/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí.
R0220/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1.
R0220/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0220/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2.
R0220/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0220/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 3.
R0230/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření.

	POLOŽKA	POKYNY
R0230/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.
R0230/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0230/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0230/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0230/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.
R0300/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
R0300/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 1.
R0300/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0300/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0300/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0300/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 3.
R0310/C0010	Časově omezené prioritní akcie – celkem	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií.
R0310/C0020	Časově omezené prioritní akcie – tier 1	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1.
R0310/C0030	Časově omezené prioritní akcie – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0310/C0040	Časově omezené prioritní akcie – tier 2	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2.
R0310/C0050	Časově omezené prioritní akcie – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0310/C0060	Časově omezené prioritní akcie – tier 3	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 3.
R0320/C0010	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – celkem	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí.
R0320/C0020	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 1	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1.
R0320/C0030	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0320/C0040	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 2	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2.
R0320/C0050	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0320/C0060	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 3	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 3.
R0330/C0010	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření.
R0330/C0020	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0030	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0330/C0040	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0330/C0050	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0330/C0060	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 3	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.
R0400/C0010	Prioritní akcie celkem	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií.
R0400/C0020	Prioritní akcie celkem – tier 1	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1.
R0400/C0030	Prioritní akcie celkem – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0400/C0040	Prioritní akcie celkem – tier 2	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2.
R0400/C0050	Prioritní akcie celkem – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0400/C0060	Prioritní akcie celkem – tier 3	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 3.
R0410/C0010	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti.
R0410/C0020	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 1	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1.
R0410/C0030	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0410/C0040	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2.
R0410/C0050	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0410/C0060	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0010	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti, u kterých je smluvní příležitost k umoření.
R0420/C0020	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 1	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.
R0420/C0030	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0420/C0040	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0420/C0050	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0420/C0060	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.
R0430/C0010	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření.
R0430/C0020	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.
R0430/C0030	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0430/C0040	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0430/C0050	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.

	POLOŽKA	POKYNY
R0430/C0060	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.
R0500/C0010	Podřízené závazky celkem – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků.
R0500/C0020	Podřízené závazky celkem – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 1.
R0500/C0030	Podřízené závazky celkem – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0500/C0040	Podřízené závazky celkem – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 2.
R0500/C0050	Podřízené závazky celkem – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0500/C0060	Podřízené závazky celkem – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 3.
R0510/C0070	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 2, původní schválené částky	Jedná se o původní schválenou částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 2.
R0510/C0080	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 2, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 2.
R0510/C0090	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 3, původní schválené částky	Jedná se o původní schválenou částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 3.
R0510/C0100	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 3, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 3.
R0520/C0080	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena metoda – tier 2, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena metoda, v rámci tier 2.
R0520/C0100	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena metoda – tier 3, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena metoda, v rámci tier 3.

S.23.03 – Roční pohyby kapitálu

Obecné poznámky:

Tato šablona se vyplňuje, pokud se podle níže uvedeného výpočtu změní výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %.

$$\text{změna v \% (T; T - 1)} := \frac{\text{dostupný kapitál vtier i na krytí SCR v T}}{\text{dostupný kapitál vtier na krytí SCR v T-1}}$$

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Kmenový akciový kapitál – pohyby během vykazovaného období</i>		
R0010/C0010	Kmenový akciový kapitál – splaceno – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek splaceného kmenového akciového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období.
R0010/C0020	Kmenový akciový kapitál – splaceno – zvýšení	Jde o zvýšení splaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0010/C0030	Kmenový akciový kapitál – splaceno – snížení	Jde o snížení splaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0010/C0060	Kmenový akciový kapitál – splaceno – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek splaceného kmenového akciového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.
R0020/C0010	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období.
R0020/C0020	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zvýšení	Jde o zvýšení vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0020/C0030	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – snížení	Jde o snížení vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0020/C0060	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.
R0030/C0010	Vlastní držené akcie – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek vlastních držených akcií převedený z předchozího vykazovaného období.
R0030/C0020	Vlastní držené akcie – zvýšení	Jde o zvýšení vlastních držených akcií během vykazovaného období.
R0030/C0030	Vlastní držené akcie – snížení	Jde o snížení vlastních držených akcií během vykazovaného období.
R0030/C0060	Vlastní držené akcie – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek vlastních držených akcií převedený do dalšího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0100/C0010	Kmenový akciový kapitál celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkového kmenového akciového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období. R0100/C0010 zahrnuje vlastní držené akcie.
R0100/C0020	Kmenový akciový kapitál celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkového kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0100/C0030	Kmenový akciový kapitál celkem – snížení	Jde o snížení celkového kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0100/C0060	Kmenový akciový kapitál celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkového kmenového akciového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.

Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – pohyby během vykazovaného období

R0110/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0110/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 během vykazovaného období.
R0110/C0030	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 během vykazovaného období.
R0110/C0060	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0120/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0120/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 během vykazovaného období.
R0120/C0030	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 během vykazovaného období.
R0120/C0060	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0200/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o celkový zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKyny
R0200/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkového emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem během vykazovaného období.
R0200/C0030	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – snížení	Jde o snížení celkového emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem během vykazovaného období.
R0200/C0060	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem převedený do dalšího vykazovaného období.

Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – pohyby během vykazovaného období

R0210/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený z předchozího vykazovaného období.
R0210/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – zvýšení	Jde o zvýšení splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0210/C0030	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – snížení	Jde o snížení splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0210/C0060	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený do dalšího vykazovaného období.
R0220/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0220/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zvýšení	Jde o zvýšení vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0220/C0030	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – snížení	Jde o snížení vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0220/C0060	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený do dalšího vykazovaného období.
R0300/C0010	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený z předchozího vykazovaného období.
R0300/C0020	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – zvýšení	Jde o zvýšení celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0300/C0030	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – snížení	Jde o snížení celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0300/C0060	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený do dalšího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – pohyby během vykazovaného období</i>		
R0310/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0310/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – vydáno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 vydaných během vykazovaného období.
R0310/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – umořeno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 umořených během vykazovaného období.
R0310/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 během vykazovaného období.
R0310/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – regulační opatření	Jde o částku odrážející zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.
R0310/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0320/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0320/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – vydáno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 vydaných během vykazovaného období.
R0320/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – umořeno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 umořených během vykazovaného období.
R0320/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0320/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – regulační opatření	Jde o částku odrážející zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.
R0320/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0330/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0330/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – vydáno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 vydaných během vykazovaného období.
R0330/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – umořeno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 umořených během vykazovaného období.
R0330/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 během vykazovaného období.
R0330/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – regulační opatření	Jde o částku odrážející zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0400/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o celkový zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven převedený z předchozího vykazovaného období.
R0400/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – vydáno	Jde o celkovou částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven vydaných během vykazovaného období.
R0400/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – umořeno	Jde o celkovou částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven umořených během vykazovaného období.
R0400/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející celkový pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven během vykazovaného období.
R0400/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – regulační opatření	Jde o částku odrážející celkové zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.
R0400/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o celkový zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven převedený do dalšího vykazovaného období.
<i>Disponibilní bonusový fond</i>		
R0500/C0010	Disponibilní bonusový fond – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek disponibilního bonusového fondu převedený z předchozího vykazovaného období.
R0500/C0060	Disponibilní bonusový fond – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek disponibilního bonusového fondu převedený do dalšího vykazovaného období.
<i>Prioritní akcie – pohyby během vykazovaného období</i>		
R0510/C0010	Prioritní akcie – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0510/C0020	Prioritní akcie – tier 1 – zvýšení	Jde o zvýšení prioritních akcií tier 1 během vykazovaného období.
R0510/C0030	Prioritní akcie – tier 1 – snížení	Jde o snížení prioritních akcií tier 1 během vykazovaného období.
R0510/C0060	Prioritní akcie – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0520/C0010	Prioritní akcie – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0520/C0020	Prioritní akcie – tier 2 – zvýšení	Jde o zvýšení prioritních akcií tier 2 během vykazovaného období.
R0520/C0030	Prioritní akcie – tier 2 – snížení	Jde o snížení prioritních akcií tier 2 během vykazovaného období.
R0520/C0060	Prioritní akcie – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0530/C0010	Prioritní akcie – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0530/C0020	Prioritní akcie – tier 3 – zvýšení	Jde o zvýšení prioritních akcií tier 3 během vykazovaného období.
R0530/C0030	Prioritní akcie – tier 3 – snížení	Jde o snížení prioritních akcií tier 3 během vykazovaného období.
R0530/C0060	Prioritní akcie – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0600/C0010	Prioritní akcie celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkových prioritních akcií převedený z předchozího vykazovaného období.
R0600/C0020	Prioritní akcie celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkových prioritních akcií během vykazovaného období.
R0600/C0030	Prioritní akcie celkem – snížení	Jde o snížení celkových prioritních akcií během vykazovaného období.
R0600/C0060	Prioritní akcie celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkových prioritních akcií převedený do dalšího vykazovaného období.

Emisní ážio související s prioritními akciemi

R0610/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0610/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 během vykazovaného období.
R0610/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 během vykazovaného období.
R0610/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0620/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0620/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 během vykazovaného období.
R0620/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 během vykazovaného období.
R0620/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0630/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0630/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 během vykazovaného období.
R0630/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 během vykazovaného období.
R0630/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0700/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi převedený z předchozího vykazovaného období.
R0700/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi během vykazovaného období.
R0700/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – snížení	Jde o snížení celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi během vykazovaného období.
R0700/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi převedený do dalšího vykazovaného období.

Podřízené závazky – pohyby během vykazovaného období

R0710/C0010	Podřízené závazky – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0710/C0070	Podřízené závazky – tier 1 – vydáno	Jde o výši podřízených závazků tier 1 vydaných během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0710/C0080	Podřízené závazky – tier 1 – umořeno	Jde o výši podřízených závazků tier 1 umořených během vykazovaného období.
R0710/C0090	Podřízené závazky – tier 1 – pohyby v oceňování	Jde o hodnotu odrážející pohyby v oceňování podřízených závazků tier 1 během vykazovaného období.
R0710/C0100	Podřízené závazky – tier 1 – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu podřízených závazků tier 1 v důsledku regulačního opatření.
R0710/C0060	Podřízené závazky – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0720/C0010	Podřízené závazky – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0720/C0070	Podřízené závazky – tier 2 – vydáno	Jde o výši podřízených závazků tier 2 vydaných během vykazovaného období.
R0720/C0080	Podřízené závazky – tier 2 – umořeno	Jde o výši podřízených závazků tier 2 umořených během vykazovaného období.
R0720/C0090	Podřízené závazky – tier 2 – pohyby v oceňování	Jde o hodnotu odrážející pohyby v oceňování podřízených závazků tier 2 během vykazovaného období.
R0720/C0100	Podřízené závazky – tier 2 – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu podřízených závazků tier 2 v důsledku regulačního opatření.
R0720/C0060	Podřízené závazky – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0730/C0010	Podřízené závazky – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0730/C0070	Podřízené závazky – tier 3 – vydáno	Jde o výši podřízených závazků tier 3 vydaných během vykazovaného období.
R0730/C0080	Podřízené závazky – tier 3 – umořeno	Jde o výši podřízených závazků tier 3 umořených během vykazovaného období.
R0730/C0090	Podřízené závazky – tier 3 – pohyby v oceňování	Jde o hodnotu odrážející pohyby v oceňování podřízených závazků tier 3 během vykazovaného období.
R0730/C0100	Podřízené závazky – tier 3 – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu podřízených závazků tier 3 v důsledku regulačního opatření.
R0730/C0060	Podřízené závazky – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKyny
R0800/C0010	Podřízené závazky celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkových podřízených závazků převedený z předchozího vykazovaného období.
R0800/C0070	Podřízené závazky celkem – vydáno	Jde o výši celkových podřízených závazků vydaných během vykazovaného období.
R0800/C0080	Podřízené závazky celkem – umořeno	Jde o výši celkových podřízených závazků umořených během vykazovaného období.
R0800/C0090	Podřízené závazky celkem – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování celkových podřízených závazků během vykazovaného období.
R0800/C0100	Podřízené závazky celkem – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu celkových podřízených závazků v důsledku regulačního opatření.
R0800/C0060	Podřízené závazky celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkových podřízených závazků převedený do dalšího vykazovaného období.

Částka, která se rovná hodnotě odložených daňových pohledávek

R0900/C0010	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek částky, která se rovná hodnotě odložených daňových pohledávek, převedený z předchozího vykazovaného období.
R0900/C0060	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek částky, která se rovná hodnotě odložených daňových pohledávek, převedený do dalšího vykazovaného období.

Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – pohyby během vykazovaného období

R1000/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – neomezené položky tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, převedený z předchozího vykazovaného období.
R1000/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, vydaných během vykazovaného období.
R1000/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – umořeno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, umořených během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R1000/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami.
R1000/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1010/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, převedený z předchozího vykazovaného období.
R1010/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, vydaných během vykazovaného období.
R1010/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – umořeno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, umořených během vykazovaného období.
R1010/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami.
R1010/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1020/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R1020/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, vydaných během vykazovaného období.
R1020/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – umožněno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, umožněných během vykazovaného období.
R1020/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2.
R1020/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1030/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, převedený z předchozího vykazovaného období.
R1030/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, vydaných během vykazovaného období.
R1030/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – umožněno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, umožněných během vykazovaného období.
R1030/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3.
R1030/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1100/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o celkový zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R1100/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – vydáno	Jde o celkovou částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, vydaných během vykazovaného období.
R1100/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – umořeno	Jde o celkovou částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, umořených během vykazovaného období.
R1100/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování souhrnu dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše.
R1100/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o celkový zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, převedený do dalšího vykazovaného období.

Doplňkový kapitál – pohyby během vykazovaného období

R1110/C0010	Doplňkový kapitál – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R1110/C0110	Doplňkový kapitál – tier 2 – nová částka, která je k dispozici	Jde o novou částku doplňkového kapitálu tier 2, která má být dána k dispozici během vykazovaného období.
R1110/C0120	Doplňkový kapitál – tier 2 – snížení částky, která je k dispozici	Jde o snížení částky doplňkového kapitálu tier 2, která je k dispozici, během vykazovaného období.
R1110/C0130	Doplňkový kapitál – tier 2 – vyžádáno do primárního kapitálu	Jde o částku doplňkového kapitálu tier 2, který byl během vykazovaného období vyžádán pro položku primárního kapitálu.
R1110/C0060	Doplňkový kapitál – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R1120/C0010	Doplňkový kapitál – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R1120/C0110	Doplňkový kapitál – tier 3 – nová částka, která je k dispozici	Jde o novou částku doplňkového kapitálu tier 3, která má být dána k dispozici během vykazovaného období.
R1120/C0120	Doplňkový kapitál – tier 3 – snížení částky, která je k dispozici	Jde o snížení částky doplňkového kapitálu tier 3, která je k dispozici, během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R1120/C0130	Doplňkový kapitál – tier 3 – vyžádáno do primárního kapitálu	Jde o částku doplňkového kapitálu tier 3, který byl během vykazovaného období vyžádán pro položku primárního kapitálu.
R1120/C0060	Doplňkový kapitál – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R1200/C0010	Doplňkový kapitál celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkového doplňkového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období.
R1200/C0110	Doplňkový kapitál celkem – nová částka, která je k dispozici	Jedná se o novou částku celkového doplňkového kapitálu, která má být dána k dispozici během vykazovaného období.
R1200/C0120	Doplňkový kapitál celkem – snížení částky, která je k dispozici	Jde o snížení částky celkového doplňkového kapitálu, která je k dispozici, během vykazovaného období.
R1200/C0130	Doplňkový kapitál celkem – vyžádáno do primárního kapitálu	Jde o částku celkového doplňkového kapitálu, který byl během vykazovaného období vyžádán pro položku primárního kapitálu.
R1200/C0060	Doplňkový kapitál celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkového doplňkového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.

S.23.04 – Seznam položek kapitálu

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vyplňuje, pokud se podle níže uvedeného výpočtu změnil výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %.

$$\text{změna v \% (T; T - 1)} := \frac{\text{dostupný kapitál vtier } i \text{ na krytí SCR v } T}{\text{dostupný kapitál vtier na krytí SCR v } T-1}$$

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Popis podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Jedná se o výčet podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven za jednotlivý podnik.
C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – částka (ve vykazovací měně)	Jde o částku jednotlivých podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier	Uvádí se tier podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Tier 1 2 – Tier 1 – neomezený

	POLOŽKA	POKYNY
		3 – Tier 1 – omezený 4 – Tier 2 5 – Tier 3
C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – kód měny	Uvádí se písmenný kód měny podle ISO 4217. Jde o původní měnu.
C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – započteno v rámci přechodných opatření?	Uvádí se, zda jsou podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven započteny v rámci přechodných opatření. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Započteno v rámci přechodných opatření 2 – Nezapočteno v rámci přechodných opatření
C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – protistrana (je-li konkrétní)	Uvádí se protistrana podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – datum emise	Jde o datum emise podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – datum splatnosti	Jde o datum splatnosti podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0110	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – první vypověditelná lhůta	Uvedte první vypověditelnou lhůtu podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0120	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – údaje o dalších vypověditelných lhůtách	Uvedte další vypověditelné lhůty podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0130	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – údaje o pobídkách ke splacení	Jde o pobídky ke splacení podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0140	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – výpovědní lhůta	Jde o výpovědní lhůtu podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Datum se uvádí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).

	POLOŽKA	POKYNY
C0160	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – zpětný odkup během roku	Vysvětlení, zda byla daná položka během roku zpětně odkoupena.
C0190	Popis prioritních akcií	Jde o výčet jednotlivých prioritních akcií.
C0200	Prioritní akcie – částka	Jde o částku prioritních akcií.
C0210	Prioritní akcie – započteno v rámci přechodných opatření?	Uvádí se, zda jsou prioritní akcie započteny v rámci přechodných opatření. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Započteno v rámci přechodných opatření 2 – Nezapočteno v rámci přechodných opatření
C0220	Prioritní akcie – protistrana (je-li konkrétní)	Uvádí se držitel prioritních akcií, je-li omezen na jedinou stranu. Jsou-li akcie emitovány obecně, nemusí se uvádět žádné údaje.
C0230	Prioritní akcie – datum emise	Jde o datum emise prioritních akcií. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0240	Prioritní akcie – první vypověditelná lhůta	Jde o první vypověditelnou lhůtu prioritních akcií. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0250	Prioritní akcie – údaje o dalších vypověditelných lhůtách	Uveďte další vypověditelné lhůty prioritních akcií.
C0260	Prioritní akcie – údaje o pobídkách ke splacení	Jde o pobídky ke splacení prioritních akcií.
C0270	Popis podřízených závazků	Jedná se o výčet jednotlivých podřízených závazků za jednotlivý podnik.
C0280	Podřízené závazky – částka	Jde o částku jednotlivých podřízených závazků.

	POLOŽKA	POKYNY
C0290	Podřízené závazky – tier	Uvádí se tier podřízených závazků.
C0300	Podřízené závazky – kód měny	Uvádí se písmenný kód měny podle ISO 4217.
C0320	Podřízené závazky – věřitel (je-li konkrétní)	Uvádí se věřitel podřízených závazků, je-li konkrétní. Pokud konkrétní není, tato položka se nevyplňuje.
C0330	Podřízené závazky – započteno v rámci přechodných opatření?	Uvádí se, zda je podřízený závazek započten v rámci přechodných opatření. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Započteno v rámci přechodných opatření 2 – Nezapočteno v rámci přechodných opatření
C0350	Podřízené závazky – datum emise	Jde o datum emise podřízených závazků. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr–mm–dd).
C0360	Podřízené závazky – datum splatnosti	Jde o datum splatnosti podřízených závazků. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr–mm–dd).
C0370	Podřízené závazky – první vypověditelná lhůta	Jde o první vypověditelnou lhůtu podřízených závazků v budoucnosti. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr–mm–dd).

	POLOŽKA	POKYNY
C0380	Podřízené závazky – další vypověditelné lhůty	Uveďte další vypověditelné lhůty podřízených závazků.
C0390	Podřízené závazky – údaje o pobídkách ke splacení	Poskytněte údaje o pobídkách ke splacení podřízených závazků.
C0400	Podřízené závazky – výpovědní lhůta	Uveďte výpovědní lhůtu podřízených závazků. Datum se uvádí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0450	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše	Uvádí se výčet dalších jednotlivých položek, které byly pro jednotlivý podnik schváleny orgánem dohledu.
C0460	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – částka	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu.
C0470	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – kód měny	Uvádí se písmenný kód měny podle ISO 4217.
C0480	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu a splňují kritéria pro tier 1.
C0490	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu a splňují kritéria pro tier 2.
C0500	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu a splňují kritéria pro tier 3.
C0510	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – datum povolení	Jde o datum povolení dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0570	Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II – popis	Tato buňka je vyhrazena pro popis položky kapitálu z účetní závěrky, která by neměla být zastoupena rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro to, aby byla klasifikována jako kapitál podle směrnice Solventnost II.

	POLOŽKA	POKYNY
C0580	Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II – celková částka	Jde o celkovou částku položky kapitálu z účetní závěrky, která by neměla být zastoupena rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro to, aby byla klasifikována jako kapitál podle směrnice Solventnost II.
C0590	Doplňkový kapitál – popis	Uveďte podrobnosti ke každé položce doplňkového kapitálu u jednotlivých podniků.
C0600	Doplňkový kapitál – částka	Uveďte částku každé z položek doplňkového kapitálu.
C0610	Doplňkový kapitál – proti-strana	Uveďte protistranu každé z položek doplňkového kapitálu.
C0620	Doplňkový kapitál – datum emise	Jedná se o datum emise každé z položek doplňkového kapitálu. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0630	Doplňkový kapitál – datum povolení	Jedná se o datum povolení každé z položek doplňkového kapitálu. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).

Úprava o účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou

C0660	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – číslo	Identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
C0670	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – fiktivní solventnostní kapitálový požadavek	Jde o fiktivní solventnostní kapitálový požadavek každého účelově vázaného fondu/každého portfolia s vyrovnávací úpravou.
C0680	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (záporné výsledky se vykážou jako nulové)	Jde o fiktivní solventnostní kapitálový požadavek. Je-li hodnota záporná, vykáže se nula.
C0690	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – přebytek aktiv nad závazky	Jde o částku přebytku aktiv nad závazky u každého účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou. Tato hodnota odráží veškeré odpočty budoucích převodů akcionářům.
C0700	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – budoucí převody akcionářům	Hodnota budoucích převodů akcionářům každého účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou podle čl. 80 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0710	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	Jde o odpočet u každého účelově vázaného fondu/každého portfolia s vyrovnávací úpravou v souladu s článkem 81 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou – odpočet

C0970/R0010	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	Jedná se o celkový odpočet u účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou podle údajů v C0710.
-------------	---	--

S.24.01 – Držené účasti

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Tabulka 1 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jednotlivě překračující 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi), vyjma konsolidovaných strategických účastí držených za účelem odpočtů podle čl. 68 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

C0010	Název přidruženého podniku	Zde se uvádí název přidruženého podniku, v němž je držena účast. Jedná se o účasti ve finančních a úvěrových institucích, které jednotlivě překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Nepatří sem konsolidované strategické účasti.
C0020	Identifikační kód aktiva	Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí: — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.
C0030	Typ identifikačního kódu aktiva	Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0020 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0040	Celkem	Zde se uvádí plná celková hodnota kapitálu všech tiers drženého v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, které jednotlivě překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi). Nepatří sem konsolidované strategické účasti.
C0050	Kmenový kapitál tier 1	Zde se uvádí plná hodnota kmenového kapitálu tier 1 drženého v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, které jednotlivě překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi). Nepatří sem konsolidované strategické účasti. Význam pojmu „kmenový kapitál tier 1“ je definován v příslušných odvětvových pravidlech.
C0060	Vedlejší kapitál tier 1	Zde se uvádí plná hodnota vedlejšího kapitálu tier 1 drženého v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, které jednotlivě překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi). Nepatří sem konsolidované strategické účasti. Význam pojmu „vedlejší kapitál tier 1“ je definován v příslušných odvětvových pravidlech.
C0070	Kapitál tier 2	Zde se uvádí plná hodnota kapitálu tier 2 drženého v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, které jednotlivě překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi). Nepatří sem konsolidované strategické účasti. Význam pojmu „kapitál tier 2“ je definován v příslušných odvětvových pravidlech.

Tabulka 2 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, ve svém úhrnu překračující 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), v) a vi), vyjma konsolidovaných strategických účastí držených za účelem odpočtů podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

C0080	Název přidruženého podniku	<p>Zde se uvádí název přidruženého podniku, v němž je držena účast.</p> <p>Jedná se o účasti ve finančních a úvěrových institucích, které ve svém úhrnu překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, vyjma konsolidovaných strategických účastí.</p>
-------	----------------------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
C0090	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0100	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0090 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0110	Celkem	<p>Zde se uvádí celková hodnota držená v účasti (zatím nikoli částka, která má být odečtena)</p> <p>Jedná se o účasti ve finančních a úvěrových institucích, které ve svém úhrnu překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, vyjma konsolidovaných strategických partnerství.</p>
C0120	Kmenový kapitál tier 1	<p>Zde se uvádí hodnota kmenového kapitálu tier 1 drženého v účasti (nikoli pouze ta část, která má být odečtena).</p> <p>Význam pojmu „kmenový kapitál tier 1“ je definován v příslušných odvětvových pravidlech.</p> <p>Jedná se o účasti ve finančních a úvěrových institucích, které ve svém úhrnu překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, vyjma konsolidovaných strategických účastí.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0130	Vedlejší kapitál tier 1	Zde se uvádí hodnota vedlejšího kapitálu tier 1 drženého v účasti (nikoli pouze ta část, která má být odečtena). Význam pojmu „vedlejší kapitál tier 1“ je definován v příslušných odvětvových pravidlech. Jedná se o účasti ve finančních a úvěrových institucích, které ve svém úhrnu překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, vyjma konsolidovaných strategických účastí.
C0140	Kapitál tier 2	Zde se uvádí hodnota kapitálu tier 2 drženého v účasti. Význam pojmu „kapitál tier 2“ je definován v příslušných odvětvových pravidlech (nikoli pouze ta část, která má být odečtena). Jedná se o účasti ve finančních a úvěrových institucích, které ve svém úhrnu překračují 10 % položek uvedených v čl. 69 písm. a) bodech i), ii), iv) a vi) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, vyjma konsolidovaných strategických účastí.

Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi (pro které se provádí odpočet z kapitálu)

R0001/C0150	Celkové účasti ve finančních a úvěrových institucích – celkem	Zde se uvádí celková hodnota účastí ve finančních a úvěrových institucích (pro které se provádí odpočet z kapitálu).
R0001/C0160	Celkové účasti ve finančních a úvěrových institucích – kmenový kapitál tier 1	Zde se uvádí celková hodnota kmenového kapitálu tier 1 drženého ve finančních a úvěrových institucích (pro který se provádí odpočet z kapitálu).
R0001/C0170	Celkové účasti ve finančních a úvěrových institucích – vedlejší kapitál tier 1	Zde se uvádí celková hodnota vedlejšího kapitálu tier 1 drženého ve finančních a úvěrových institucích (pro který se provádí odpočet z kapitálu).
R0001/C0180	Celkové účasti ve finančních a úvěrových institucích – tier 2	Zde se uvádí celková hodnota kapitálu tier 2 drženého ve finančních a úvěrových institucích (pro který se provádí odpočet z kapitálu).
	<i>Odpočty z kapitálu</i>	
R0010/C0190	Odpočet podle čl. 68 odst. 1 – celkem	Zde se uvádí celková hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0010/C0200	Odpočet podle čl. 68 odst. 1 – neomezené položky tier 1	Zde se uvádí hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 1, která se odečítá od neomezených položek tier 1 v souladu s čl. 68 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0010/C0210	Odpočet podle čl. 68 odst. 1 – omezené položky tier 1	Zde se uvádí hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 1, která se odečítá od omezených položek tier 1 v souladu s čl. 68 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0010/C0220	Odpočet podle čl. 68 odst. 1 – tier 2	Zde se uvádí hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 1, která se odečítá od položek tier 2 v souladu s čl. 68 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0020/C0190	Odpočet podle čl. 68 odst. 2 – celkem	Zde se uvádí celková hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0020/C0200	Odpočet podle čl. 68 odst. 2 – neomezené položky tier 1	Zde se uvádí hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 2, která se odečítá od neomezených položek tier 1 v souladu s čl. 68 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0020/C0210	Odpočet podle čl. 68 odst. 2 – omezené položky tier 1	Zde se uvádí hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 2, která se odečítá od omezených položek tier 1 v souladu s čl. 68 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0020/C0220	Odpočet podle čl. 68 odst. 2 – tier 2	Zde se uvádí hodnota odpočtu podle čl. 68 odst. 2, která se odečítá od položek tier 2 v souladu s čl. 68 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0030/C0190	Celkové odpočty	Celková souhrnná hodnota všech odpočtů účastí podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0030/C0200	Celkové odpočty – tier 1 – neomezený	Celková souhrnná hodnota všech odpočtů účastí, pokud jde o neomezené položky tier 1, podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0030/C0210	Celkové odpočty – tier 1 – omezený	Celková souhrnná hodnota všech odpočtů účastí, pokud jde o omezené položky tier 1, podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0030/C0220	Celkové odpočty – tier 2	Celková souhrnná hodnota všech odpočtů účastí, pokud jde o položky tier 2, podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Tabulka 3 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, považované za strategické ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a zahrnuté do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1 (bez odpočtu z kapitálu podle čl. 68 odst. 3)

C0230	Název přidruženého podniku	Zde se uvádí název přidruženého podniku, v němž je držena účast. Jedná se o účasti ve finančních a úvěrových institucích, které jsou považovány za strategické ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jsou zahrnuty do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1.
C0240	Identifikační kód aktiva	Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí: — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.
C0250	Typ identifikačního kódu aktiva	Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Kód ISIN podle ISO 6166

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0240 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykazáný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0260	Celkem	Zde se uvádí celková hodnota kapitálu všech tiers drženého v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, která je považována za strategickou ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1.
C0270	Akcie typu 1	<p>Zde se uvádí hodnota akcií typu 1 držených v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, která je považována za strategickou ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1.</p> <p>Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0280	Akcie typu 2	<p>Zde se uvádí hodnota akcií typu 2 držených v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, která je považována za strategickou ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1.</p> <p>Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0290	Podřízené závazky	Zde se uvádí hodnota podřízených závazků držených v každé účasti ve finančních a úvěrových institucích, která je považována za strategickou ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Tabulka 4 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež jsou strategické (podle definice v článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), nejsou zahrnuty do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1 a nepodléhají odpočtu podle čl. 68 odst. 1 a 2 (měla by být zahrnuta část (část účasti, která nebyla odečtena) zbyvající po částečném odpočtu podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).

C0300	Název přidruženého podniku	Zde se uvádí název přidruženého podniku, který je finanční nebo úvěrovou institucí a v němž je držena účast. Účasti v těchto přidružených podnicích jsou strategické (ve smyslu článku 171 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), nejsou zahrnuty do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1 a neodečítají se podle čl. 68 odst. 1 a 2.
C0310	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0320	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0310 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0330	Celkem	<p>Zde se uvádí celková hodnota kapitálu všech tiers každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež je strategická, není zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1 a neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty strategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %, 2) zbývající části strategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0340	Akcie typu 1	<p>Zde se uvádí hodnota každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež je strategická, není zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1, neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je držena v akciích typu 1, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty strategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %, 2) zbývající části strategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. <p>Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0350	Akcie typu 2	<p>Zde se uvádí hodnota každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež je strategická, není zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1, neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je držena v akciích typu 2, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty strategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %,

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2) zbývající části strategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0360	Podřízené závazky	<p>Zde se uvádí hodnota každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež je strategická, není zahrnuta do výpočtu skupinové solventnosti na základě metody 1, neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je držena v podřízených závazcích, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty strategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %, 2) zbývající části strategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Tabulka 5 – Účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež nejsou strategické a nepodléhají odpočtu podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35

(zahrne se část zbývající po částečném odpočtu podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35)

C0370	Název přidruženého podniku	Zde se uvádí název přidruženého podniku, který je finanční nebo úvěrovou institucí a v němž je držena účast. Jedná se o účasti v přidružených podnicích, které nejsou strategické a neodečítají se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0380	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0390	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0380 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0400	Celkem	<p>Zde se uvádí celková hodnota kapitálu všech tiers každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež není strategická a neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty nestrategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %, 2) zbývající části nestrategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0410	Akcie typu 1	<p>Zde se uvádí hodnota každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež není strategická, neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je držena v akcích typu 1, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty nestrategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %, 2) zbývající části nestrategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. <p>Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0420	Akcie typu 2	<p>Zde se uvádí hodnota každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež není strategická, neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je držena v akciích typu 2, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty nestrategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %, 2) zbývající části nestrategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. <p>Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0430	Podřízené závazky	<p>Zde se uvádí hodnota každé účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, jež není strategická, neodečítá se podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a je držena v podřízených závazcích, přičemž jde o součet:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hodnoty nestrategických účastí ve finančních a úvěrových institucích, které se neodečítají podle čl. 68 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, protože součet účastí ve finančních a úvěrových institucích je nižší než 10 %, 2) zbývající části nestrategických účastí, které se odečítají podle čl. 68 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Tabulka 6 – Jiné strategické účasti mimo finanční a úvěrové instituce

C0440	Název přidruženého podniku	<p>Zde se uvádí název přidruženého podniku, v němž je držena účast.</p> <p>Jedná se o účasti, které nejsou účastmi ve finančních a úvěrových institucích a které jsou považovány za strategické.</p>
C0450	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0460	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Kód ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0450 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykazáný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0470	Celkem	Zde se uvádí celková hodnota kapitálu všech tiers drženého v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a je považována za strategickou.
C0480	Akcie typu 1	<p>Zde se uvádí hodnota akcií typu 1 držených v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a je považována za strategickou.</p> <p>Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0490	Akcie typu 2	<p>Zde se uvádí hodnota akcií typu 2 držených v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a je považována za strategickou.</p> <p>Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>
C0500	Podřízené závazky	Zde se uvádí hodnota podřízených závazků držených v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a je považována za strategickou.

Tabulka 7 – Jiné nestrategické účasti mimo finanční a úvěrové instituce

C0510	Název přidruženého podniku	<p>Zde se uvádí název přidruženého podniku, v němž je držena účast.</p> <p>Jedná se o účasti, které nejsou ve finančních a úvěrových institucích a nejsou považovány za strategické.</p>
-------	----------------------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
C0520	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0530	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0520 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0540	Celkem	Zde se uvádí celková hodnota kapitálu všech tiers drženého v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a není považována za strategickou.
C0550	Akcie typu 1	<p>Zde se uvádí hodnota akcií typu 1 držených v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a není považována za strategickou.</p> <p>Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0560	Akcie typu 2	Zde se uvádí hodnota akcií typu 2 držených v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a není považována za strategickou. Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0570	Podřízené závazky	Zde se uvádí hodnota podřízených závazků držených v každé účasti, která není ve finančních a úvěrových institucích a není považována za strategickou.
	<i>Celkem pro výpočet SCR</i>	
R0040/C0580	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi – celkem	Zde se uvádí celková hodnota účastí v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi.
R0040/C0590	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 1	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 1 držených v účastech v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0040/C0600	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 2	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 2 držených v účastech v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0040/C0610	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi – podřízené závazky	Zde se uvádí celková hodnota podřízených závazků držených v účastech v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi.
R0050/C0580	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho strategické (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) – celkem	Zde se uvádí celková hodnota strategických účastí (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi.
R0050/C0590	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho strategické (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) – akcie typu 1	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 1 držených ve strategických účastech (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0050/C0600	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho strategické (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) – akcie typu 2	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 2 držených ve strategických účastech (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0050/C0610	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho strategické (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) – podřízené závazky	Zde se uvádí celková hodnota podřízených závazků držených ve strategických účastech (metoda 1 nebo méně než 10 % při neuplatnění metody 1) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi.
R0060/C0580	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho nestrategické (méně než 10 %) – celkem	Zde se uvádí celková hodnota nestrategických účastí (méně než 10 %) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi.
R0060/C0590	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho nestrategické (méně než 10 %) – akcie typu 1	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 1 držených v nestrategických účastech (méně než 10 % – C0500) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0060/C0600	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho nestrategické (méně než 10 %) – akcie typu 2	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 2 držených v nestrategických účastech (méně než 10 %) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0060/C0610	Celkové účasti v přidružených podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi, z toho nestrategické (méně než 10 %) – podřízené závazky	Zde se uvádí celková hodnota podřízených závazků držených v nestrategických účastech (méně než 10 %) v podnicích, které jsou finančními a úvěrovými institucemi.
R0070/C0580	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – celkem	Zde se uvádí celková hodnota účastí v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet položek v sloupcích C0470 a C0540.
R0070/C0590	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 1	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 1 držených v účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Jedná se o součet položek v sloupcích C0480 a C550.
R0070/C0600	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 2	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 2 držených v účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 2“ je definován v čl. 168 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Jedná se o součet položek v sloupcích C0490 a C0560.

	POLOŽKA	POKYNY
R0070/C0610	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – podřízené závazky	Zde se uvádí celková hodnota podřízených závazků držených v účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet položek v sloupcích C0500 a C0570.
R0080/C0580	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – celkem – z toho strategické	Zde se uvádí celková hodnota strategických účastí v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet v sloupci C0470.
R0080/C0590	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 1 – z toho strategické	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 1 držených ve strategických účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Jedná se o součet v sloupci C0480.
R0080/C0600	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 2 – z toho strategické	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 2 držených ve strategických účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet v sloupci C0490.
R0080/C0610	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – podřízené závazky – z toho strategické	Zde se uvádí celková hodnota podřízených závazků držených ve strategických účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet v sloupci C0500.
R0090/C0580	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – celkem – z toho nestrategické	Zde se uvádí celková hodnota nestrategických účastí v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet v sloupci C0540.
R0090/C0590	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 1 – z toho nestrategické	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 1 držených v nestrategických účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Význam pojmu „akcie typu 1“ je definován v čl. 168 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Jedná se o součet v sloupci C0550.
R0090/C0600	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – akcie typu 2 – z toho nestrategické	Zde se uvádí celková hodnota akcií typu 2 držených v nestrategických účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet v sloupci C0560.

	POLOŽKA	POKYNY
R0090/C0610	Celkové účasti v přidružených podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi – podřízené závazky – z toho nestrategické	Zde se uvádí celková hodnota podřízených závazků držených v nestrategických účastech v podnicích, které nejsou finančními a úvěrovými institucemi. Jedná se o součet v sloupci C0570.
<i>Celkem</i>		
C0620	Celková hodnota všech účastí	Jedná se o celkovou hodnotu veškerých účastí.

S.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají standardní vzorec

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.25.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Má-li subjekt při vykazování na úrovni celého podniku MAP nebo RFF (s výjimkou těch, které spadají do působnosti článku 304 směrnice 2009/138/ES), vykazovaný fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (nSCR) na úrovni modulu rizika a vykazovaná schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty se vypočítají takto:

- pokud podnik uplatňuje plnou úpravu v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, nSCR se vypočítá, jako kdyby žádná ztráta diverzifikace neexistovala, a schopnost absorbovat ztráty (LAC) se vypočítá jako součet hodnot LAC u všech RFF/MAP a zbývající části,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni podmodulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítá se hodnota nSCR metodou přímé sumace na úrovni podmodulu a hodnota LAC jako součet hodnot LAC u všech RFF/MAP a zbývající části,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni modulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítá se hodnota nSCR metodou přímé sumace na úrovni modulu a hodnota LAC jako součet hodnot LAC u všech RFF/MAP a zbývající části.

Úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu se přidělí (C0050) k relevantním modulům rizika (tj. tržnímu riziku, riziku selhání protistrany, životnímu upisovacímu riziku, zdravotnímu upisovacímu riziku a neživotnímu upisovacímu riziku). Částka, která se přidělí ke každému relevantnímu modulu rizika, se vypočte takto:

$$\text{— Výpočet } q \text{ faktoru} = \frac{\text{úprava}}{BSCR' - nSCR_{int}}, \text{ kde}$$

- *úprava* = úprava vypočítaná jednou ze tří metod uvedených výše
 - *BSCR'* = základní solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný na základě informací uvedených v této šabloně (C0040/R0100)
 - *nSCR_{int}* = nSCR u rizika nehmotných aktiv na základě informací uvedených v této šabloně (C0040/R0070)
- tento „q faktor“ se vynásobí hodnotou nSCR u každého relevantního modulu rizika (tj. tržního rizika, rizika selhání protistrany, životního upisovacího rizika, zdravotního upisovacího rizika a neživotního upisovacího rizika).

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	<p>Uvádí se, zda jsou vykazované údaje požadovány podle čl. 112 odst. 7 směrnice 2009/138/ES s cílem poskytnout odhad solventnostního kapitálového požadavku pomocí standardního vzorce.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7</p> <p>2 – Pravidelný výkaz</p>
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	<p>Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou</p> <p>2 – Zbývající část</p>
Z0030	Číslo fondu/portfolio	<p>V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolio, která jsou vykazována v jiných šablonách.</p>
R0010–R0050/ C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	<p>Částka čistého kapitálového požadavku pro každý modul rizika vypočtená pomocí standardního vzorce.</p> <p>Rozdíl mezi čistým a hrubým solventnostním kapitálovým požadavkem představuje zohlednění budoucích nezaručených podílů na zisku v souladu s článkem 205 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty v souladu s článkem 304 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Tyto buňky nezahrnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace.</p>
R0010–R0050/ C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	<p>Částka hrubého kapitálového požadavku pro každý modul rizika vypočtená pomocí standardního vzorce.</p> <p>Rozdíl mezi čistým a hrubým solventnostním kapitálovým požadavkem představuje zohlednění budoucích nezaručených podílů na zisku v souladu s článkem 206 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty v souladu s článkem 304 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Tyto buňky nezahrnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace.</p>
R0010–R0050/ C0050	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy/portfolio s vyrovnávací úpravou	<p>Část úpravy přidělená každému modulu rizika podle postupu popsaného v obecných poznámkách. Tato částka je kladná.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0060/C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek – diverzifikace	Částka diverzifikačních efektů mezi základními solventnostními kapitálovými požadavky čistých modulů rizika, včetně diverzifikace v rámci každého modulu rizika, v důsledku uplatnění korelační matice ve smyslu přílohy IV směrnice 2009/138/ES. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0060/C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – diverzifikace	Částka diverzifikačních efektů mezi základními solventnostními kapitálovými požadavky hrubých modulů rizika, včetně diverzifikace v rámci každého modulu rizika, v důsledku uplatnění korelační matice ve smyslu přílohy IV směrnice 2009/138/ES. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0070/C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nehmotných aktiv	Částka kapitálového požadavku, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty, u rizika nehmotných aktiv vypočtená pomocí standardního vzorce.
R0070/C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nehmotných aktiv	Budoucí nezaručené podíly na zisku v souladu s článkem 205 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u rizika nehmotných aktiv jsou podle standardního vzorce nulové, proto se položka R0070/C0040 rovná R0070/C0030.
R0100/C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek – základní solventnostní kapitálový požadavek	Částka základních kapitálových požadavků po zohlednění budoucích nezaručených podílů na zisku podle článku 206 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtená pomocí standardního vzorce. Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty podle článku 304 směrnice 2009/138/ES. Tato buňka nezahrnuje přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace. Tato částka se vypočítá jako souhrn čistých kapitálových požadavků pro každý modul rizika v rámci standardního vzorce, včetně úpravy o diverzifikační efekt v rámci standardního vzorce.
R0100/C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – základní solventnostní kapitálový požadavek	Částka základních kapitálových požadavků před zohledněním budoucích nezaručených podílů na zisku podle článku 205 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtená pomocí standardního vzorce. Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty v souladu s článkem 304 směrnice 2009/138/ES. Tato buňka nezahrnuje přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace. Tato částka se vypočítá jako součet hrubých kapitálových požadavků pro každý modul rizika v rámci standardního vzorce, včetně úpravy o diverzifikační efekt v rámci standardního vzorce.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Výpočet solventnostního kapitálového požadavku</i>		
R0120/C0100	Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	Úprava, která má opravit odchylku při výpočtu SCR vzniklou v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni modulu rizika. Tato částka je kladná.
R0130/C0100	Operační riziko	Částka kapitálového požadavku pro modul operačního rizika vypočtená pomocí standardního vzorce.
R0140/C0100	Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	Částka úpravy o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty vypočtená podle standardního vzorce. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota. Na úrovni RFF/MAP a na úrovni subjektu, kde neexistují žádné RFF (jiné než RFF uvedené v článku 304 směrnice 2009/138/ES) ani MAP, je to maximální hodnota z intervalu od 0 do částky odpovídající minimální hodnotě z intervalu vymezeného částkou technických rezerv bez rizikové přírážky ve vztahu k budoucím nezaručeným podílům na zisku očištěnou o zajištění a rozdílem mezi hrubým a čistým základním solventnostním kapitálovým požadavkem. Pokud existují RFF (jiné než RFF uvedené v článku 304 směrnice 2009/138/ES) nebo MAP, vypočítá se tato částka jako součet schopností technických rezerv každého RFF/MAP a zbývajících částí absorbovat ztráty, a to s tím, že čisté budoucí nezaručené podíly na zisku představují horní mez.
R0150/C0100	Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	Částka úpravy o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty vypočtená pomocí standardního vzorce. Tato částka je záporná.
R0160/C0100	Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	Částka kapitálového požadavku vypočtená v souladu s pravidly uvedenými v článku 17 směrnice 2003/41/ES pro účelově vázané fondy související s důchodovým pojištěním provozovaným v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES, na kterou se vztahují přechodná opatření. Tato položka se vykazuje pouze během přechodného období.
R0200/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálového požadavku	Částka celkového diverzifikovaného solventnostního kapitálového požadavku před případným navýšením kapitálového požadavku.
R0210/C0100	Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0211/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu v souladu s čl. 37 odst. 1 písm. a) do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0212/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu v souladu s čl. 37 odst. 1 písm. b) do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.

	POLOŽKA	POKYNY
R0213/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu v souladu s čl. 37 odst. 1 písm. c) do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0214/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu v souladu s čl. 37 odst. 1 písm. d) do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0220/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek	Částka solventnostního kapitálového požadavku.
<i>Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku</i>		
R0400/C0100	Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání	Částka kapitálového požadavku na podmodul akciového rizika založený na trvání.
R0410/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	Částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část, pokud má podnik účelově vázaný fond.
R0420/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechny účelově vázané fondy, pokud má podnik účelově vázané fondy (jiné než fondy související s činností provozovanou v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES (přechodné opatření))
R0430/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechna portfolia s vyrovnávací úpravou.
R0440/C0100	Diverzifikační efekty v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy pro účely článku 304	V příslušných případech částka úpravy o diverzifikační efekt mezi účelově vázanými fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES a zbývající částí.
R0450/C0100	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Plný přepočet 2 – Zjednodušení na úrovni podmodulu rizika 3 – Zjednodušení na úrovni modulu rizika 4 – Žádná úprava Pokud podnik nemá žádné účelově vázané fondy (nebo má pouze účelově vázané fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES), zvolí se čtvrtá možnost.
R0460/C0100	Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka technických rezerv bez rizikové přírážky ve vztahu k budoucím nezaručeným podílům na zisku očištěná o zajištění.
<i>Přístup k daňové sazbě</i>		
R0590/C0109	Přístup založený na průměrné daňové sazbě	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Ano 2 – Ne

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>3 – Není relevantní, protože se nepoužívá úprava o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty (v tomto případě se řádky R0600 až R0690 nepoužijí)</p> <p>Viz Obecné pokyny orgánu EIOPA o schopnosti technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty (EIOPA-BoS-14/177).</p>

Výpočet úpravy o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty (LAC DT)

R0600/C0110	Odložené daňové pohledávky – Před šokem	Celková částka odložených daňových pohledávek v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Částka odložených daňových pohledávek v této buňce odpovídá hodnotě uvedené v buňce R0040/C0010 v šabloně S.02.01.
R0600/C0120	Odložené daňové pohledávky – Po šoku	Celková částka odložených daňových pohledávek, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, tato buňka se ponechá prázdná.
R0610/C0110	Převedené odložené daňové pohledávky – Před šokem	Částka odložených daňových pohledávek v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II v důsledku převodu předchozích ztrát nebo daňových odpočtů před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0610/C0120	Převedené odložené daňové pohledávky – Po šoku	Částka odložených daňových pohledávek v důsledku převodu předchozích ztrát nebo daňových odpočtů, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, tato buňka se ponechá prázdná.
R0620/C0110	Odložené daňové pohledávky z důvodu odčitelných přechodných rozdílů – Před šokem	Částka odložených daňových pohledávek v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II v důsledku rozdílů mezi oceněním pohledávky nebo závazku podle směrnice Solventnost II a jejím/jeho daňovým základem před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0620/C0120	Odložené daňové pohledávky z důvodu odčitelných přechodných rozdílů – Po šoku	Částka odložených daňových pohledávek v důsledku rozdílů mezi oceněním pohledávky nebo závazku podle směrnice Solventnost II a jejím/jeho daňovým základem, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, tato buňka se ponechá prázdná.
R0630/C0110	Odložené daňové závazky – Před šokem	Částka odložených daňových závazků v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Částka odložených daňových závazků v této buňce odpovídá hodnotě uvedené v buňce R0780/C0010 v šabloně S.02.01.

	POLOŽKA	POKYNY
R0630/C0120	Odložené daňové závazky – Po šoku	Částka odložených daňových závazků, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případě přístupu založeného na průměrné daňové sazbě a je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, se tato buňka ponechá prázdná.
R0640/C0130	LAC DT	Částka schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Částka schopnosti absorbovat ztráty v této buňce se musí shodovat s hodnotou uvedenou v buňce R0150/C0100 v šabloně S.25.01.01.
R0650/C0130	LAC DT odůvodněná reverzí odložených daňových závazků	Částka schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná reverzí odložených daňových závazků.
R0660/C0130	LAC DT odůvodněná odkazem na pravděpodobný budoucí zdanitelný hospodářský zisk	Částka schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná odkazem na pravděpodobný budoucí zdanitelný hospodářský zisk.
R0670/C0130	LAC DT odůvodněná možností zpětného uplatnění, běžný rok	Částka schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná zisky z minulých let. Částka ztrát alokovaných na příští rok.
R0680/C0130	LAC DT odůvodněná možností zpětného uplatnění, budoucí roky	Částka schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná zisky z minulých let. Částka ztrát alokovaných na roky po příštím roce.
R0690/C0130	Maximální LAC DT	Maximální částka schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, která by mohla být k dispozici, před posouzením, zda lze zvýšení čistých odložených daňových pohledávek použít pro účely úpravy v souladu s čl. 207 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

S.25.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Obečné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část, je-li pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku použit interní model.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

Účelem této šablony je shromáždit údaje na agregované úrovni a ukázat přínosy diverzifikace mezi jednotlivými moduly rizika. Není-li stanoveno jinak, všechny hodnoty by měly být vykazovány před daňovými účinky.

Částečné interní modely:

Ve všech řádcích sloupce C0010 se uvádí částka kapitálového požadavku pro jednotlivé složky bez ohledu na metodu výpočtu (standardní vzorec nebo částečný interní model) po úpravách o schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, pokud jsou zahrnuty do výpočtu složek.

U složek „schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty“ se v případě, že jsou vykazovány samostatně, jedná o částku schopnosti absorbovat ztráty (tyto částky by měly být vykázány jako záporné hodnoty).

U složek vypočtených pomocí standardního vzorce představuje tato buňka hrubý fiktivní solventnostní kapitálový požadavek. U složek vypočtených pomocí částečného interního modelu se jedná o hodnotu zohledňující budoucí opatření vedení, která jsou zahrnuta do výpočtu, nikoli však ta, která jsou modelována jako samostatná složka.

Tyto částky v příslušných případech plně zohledňují diverzifikační efekty podle článku 304 směrnice 2009/138/ES.

V příslušných případech tyto buňky nezahrnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu.

Šablona SR.25.05 se vyžaduje podle účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající části za každý podnik, u kterého je uplatňován interní model. V případě částečných interních modelů to platí i pro podniky, u kterých se částečný interní model uplatňuje na některý celý účelově vázaný fond a/nebo portfolio s vyrovnávací úpravou, zatímco na ostatní účelově vázané fondy a/nebo portfolia s vyrovnávací úpravou je uplatňován standardní vzorec. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

V případě podniků, u kterých je uplatňován částečný interní model a u kterých se použije úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP: má-li subjekt při vykazování na úrovni celého podniku MAP nebo RFF (s výjimkou těch, které spadají do působnosti článku 304 směrnice 2009/138/ES), vykazovaný fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (nSCR) na úrovni modulu rizika a vykazovaná schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty se vypočítají takto:

- pokud podnik uplatňuje plnou úpravu v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu: fiktivní solventnostní kapitálový požadavek se vypočítá, jako kdyby žádný účelově vázaný fond neexistoval, a schopnost absorbovat ztráty se vypočítá jako součet schopností absorbovat ztráty u všech účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou a zbývající části,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni podmodulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni podmodulu,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni modulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni modulu.

Úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu se přidělí (C0050) k relevantním modulům rizika (tj. tržnímu riziku, riziku selhání protistrany, životnímu upisovacímu riziku, zdravotnímu upisovacímu riziku a neživotnímu upisovacímu riziku) (při výpočtu podle standardního vzorce). Částka, která se přidělí ke každému relevantnímu modulu rizika, se vypočte takto:

- Výpočet q faktoru = $\frac{\text{úprava}}{BSCR' - nSCR_{int}}$, kde
 - *úprava* = úprava vypočítaná jednou ze tří metod uvedených výše
 - *BSCR'* = základní solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný na základě informací uvedených v této šabloně
 - *nSCR_{int}* = nSCR u rizika nehmotných aktiv na základě informací uvedených v této šabloně
- Tento „q faktor“ se vynásobí hodnotou nSCR u každého relevantního modulu rizika (tj. tržního rizika, rizika selhání protistrany, životního upisovacího rizika, zdravotního upisovacího rizika a neživotního upisovacího rizika).

Úplné interní modely:

Šablonu SR.25.05 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část za každý podnik, u kterého je uplatňován úplný interní model. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Agregace</i>		
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách. Pokud se položka Z0020 = 2, uveďte „0“.
C0010/R0020	Diverzifikace celkem	Částka diverzifikačních efektů mezi moduly rizika. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0010/R0030	Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků před zdaněním. Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0030.
C0010/R0040	Diverzifikované riziko po zdanění celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků po zdanění. Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0040.
C0010/R0070	Tržní a úvěrové riziko celkem	Součet příslušných následujících hodnot z C0020 v šabloně S.26.09.01: — úrokové riziko diverzifikované (R0050), — inflační riziko (R0080), — akciové riziko diverzifikované (R0100), — nemovitostní riziko (R0130), — měnové riziko (R0140), — celkové úvěrové riziko (R0150). Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0070.
C0010/R0080	Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0080.
C0010/R0190	Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0190.
C0010/R0200	Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0200.
C0010/R0270	Celkové podnikatelské riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0270.
C0010/R0280	Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0280.
C0010/R0310	Celkové čisté neživotní upisovací riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0310.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0320	Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0320.
C0010/R0400	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0400.
C0010/R0410	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0410.
C0010/R0480	Celkové operační riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0480.
C0010/R0490	Celkové operační riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0490.
C0010/R0500	Ostatní rizika	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.01, poli C0010/R0500.
C0050/R0020-R0530	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	V příslušných případech část úpravy přidělená každému modulu rizika postupem, který je popsán v obecných poznámkách. Tato částka je kladná.
C0060/R0020-R0530	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Uvádí se, zda jsou do výpočtu zahrnuta budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty; použijí se tyto možnosti: 1 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv absorbovat ztráty 2 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty 3 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty 4 – Žádná budoucí opatření vedení se nezohledňují.
C0070/R0020-R0530	Modelovaná částka	U každé složky se v této buňce uvádí částka vypočtená podle částečného interního modelu.
R0110/C0100	Nediverzifikované složky celkem	Souhrn všech složek.
R0060/C0100	Diverzifikace	Celková částka diverzifikace mezi složkami vykázanými v C0030. Tato částka nezahrnuje diverzifikační efekty v rámci každé jednotlivé složky, neboť ty by měly být začleněny do hodnot vykazovaných ve sloupci C0030. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0120/C0100	Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	V příslušných případech úprava, která má opravit odchylku při výpočtu SCR vzniklou v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni modulu rizika. Týká se pouze částečných interních modelů.
R0160/C0100	Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	Částka kapitálového požadavku vypočtená v souladu s pravidly uvedenými v článku 17 směrnice 2003/41/ES pro účelově vázané fondy související s důchodovým pojištěním provozovaným v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES, na kterou se vztahují přechodná opatření. Tato položka se vykazuje pouze během přechodného období.
R0200/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálového požadavku	Částka celkového diverzifikovaného solventnostního kapitálového požadavku před jakýmkoli navýšením požadavku.
R0210/C0100	Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0211/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0212/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0213/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0214/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena vnitrostátním orgánem dohledu do referenčního data vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0220/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek	Celkový solventnostní kapitálový požadavek včetně navýšení kapitálových požadavků.

Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku

R0300/C0100	Částka/odhad celkové schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty	Částka/odhad celkové úpravy o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty, včetně části začleněné do složek a části vykázané jako jediná složka. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0310/C0100	Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	Částka/odhad celkové úpravy o odložené daňové povinnosti, včetně části začleněné do složek a části vykázané jako jediná složka. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0400/C0100	Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání	Částka kapitálového požadavku na podmodul akciového rizika založený na trvání. Týká se pouze částečných interních modelů.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0410/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	Částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část, pokud má podnik účelově vázaný fond.
R0420/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechny účelově vázané fondy, pokud má podnik účelově vázané fondy (jiné než fondy související s činností provozovanou v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES (přechodné opatření))
R0430/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechna portfolia s vyrovnávací úpravou. Vykazuje-li se výpočet solventnostního kapitálového požadavku na úrovni účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou, tuto položku není nutné vykazovat.
R0440/C0100	Diverzifikační efekty v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účely článku 304	V příslušných případech částka úpravy o diverzifikační efekt mezi účelově vázanými fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES a zbývající částí. Odpovídá rozdílu mezi souhrnem fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro jednotlivé účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou/zbývající část a solventnostním kapitálovým požadavkem vykázaným v R0200/C0100.
R0450/C0100	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Plný přepočet 2 – Zjednodušení na úrovni podmodulu rizika 3 – Zjednodušení na úrovni modulu rizika 4 – Žádná úprava Pokud podnik nemá žádné účelově vázané fondy (nebo má pouze účelově vázané fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES), zvolí se čtvrtá možnost. Týká se pouze částečných interních modelů.
R0460/C0100	Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka technických rezerv bez rizikové přírážky ve vztahu k budoucím nezaručeným podílům na zisku očištěná o zajištění.

Přístup k daňové sazbě při výpočtu podle standardního vzorce

R0590/C0109	Přístup založený na průměrné daňové sazbě	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Ano 2 – Ne 3 – Není relevantní, protože se nepoužívá úprava o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty (v tomto případě se řádky R0600 až R0690 nepoužijí) Viz Obecné pokyny orgánu EIOPA o schopnosti technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty.
-------------	---	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
Výpočet úpravy o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty (LAC DT) při výpočtu podle standardního vzorce		
R0600/C0110	Odložené daňové pohledávky – Před šokem	Celková částka odložených daňových pohledávek v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Částka odložených daňových pohledávek v této buňce odpovídá hodnotě uvedené v buňce R0040/C0010 v šabloně S.02.01.
R0600/C0120	Odložené daňové pohledávky – Po šoku	Celková částka/odhad odložených daňových pohledávek, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, tato buňka se ponechá prázdná.
R0610/C0110	Převedené odložené daňové pohledávky – Před šokem	Částka odložených daňových pohledávek v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II v důsledku převodu předchozích ztrát nebo daňových odpočtů před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0610/C0120	Převedené odložené daňové pohledávky – Po šoku	Částka/odhad odložených daňových pohledávek v důsledku převodu předchozích ztrát nebo daňových odpočtů, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, tato buňka se ponechá prázdná.
R0620/C0110	Odložené daňové pohledávky z důvodu odčitelných přechodných rozdílů – Před šokem	Částka odložených daňových pohledávek v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II v důsledku rozdílů mezi oceněním pohledávky nebo závazku podle směrnice Solventnost II a jejím/jeho daňovým základem před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0620/C0120	Odložené daňové pohledávky z důvodu odčitelných přechodných rozdílů – Po šoku	Částka/odhad odložených daňových pohledávek v důsledku rozdílů mezi oceněním pohledávky nebo závazku podle směrnice Solventnost II a jejím/jeho daňovým základem, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, tato buňka se ponechá prázdná.
R0630/C0110	Odložené daňové závazky – Před šokem	Částka odložených daňových závazků v rozvaze s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II před okamžitou ztrátou popsanou v čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Částka odložených daňových závazků v této buňce odpovídá hodnotě uvedené v buňce R0780/C0010 v šabloně S.02.01.
R0630/C0120	Odložené daňové závazky – Po šoku	Částka/odhad odložených daňových závazků, pokud byla rozvaha sestavena s použitím ocenění podle směrnice Solventnost II po okamžité ztrátě, jak ji stanoví čl. 207 odst. 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. V případě přístupu založeného na průměrné daňové sazbě a je-li v buňce R0590/C0109 uvedeno „1 – Ano“, se tato buňka ponechá prázdná.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0640/C0130	Částka/odhad LAC DT	Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená/vypočtený v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Částka schopnosti absorbovat ztráty v této buňce se musí shodovat s hodnotou uvedenou v buňce R0310/C0100 v šabloně S.25.05.01.
R0650/C0130	Částka/odhad LAC DT odůvodněné reverzí odložených daňových závazků	Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená/vypočtený v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná/odůvodněný reverzí odložených daňových závazků.
R0660/C0130	Částka/odhad LAC DT odůvodněné odkazem na pravděpodobný budoucí zdanitelný hospodářský zisk	Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená/vypočtený v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná/odůvodněný odkazem na pravděpodobný budoucí zdanitelný hospodářský zisk.
R0670/C0130	Částka/odhad LAC DT odůvodněné možností zpětného uplatnění, běžný rok	Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená/vypočtený v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná/odůvodněný zisky z minulých let. Částka ztrát alokovaných na příští rok.
R0680/C0130	Částka/odhad LAC DT odůvodněné možností zpětného uplatnění, budoucí roky	Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, vypočtená/vypočtený v souladu s článkem 207 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, odůvodněná/odůvodněný zisky z minulých let. Částka ztrát alokovaných na roky po příštím roce.
R0690/C0130	Částka/odhad maximální LAC DT	Maximální částka schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, která by mohla být k dispozici, před posouzením, zda lze zvýšení čistých odložených daňových pohledávek použít pro účely úpravy v souladu s čl. 207 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

S.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.26.01.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0012/C0010	Zjednodušení u rizika kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 104 2 – Zjednodušení pro účely článku 105a 9 – Zjednodušení nepoužita Možnosti 1 a 2 lze použít současně. Pokud R0012/C0010 = 1, vyplní se u R0410 pouze C0060 a C0080.
R0014/C0010	Zjednodušení u koncentrace tržních rizik – použítá zjednodušení	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Zjednodušení pro účely článku 105a 9 – Zjednodušení nepoužita
R0020/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – úrokové riziko	Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna nebo zajišťovna použila zjednodušení k výpočtu úrokového rizika. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0020/C0010 = 1, vyplní se u R0100–R0120 pouze C0060 a C0080.
R0030/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů	Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna nebo zajišťovna použila zjednodušení k výpočtu rizika kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita
R0040/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko tržní koncentrace	Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna nebo zajišťovna použila zjednodušení k výpočtu koncentrace tržního rizika. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita

	POLOŽKA	POKYNY
	Úrokové riziko	
R0100/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k úrokovému riziku, tj. po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k úrokovému riziku vypočtený pomocí zjednodušených výpočtů pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny.
R0100/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k úrokovému riziku, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k úrokovému riziku vypočtený pomocí zjednodušených výpočtů pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny.
R0110–R0120/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o celkovou hodnotu aktiv citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o celkovou hodnotu závazků citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru vypočtený za využití zjednodušení.
R0110–R0120/ C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0110–R0120/ C0080	Absolutní hodnota po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru vypočtený za využití zjednodušení.
	<i>Akciové riziko</i>	
R0200/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku, tj. po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0200/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0210/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1 po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1 po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u akcií typu 1) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0210/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1 po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u akcií typu 1, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R0221, R0230, R0231, R0240/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 1). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0221, R0230, R0231, R0240/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 1) po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u akcií typu 2. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko u akcií typu 2. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u akcií typu 2 po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u akcií typu 2) po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u akcií typu 2) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0250/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u akcií typu 2) po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0080	Absolutní hodnota po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u akcií typu 2, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R0261, R0270, R0271, R0280/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 2). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0261, R0270, R0271, R0280/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 2) po akciovém šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0020, R0293-R0295/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0040, R0293-R0295/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností) po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0291/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0291/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností) po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0292/C0020, R0296-R0298/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0040, R0296-R0298/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností) po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0292/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností) po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
<i>Nemovitostní riziko</i>		
R0300/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na nemovitostní riziko. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – nemovitostní riziko	Jde o hodnotu závazků citlivých na nemovitostní riziko. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na nemovitostní riziko po nemovitostním šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku, po nemovitostním šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – nemovitostní riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0300/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku, po nemovitostním šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – nemovitostní riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
Riziko kreditního rozpětí		
R0400/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0400/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0410/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, představuje tato položka čistý solventnostní kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí – úvěry a dluhopisy vypočtený za využití zjednodušení.
R0410/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, představuje tato položka hrubý solventnostní kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí – úvěry a dluhopisy vypočtený za využití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0412/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do infrastrukturních společností, po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1, tato položka se nevykazuje.
R0412/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztrátu) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0412/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1, tato položka se nevykazuje.
R0413/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1, tato položka se nevykazuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0413/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1, tato položka se nevykazuje.
R0414/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0414/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1, tato položka se nevykazuje.
R0414/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1, tato položka se nevykazuje.
R0420/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0420/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u úvěrových derivátů, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0430–R0440/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na šok ve směru dolů/nahoru v souvislosti s rizikem kreditního rozpětí u úvěrových derivátů. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na šok ve směru dolů/nahoru v souvislosti s rizikem kreditního rozpětí u úvěrových derivátů. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na šok ve směru dolů/nahoru v souvislosti s rizikem kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0430–R0440/ C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na šok ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o čistý kapitálový požadavek k šoku ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0430–R0440/ C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na šok ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o hrubý kapitálový požadavek k šoku ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0450/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0450/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0450/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R0461/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0461/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0461/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0461/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0461/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	<p>Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0461/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0461/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	<p>Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0462/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS.</p> <p>Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0462/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0462/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku.</p> <p>Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0462/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0462/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0462/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0462/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0480/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic.</p> <p>Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0480/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0480/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0480/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0480/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0480/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0480/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R0481/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0481/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0481/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0481/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0481/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0481/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0481/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0482/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1.</p> <p>Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0482/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0482/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0482/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0482/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
R0482/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0482/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
R0483/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0483/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
R0483/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozčlenění mezi řádky R0461 až R0483 odvodit z metody použité pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku k riziku kreditního rozpětí. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.

	POLOŽKA	POKYNY
Riziko koncentrace		
R0500/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – koncentrace tržního rizika	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na koncentrace tržního rizika. U kaptivních pojišťoven a zajišťoven, pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka absolutní hodnotu aktiv citlivých na koncentraci tržního rizika po zohlednění zjednodušení povolených pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – koncentrace tržního rizika	Jde o čistý kapitálový požadavek ke koncentracím tržního rizika po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty agregovaný pro každou expozici vůči jediné protistraně. U kaptivních pojišťoven a zajišťoven, pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek ke koncentraci tržního rizika, vypočtený pomocí zjednodušeného výpočtu.
R0500/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – koncentrace tržního rizika	Jde o hrubý kapitálový požadavek ke koncentracím tržního rizika agregovaný pro každou expozici vůči jediné protistraně, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
Měnové riziko		
R0600/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko	Jde o součet následujících prvků u různých měn: — kapitálového požadavku (včetně požadavku po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k nárůstu hodnoty cizí měny vůči místní měně, — kapitálového požadavku (včetně požadavku po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k poklesu hodnoty cizí měny vůči místní měně.
R0600/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – měnové riziko	Jde o součet následujících prvků u různých měn: — kapitálového požadavku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k nárůstu hodnoty cizí měny vůči místní měně, — kapitálového požadavku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k poklesu hodnoty cizí měny vůči místní měně.
R0610–R0620/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o celkovou hodnotu aktiv citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o celkovou hodnotu závazků citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0610–R0620/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/ C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/ C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku nárůstu/poklesu hodnoty měny po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. V R0610 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z nárůstu nejsilnější, a v R0620 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z poklesu nejsilnější.
R0610–R0620/ C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/ C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek (bez schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nárůstu/poklesu hodnoty měny, tj. bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. V R0610 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z nárůstu nejsilnější, a v R0620 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z poklesu nejsilnější.

Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika

R0700/C0060	Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika – čistý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu tržního rizika v důsledku agregace čistých kapitálových požadavků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0700/C0080	Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu tržního rizika v důsledku agregace hrubých kapitálových požadavků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Celkový solventnostní kapitálový požadavek k tržnímu riziku</i>		
R0800/C0060	Celkové tržní riziko – čistý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek ke všem tržním rizikům po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty vypočítaný za použití standardního vzorce.
R0800/C0080	Celkové tržní riziko – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek ke všem tržním rizikům bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty vypočítaný za použití standardního vzorce.

S.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany

Obecné poznámky

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.26.02.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz
Z0020	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0010/C0010	Zjednodušení	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení pro výpočet rizika selhání protistrany. Použijí se tyto možnosti: 3 – Zjednodušení – ujednání o poolu pro účely článku 109 4 – Zjednodušení – seskupení expozic vůči jediné protistraně pro účely článku 110 5 – Zjednodušení – ztrátovost ze selhání u zajištění pro účely článku 112a

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>6 – Zjednodušení – expozice typu 1 pro účely článku 112b</p> <p>7 – Zjednodušení – účinek snižování rizik u zajištění pro účely článku 111</p> <p>9 – Zjednodušení nepoužita</p> <p>Možnosti 3 až 7 lze použít současně.</p> <p>Pokud R0010/C0010 = 4 nebo 6, u expozic typu 1 se u R0100 vyplní pouze R0100/C0080.</p>
R0100/C0080	Expozice typu 1 – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	<p>Jde o hrubý kapitálový požadavek (před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu) k riziku selhání protistrany vyplývajícímu ze všech expozic typu 1.</p> <p>Pokud R0010/C0010 = 4 nebo 6, tato položka představuje hrubý solventnostní kapitálový požadavek s použitím zjednodušení.</p>
R0110–R0200/ C0020	Název expozice vůči jediné protistraně	Uveďte název deseti největších expozic vůči jediné protistraně.
R0110–R0200/ C0030	Kód expozice vůči jediné protistraně	<p>Identifikační kód využívající identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Pokud k dispozici není, tato položka se nevyplňuje.</p>
R0110–R0200/ C0040	Typ kódu expozice vůči jediné protistraně	<p>Identifikace kódu uvedeného v položce „Kód expozice vůči jediné protistraně“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p>
R0110–R0200/ C0050	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – ztrátovost ze selhání	Hodnota ztrátovosti ze selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
R0110–R0200/ C0060	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
R0300/C0080	Expozice typu 2 – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o hrubý kapitálový požadavek (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k riziku selhání protistrany vyplývajícímu ze všech expozic typu 2 podle definice pro účely směrnice Solventnost II.
R0310/C0050	Expozice typu 2 – pohledávky vůči zprostředkovatelům splatné déle než 3 měsíce – ztrátovost ze selhání	Jde o hodnotu ztrátovosti ze selhání u rizika selhání protistrany u typu 2 vyplývajícího z pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než tři měsíce.
R0320/C0050	Expozice typu 2 – všechny expozice typu 2 kromě pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než 3 měsíce – ztrátovost ze selhání	Jde o hodnotu ztrátovosti ze selhání u rizika selhání protistrany vyplývajícího ze všech expozic typu 2 kromě pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než tři měsíce.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0080	Diverzifikace v rámci modulu rizika selhání protistrany – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o částku hrubých diverzifikačních efektů povolených při agregaci kapitálových požadavků k riziku selhání protistrany u expozic typu 1 a typu 2.
R0400/C0070	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k riziku selhání protistrany	Jde o celkovou částku čistého kapitálového požadavku (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k riziku selhání protistrany.
R0400/C0080	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k riziku selhání protistrany	Jde o celkovou částku hrubého kapitálového požadavku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k riziku selhání protistrany.

Další údaje o hypotékách

R0500/C0090	Ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů typu 2	Částka celkových ztrát vyplývajících z hypotečních úvěrů klasifikovaných jako expozice typu 2 podle čl. 191 odst. 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0510/C0090	Celkové ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů	Částka celkových ztrát vyplývajících z hypotečních úvěrů podle čl. 191 odst. 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

S.26.03 – Solventnostní kapitálové požadavky – životní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.26.03.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Všechny hodnoty se vykazují očištěné o zajištění a o jiné techniky snižování rizik.

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část

	POLOŽKA	POKYNY
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0010/C0010	Použitá zjednodušení – riziko úmrtnosti	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika úmrtnosti. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0010/C0010 = 1, vyplní se u R0100 pouze C0060 a C0080.
R0020/C0010	Použitá zjednodušení – riziko dlouhověkosti	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika dlouhověkosti. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0020/C0010 = 1, vyplní se u R0200 pouze C0060 a C0080.
R0030/C0010	Použitá zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0030/C0010 = 1, vyplní se u R0300 pouze C0060 a C0080.
R0040/C0010	Použitá zjednodušení – riziko storen	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika storen. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 95 2 – Zjednodušení pro účely článku 95a 9 – Zjednodušení nepoužita Možnosti 1 a 2 lze použít současně. Pokud R0040/C0010 = 1, vyplní se u R0400 až R0420 pouze C0060 a C0080.
R0050/C0010	Použitá zjednodušení – riziko nákladů v životním pojištění	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika nákladů v životním pojištění. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0050/C0010 = 1, vyplní se u R0500 pouze C0060 a C0080.

	POLOŽKA	POKYNY
R0060/C0010	Použitá zjednodušení – životní katastrofické riziko	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu životního katastrofického rizika. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0060/C0010 = 1, vyplní se u R0700 pouze C0060 a C0080.

Životní upisovací riziko

R0100/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko úmrtnosti před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti po šoku (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0100/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko úmrtnosti po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti. (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti vypočtený za použití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0200/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko dlouhověkosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhověkosti před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko dlouhověkosti	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko dlouhověkosti před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko dlouhověkosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhověkosti po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhověkosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhověkosti po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhověkosti	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti po šoku (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0200/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhověkosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhověkosti po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhověkosti	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0300/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0300/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec: zvýšení měř invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti, které se používají při výpočtu technických rezerv s cílem zohlednit údaje o invaliditě, pracovní neschopnosti a nemocnosti pro období následujících dvanácti měsíců a pro všechny měsíce po uplynutí následujících dvanácti měsíců a snížení měř uzdravení z invalidity, pracovní neschopnosti a nemocnosti, které se používají při výpočtu technických rezerv na období následujících dvanácti měsíců a na všechny další roky). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0300/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0300/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0300/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0400/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k riziku storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku storen vypočtený za použití zjednodušení.
R0400/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k riziku storen (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku storen vypočtený za použití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0410/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.
R0410/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého zvýšení míry storen po šoku (trvalé zvýšení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.
R0420/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého snížení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.
R0420/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nižší míry storen, jak se používá k výpočtu rizika (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.
R0430/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0430/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku hromadných storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0430/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku hromadných storen po šoku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
R0500/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů v životním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko nákladů v životním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů v životním pojištění po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec: zvýšení nákladů, které se zohledňují při výpočtu technických rezerv, o 10 % a zvýšení míry inflace nákladů (vyjádřené v procentech), která se používá pro výpočet technických rezerv, o jeden procentní bod). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0500/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů zahrnující úpravu o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0050 = 1, představuje tato buňka čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů v životním pojištění vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu.
R0500/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0500/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato buňka hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů v životním pojištění vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu.
R0600/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko revize před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec: procentuální zvýšení důchodových dávek, které se zohledňují při výpočtu technických rezerv.) Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko revize po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz definice v buňce R0600/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0600/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku revize po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0600/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu závazků (bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku revize, po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz definice v buňce R0600/C0040), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku revize (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
R0700/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na životní katastrofické riziko před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na životní katastrofické riziko před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na životní katastrofické riziko po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na životní katastrofické riziko po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – životní katastrofické riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.
R0700/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na životní katastrofické riziko po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0700/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – životní katastrofické riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.
R0800/C0060	Diverzifikace v rámci modulu životního upisovacího rizika – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu životního upisovacího rizika v důsledku agregace čistých kapitálových požadavků (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0800/C0080	Diverzifikace v rámci modulu životního upisovacího rizika – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu životního upisovacího rizika v důsledku agregace hrubých kapitálových požadavků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0900/C0060	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0900/C0080	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.

Další údaje o riziku revize

R1000/C0090	Parametry specifické pro pojišťovnu nebo zajišťovnu – faktory uplatněné pro šok rizika revize	Šok rizika revize – parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu (USP) vypočtený daným podnikem a schválený orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
-------------	---	--

S.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.26.04.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Všechny hodnoty se vykazují očištěné o zajištění a o jiné techniky snižování rizik.

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	<p>Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7</p> <p>2 – Pravidelný výkaz</p>
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	<p>Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou</p> <p>2 – Zbývající část</p>
Z0030	Číslo fondu/portfolia	<p>V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.</p>
R0010/C0010	Použitá zjednodušení – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	<p>Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika úmrtnosti ve zdravotním pojištění. Použijí se tyto možnosti:</p> <p>1 – Zjednodušení použita</p> <p>2 – Zjednodušení nepoužita</p> <p>Pokud R0010/C0010 = 1, vyplní se u R0100 pouze C0060 a C0080.</p>
R0020/C0010	Použitá zjednodušení – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	<p>Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika dlouhověkosti ve zdravotním pojištění. Použijí se tyto možnosti:</p> <p>1 – Zjednodušení použita</p> <p>2 – Zjednodušení nepoužita</p> <p>Pokud R0020/C0010 = 1, vyplní se u R0200 pouze C0060 a C0080.</p>
R0030/C0010	Použitá zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	<p>Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – léčebné výlohy. Použijí se tyto možnosti:</p> <p>1 – Zjednodušení použita</p> <p>2 – Zjednodušení nepoužita</p> <p>Pokud R0030/C0010 = 1, vyplňují se pouze buňky C0060/R0310 a C0080/R0310. Buňky R0320 a R0330 se nevyplňují.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0040/C0010	Použitá zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0040/C0010 = 1, vyplní se u R0340 pouze C0060 a C0080.
R0050/C0010	Použitá zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika storen. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 102 2 – Zjednodušení pro účely článku 102a 9 – Zjednodušení nepoužita Možnosti 1 a 2 lze použít současně. Pokud R0050/C0010 = 1, vyplní se u R0400 až R0420 pouze C0060 a C0080.
R0051/C0010	Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika storen. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 96a 9 – Zjednodušení nepoužita
R0060/C0010	Použitá zjednodušení – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika nákladů ve zdravotním pojištění. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0060/C0010 = 1, vyplní se u R0500 pouze C0060 a C0080.

Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health

R0100/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0100/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.
R0100/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.
R0200/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0200/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhodobosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhodobosti ve zdravotním pojištění po šoku (trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhodobosti ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.
R0300/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0300/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
R0310/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči vypočtený za použití zjednodušení.
R0310/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči vypočtený za použití zjednodušení.
R0320/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0320/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči, po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči, po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0340/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0340/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu vypočtený za použití zjednodušení.
R0340/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu, po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu vypočtený za použití zjednodušení.
R0400/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health.	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0400/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0410/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu. Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health.
R0410/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro riziko trvalého zvýšení míry storen, po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen (bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého snížení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen ve zdravotním pojištění SLT Health vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0420/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku trvalého snížení míry storen (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen ve zdravotním pojištění SLT Health vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0430/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jedná se o čistý kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0430/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek (bez schopnosti technických rezerv absorbovat ztrátu) k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0500/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko nákladů před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů ve zdravotním pojištění po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů ve zdravotním pojištění po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.
R0500/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění (bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.
R0600/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0600/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku revize ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0600/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec – procentní zvýšení roční částky splatné za důchody, které jsou vystaveny riziku revize). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku revize ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
R0700/C0060	Diverzifikace v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v důsledku agregace čistých kapitálových požadavků (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0700/C0080	Diverzifikace v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v důsledku agregace hrubých kapitálových požadavků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0800/C0060	Čistý solventnostní kapitálový požadavek – upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k upisovacímu riziku ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0800/C0080	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k upisovacímu riziku ve zdravotním pojištění SLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

Další údaje o riziku revize

R0900/C0090	Šok rizika revize – parametry specifické pro pojišťovnu nebo zajišťovnu	Šok rizika revize – parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu vypočtený daným podnikem a schválený orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
-------------	---	--

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health</i>		
R1000–R1030/ C0100	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro pojišťovnu nebo zajišťovnu pro riziko pojistného u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění, vypočtenou podnikem a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R1000–R1030/ C0110	USP – směrodatná odchylka – hrubá/čistá	Uvádí se, zda byla směrodatná odchylka v rámci specifických parametrů uplatněna v hrubé nebo čisté podobě. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Specifické parametry hrubé 2 – Specifické parametry čisté
R1000–R1030/ C0120	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP – korekční faktor pro neproporcionální zajištění	Jde o korekční faktor specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu pro neproporcionální zajištění u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, který podnikům umožňuje zohlednit účinek snižování rizik vyvolaný zajištěním škodního nadměrku u konkrétních rizik, vypočtený podnikem a schválený nebo předepsaný orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato buňka zůstane prázdná.
R1000–R1030/ C0130	Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv – USP	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro pojišťovnu nebo zajišťovnu pro riziko technických rezerv u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění, vypočtenou podnikem a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R1000–R1030/ C0140	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika pojistného: Vprem	Míra objemu rizika pojistného u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění.
R1000–R1030/ C0150	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika technických rezerv: Vres	Míra objemu rizika technických rezerv u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění.
R1000–R1030/ C0160	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – geografická diverzifikace	Jde o geografickou diverzifikaci, která se má použít pro míru objemu rizika pojistného a technických rezerv u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění. Jestliže není vypočítán koeficient geografické diverzifikace, uvádí se v této položce standardní hodnota 1.

	POLOŽKA	POKYNY
R1000–R1030/ C0170	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – V	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health, uvedená v hlavě I kapitole V oddílech 4 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění.
R1040/C0170	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv, rovnající se součtu měr objemu rizika pojistného a technických rezerv pro všechny druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R1050/C0100	Kombinovaná směrodatná odchylka	Jde o kombinovanou směrodatnou odchylku pro riziko pojistného a technických rezerv pro všechny segmenty.
R1100/C0180	Solventnostní kapitálový požadavek – riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health	Jde o celkový kapitálový požadavek k podmodulu rizika pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílů 4 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R1200/C0190	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R1200/C0200	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R1200/C0210	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R1200/C0220	Absolutní hodnoty po šoku – závazky – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R1200/C0230	Absolutní hodnoty po šoku – solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen	Jde o kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R1300/C0240	Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health a riziku storen ve zdravotním pojištění NSLT Health. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.

	POLOŽKA	POKYNY
R1400/C0240	Celkový solventnostní kapitálový požadavek k upisovacímu riziku ve zdravotním pojištění NSLT Health	Jde o celkový kapitálový požadavek k podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Zdravotní katastrofické riziko

R1500/C0250	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – podmodul rizika hromadných úrazů	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika hromadných úrazů vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1500/C0260	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – podmodul rizika hromadných úrazů	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika hromadných úrazů vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1510/C0250	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko koncentrace úrazů	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika koncentrace úrazů vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1510/C0260	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko koncentrace úrazů	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika koncentrace úrazů vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1520/C0250	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko pandemie	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika pandemie vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1520/C0260	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko pandemie	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika pandemie vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1530/C0250	Diverzifikace v rámci zdravotního katastrofického rizika – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu zdravotního katastrofického rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku hromadných úrazů, riziku koncentrace úrazů a riziku pandemie vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1530/C0260	Diverzifikace v rámci zdravotního katastrofického rizika – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu zdravotního katastrofického rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku hromadných úrazů, riziku koncentrace úrazů a riziku pandemie vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1540/C0250	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k podmodulu zdravotního katastrofického rizika (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).

	POLOŽKA	POKYNY
R1540/C0260	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k podmodulu zdravotního katastrofického rizika (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).

Celkové zdravotní upisovací riziko

R1600/C0270	Diverzifikace v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků pro podmodul zdravotního upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health, podmodul zdravotního upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health a podmodul zdravotního katastrofického rizika uvedený v hlavě I kapitole V oddíle 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1600/C0280	Diverzifikace v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu zdravotního upisovacího rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health, podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health a podmodulu zdravotního katastrofického rizika podle hlavy I kapitoly V oddílu 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1700/C0270	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k modulu zdravotního upisovacího rizika.
R1700/C0280	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k modulu zdravotního upisovacího rizika.

S.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.26.05.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Všechny hodnoty se vykazují očištěné o zajištění a o jiné techniky snižování rizik.

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0010/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění	Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna nebo zajišťovna použila zjednodušení k výpočtu rizika pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0010/C0010 = 1, vyplní se u R0100–R0230 pouze C0060, C0070 a C0090.
R0011/C0010	Použitá zjednodušení – riziko storen v neživotním pojištění	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu neživotního upisovacího rizika. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 90a 9 – Zjednodušení nepoužita

Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění

R0100–R0210/ C0020	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP – směrodatná odchylka	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro pojišťovnu nebo zajišťovnu pro riziko pojistného u každého segmentu vypočtenou podnikem a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R0100–R0210/ C0030	USP – směrodatná odchylka – hrubá/čistá	Uvádí se, zda byla směrodatná odchylka v rámci specifických parametrů uplatněna v hrubé nebo čisté podobě. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Specifické parametry hrubé 2 – Specifické parametry čisté
R0100–R0210/ C0040	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP – korekční faktor pro neproporcionální zajištění	Jde o korekční faktor specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu pro neproporcionální zajištění u každého segmentu, umožňující podnikům zohlednit účinek snižování rizik vyvolaný zajištěním škodního nadměrku u konkrétních rizik, vypočtený podnikem a schválený nebo předepsaný orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0100–R0210/ C0050	Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv – USP	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro pojišťovnu nebo zajišťovnu pro riziko technických rezerv u každého segmentu vypočtenou podnikem a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro pojišťovnu nebo zajišťovnu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R0100–R0210/ C0060	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika pojistného: V _{prem}	Míra objemu rizika pojistného u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0100–R0210/ C0070	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika technických rezerv: V _{res}	Míra objemu rizika technických rezerv u každého segmentu, která se rovná nejlepšímu odhadu rezerv na nevyřízené pojistné události u daného segmentu po odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100–R0210/ C0080	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – geografická diverzifikace	Geografická diverzifikace použitá pro míru objemu u každého segmentu. Jestliže není vypočítán koeficient geografické diverzifikace, uvádí se v této položce standardní hodnota 1.
R0100–R0210/ C0090	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – V	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění u každého segmentu. Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka kapitálový požadavek k riziku pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění pro konkrétní segment vypočtený za použití zjednodušení.
R0220/C0090	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv rovnající se součtu měř objemu pojistného a technických rezerv u všech segmentů.
R0230/C0020	Kombinovaná směrodatná odchylka	Jde o kombinovanou směrodatnou odchylku pro riziko pojistného a technických rezerv pro všechny segmenty.
R0300/C0100	Celkový solventnostní kapitálový požadavek k riziku pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění	Jde o celkový solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění.

Riziko storen v neživotním pojištění

R0400/C0110	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen v neživotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0400/C0120	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen v neživotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0400/C0130	Počáteční absolutní hodnoty po šoku – aktiva – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen v neživotním pojištění po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0400/C0140	Počáteční absolutní hodnoty po šoku – závazky – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen v neživotním pojištění po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0400/C0150	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o kapitálový požadavek k upisovacímu riziku storen v neživotním pojištění.

Neživotní katastrofické riziko

R0500/C0160	Solventnostní kapitálový požadavek k neživotnímu katastrofickému riziku	Jde o celkový kapitálový požadavek k neživotnímu katastrofickému riziku.
-------------	---	--

Celkové neživotní upisovací riziko

R0600/C0160	Diverzifikace v rámci modulu neživotního upisovacího rizika	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu neživotního upisovacího rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku pojistného a technických rezerv, katastrofickému riziku a riziku storen. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0700/C0160	Celkový kapitálový požadavek k neživotnímu upisovacímu riziku	Jde o solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu neživotního upisovacího rizika.

S.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.26.06.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolio	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolio, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0100/C0020	Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění (bez rizikové přírážky) (jiného než vázaného na hodnotu investičního fondu nebo na index)	Jde o technické rezervy na závazky z životního pojištění, kromě smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. Pro tyto účely technické rezervy nezahrnují rizikovou přírážku a uvádí se bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110/C0020	Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění vázaného na hodnotu investičního fondu (bez rizikové přírážky)	Jde o technické rezervy na závazky z životního pojištění, kde investiční riziko nesou pojistníci. Pro tyto účely technické rezervy nezahrnují rizikovou přírážku a uvádí se bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0120/C0020	Hrubá hodnota technických rezerv neživotního pojištění (bez rizikové přírážky)	Jde o technické rezervy na závazky z neživotního pojištění. Pro tyto účely technické rezervy nezahrnují rizikovou přírážku a uvádí se bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0130/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na technických rezervách	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na technických rezervách.
R0200/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za předcházejících 12 měsíců) (jiném než vázaném na hodnotu investičního fondu nebo na index)	Pojistné zasloužené během předcházejících 12 měsíců v souvislosti se závazky z životního pojištění, kromě smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, bez odečtení zajistného.
R0210/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)	Pojistné zasloužené během předcházejících 12 měsíců v souvislosti se závazky z životního pojištění, kde investiční riziko nesou pojistníci, bez odečtení zajistného.
R0220/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za předcházejících 12 měsíců)	Pojistné zasloužené během předcházejících 12 měsíců v souvislosti se závazky z neživotního pojištění, bez odečtení zajistného.
R0230/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům) (jiném než vázaném na hodnotu investičního fondu nebo na index)	Pojistné zasloužené během 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům v souvislosti se závazky z životního pojištění, kromě smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, bez odečtení zajistného.

	POLOŽKA	POKYNY
R0240/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)	Pojistné zasloužené během 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům v souvislosti se závazky z životního pojištění, kde investiční riziko nesou pojistníci, bez odečtení zajistného.
R0250/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)	Pojistné zasloužené během 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům v souvislosti se závazky z neživotního pojištění, bez odečtení zajistného.
R0260/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na zaslouženém pojistném	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na zaslouženém pojistném.
R0300/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku před omezením	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku před omezovací úpravou.
R0310/C0020	Omezení založené na základním solventnostním kapitálovém požadavku	Jde o výsledek uplatnění procentuálního omezení na základní kapitálový požadavek.
R0320/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku po omezení	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku po omezovací úpravě.
R0330/C0020	Náklady vzniklé v souvislosti s pojištěním vázaným na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)	Jde o objem nákladů vzniklých v předcházejících 12 měsících v souvislosti s životním pojištěním, kde investiční riziko nesou pojistníci.
R0340/C0020	Celkový kapitálový požadavek k operačnímu riziku	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku.

S.26.07 – Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Šablonu SR.26.07.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
Z0040	Měna úrokového rizika (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)	Uveďte písmenný kód měny emise podle ISO 4217. Každá měna se vyazuje na jiném řádku.

Tržní riziko (včetně kaptivních pojišťoven a zajišťoven)

R0010/C0010–C0070	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – tržní hodnota – stupeň úvěrové kvality	Tržní hodnota aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů v každém stupni úvěrové kvality, pokud je k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.
R0010/C0080	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – tržní hodnota – žádný rating není dostupný	Tržní hodnota aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, pokud není k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.
R0020/C0010–C0070	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – modifikovaná durace – stupeň úvěrové kvality	Modifikovaná durace v letech u aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů v každém stupni úvěrové kvality, pokud je k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.
R0020/C0080	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – modifikovaná durace – žádný rating není dostupný	Modifikovaná durace v letech u aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, pokud není k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.
R0030/C0090	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – nárůst technických rezerv u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Jde o zvýšení technických rezerv snížených o rizikovou přírážku u smluv, v jejichž případě pojistníci nesou investiční riziko s vloženými opcemi a zárukami, které by vyplynulo z okamžitého snížení hodnoty aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů podle zjednodušeného výpočtu.

Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)

R0040/C0100	Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) – kapitálový požadavek – nárůst úrokové míry – měna	Kapitálový požadavek k riziku nárůstu časové struktury úrokových měr podle zjednodušeného výpočtu pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny pro každou vykazovanou měnu.
R0040/C0110	Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) – kapitálový požadavek – pokles úrokové míry – měna	Kapitálový požadavek k riziku poklesu časové struktury úrokových měr podle zjednodušeného výpočtu pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny pro každou vykazovanou měnu.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Životní upisovací riziko</i>		
R0100/C0120	Riziko úmrtnosti – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 91 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku úmrtnosti.
R0100/C0160	Riziko úmrtnosti – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti během následujících 12 ($t + 1$) měsíců vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0100/C0180	Riziko úmrtnosti – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě smrti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0110/C0150	Riziko dlouhověkosti – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku dlouhověkosti.
R0110/C0160	Riziko dlouhověkosti – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti v průběhu následujících 12 ($t+1$) měsíců vážená pojistnou částkou u pojistných smluv, kde snížení míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0110/C0180	Riziko dlouhověkosti – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat příjemcům zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv, kde pokles míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0120/C0120	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 93 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti.
R0120/C0130	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – kapitál v riziku $t + 1$	Kapitál v riziku definovaný v položce R0120/C0120 po 12 ($t+1$) měsících.
R0120/C0150	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti.
R0120/C0160	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0120/C0170	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – průměrná míra $t + 2$	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti během 12 měsíců po následujících 12 měsících ($t + 2$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0120/C0180	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0120/C0200	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – míra ukončení	Očekávaná míra ukončení pojistných smluv během následujících 12 měsíců u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0130/C0140	Riziko storen (nárůst) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech kladných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 95 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0130/C0160	Riziko storen (nárůst) – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra storen pojistných smluv s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.

	POLOŽKA	POKYNY
R0130/C0190	Riziko storen (nárůst) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0140/C0140	Riziko storen (pokles) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech záporných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 95 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0140/C0160	Riziko storen (pokles) – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra storen pojistných smluv se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0140/C0190	Riziko storen (pokles) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0150/C0180	Riziko nákladů v životním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, peněžních toků zahrnutých do nejlepšího odhadu závazků z životního pojištění a zajištění.
R0150/C0210	Riziko nákladů v životním pojištění – platby	Uhrazené náklady související s životním pojištěním a zajištěním během posledních 12 měsíců.
R0150/C0220	Riziko nákladů v životním pojištění – průměrná míra inflace	Jde o váženou průměrnou míru inflace zahrnutou do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků, kde váha je založena na současné hodnotě nákladů zahrnutých do výpočtu nejlepšího odhadu pro obsluhu stávajících závazků z životního pojištění.
R0160/C0120	Životní katastrofické riziko – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 96 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Zdravotní upisovací riziko

R0200/C0120	Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 97 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění.
R0200/C0160	Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0200/C0180	Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě smrti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0210/C0150	Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku dlouhověkosti ve zdravotním pojištění.
R0210/C0160	Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv, kde pokles míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0210/C0180	Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat příjemcům zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv, kde pokles míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0220/C0180	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (náklady na zdravotní péči) – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, peněžních toků zahrnutých do nejlepšího odhadu pojistných nebo zajištěných závazků z pojištění nákladů na zdravotní péči.

	POLOŽKA	POKYNY
R0220/C0210	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (náklady na zdravotní péči) – platby	Uhrazené náklady související s pojištěním nebo zajištěním nákladů na zdravotní péči během posledních 12 měsíců.
R0220/C0220	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (náklady na zdravotní péči) – průměrná míra inflace	Jde o váženou průměrnou míru inflace v oblasti úhrad zdravotní péče zahrnutou do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků, kde váha je založena na současné hodnotě plateb za zdravotní péči zahrnutých do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků.
R0230/C0120	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 100 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti (ochrana příjmu).
R0230/C0130	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – kapitál v riziku t + 1	Kapitál v riziku definovaný v R0230/C0120 po uplynutí 12 měsíců.
R0230/C0150	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti.
R0230/C0160	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – průměrná míra t + 1	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti v průběhu následujících dvanácti (t+1) měsíců vážená pojistnou částkou u pojistných smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0230/C0170	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – průměrná míra t + 2	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti během 12 měsíců po následujících 12 měsících (t + 2) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0230/C0180	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0230/C0200	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – míra ukončení	Očekávaná míra ukončení pojistných smluv během následujících 12 měsíců u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0240/C0140	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (nárůst) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech kladných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 102 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0240/C0160	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (nárůst) – průměrná míra t + 1	Průměrná míra storen pojistných smluv s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0240/C0190	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (nárůst) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0250/C0140	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (pokles) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech záporných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 102 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0250/C0160	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (pokles) – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra storen pojistných smluv se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0250/C0190	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (pokles) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0260/C0180	Riziko nákladů ve zdravotním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, peněžních toků zahrnutých do nejlepšího odhadu závazků ze zdravotního pojištění a zajištění.
R0260/C0210	Riziko nákladů ve zdravotním pojištění – platby	Uhrazené náklady související se zdravotním pojištěním a zajištěním během posledních 12 měsíců.
R0260/C0220	Riziko nákladů ve zdravotním pojištění – průměrná míra inflace	Jde o váženou průměrnou míru inflace zahrnutou do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků, která je vážena současnou hodnotou nákladů zahrnutých do výpočtu nejlepšího odhadu pro obsluhu stávajících závazků v oblasti zdravotního pojištění.

Tržní riziko – koncentrace tržního rizika

R0300/C0300	Podíl dluhového portfolia	Podíl dluhového portfolia, u něhož byl proveden zjednodušený výpočet solventnostního kapitálového požadavku. Tato položka se vykazuje pouze v případě výjimky z vykazování u šablony S.06.02.
<i>Zjednodušení u rizika přírodních pohrom</i>		
R0400/C0330	Vichřice (bouře) – součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika vichřice (bouře).
R0410/C0330	Krupobití – součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika krupobití.
R0420/C0330	Zemětřesení – součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika zemětřesení.
R0430/C0330	Povodně – součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika povodní.
R0440/C0330	Sesuv nebo pokles půdy – součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozič, které podléhají zjednodušení u rizika sesuvu nebo poklesu půdy.

S.26.08 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro podniky, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

Účelem této šablony je shromáždit údaje na agregované úrovni a ukázat přínosy diverzifikace mezi jednotlivými moduly rizika. Některé položky se přejímají z jiných šablon, ale níže jsou vyznačeny. Z technického hlediska se nejedná o jejich duplikaci, protože jde v podstatě o stejné datové body. Vyplněním údajů v jedné šabloně se tudíž údaje automaticky zobrazí i v druhé.

Částečné interní modely:

Ve všech řádcích sloupce C0010 se uvádí částka kapitálového požadavku pro jednotlivé složky bez ohledu na metodu výpočtu (standardní vzorec nebo částečný interní model) po úpravách o schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, pokud jsou zahrnuty do výpočtu složek.

U složek „schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty“ se v případě, že jsou vykazovány samostatně, jedná o částku schopnosti absorbovat ztráty (tyto částky by měly být vykázány jako záporné hodnoty).

U složek vypočtených pomocí standardního vzorce představuje tato buňka hrubý fiktivní solventnostní kapitálový požadavek. U složek vypočtených pomocí částečného interního modelu se jedná o hodnotu zohledňující budoucí opatření vedení, která jsou zahrnuta do výpočtu, nikoli však ta, která jsou modelována jako samostatná složka.

Tyto částky v příslušných případech plně zohledňují diverzifikační efekty podle článku 304 směrnice 2009/138/ES.

V příslušných případech tyto buňky nezahnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu.

Šablona SR.26.08 se vykazuje podle účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající části za každý podnik, u kterého je uplatňován interní model. V případě částečných interních modelů to platí i pro podniky, u kterých se částečný interní model uplatňuje na některý celý účelově vázaný fond a/nebo portfolio s vyrovnávací úpravou, zatímco na ostatní účelově vázané fondy a/nebo portfolia s vyrovnávací úpravou je uplatňován standardní vzorec. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

V případě podniků, u kterých je uplatňován částečný interní model a u kterých se použije úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP: má-li subjekt při vykazování na úrovni celého podniku MAP nebo RFF (s výjimkou těch, které spadají do působnosti článku 304 směrnice 2009/138/ES), vykazovaný fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (nSCR) na úrovni modulu rizika a vykazovaná schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty se vypočítají takto:

- pokud podnik uplatňuje plnou úpravu v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu: fiktivní solventnostní kapitálový požadavek se vypočítá, jako kdyby žádný účelově vázaný fond neexistoval, a schopnost absorbovat ztráty se vypočítá jako součet schopností absorbovat ztráty u všech účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou a zbývající části,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni podmodulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni podmodulu,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni modulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni modulu.

Úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu se přidělí (C0060) k relevantním modulům rizika (tj. tržnímu riziku, riziku selhání protistrany, životnímu upisovacímu riziku, zdravotnímu upisovacímu riziku a neživotnímu upisovacímu riziku) (při výpočtu podle standardního vzorce). Částka, která se přidělí ke každému relevantnímu modulu rizika, se vypočte takto:

$$\text{— Výpočet } q\text{faktoru} = \frac{\text{úprava}}{BSCR' - nSCR_{int}}, \text{ kde}$$

— *úprava* = úprava vypočítaná jednou ze tří metod uvedených výše

- $BSCR'$ = základní solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný na základě informací uvedených v této šabloně
- $nSCR_{int}$ = $nSCR$ u rizika nehmotných aktiv na základě informací uvedených v této šabloně
- Tento „q faktor“ se vynásobí hodnotou $nSCR$ u každého relevantního modulu rizika (tj. tržního rizika, rizika selhání protistrany, životního upisovacího rizika, zdravotního upisovacího rizika a neživotního upisovacího rizika).

Úplné interní modely:

Šablonu SR.26.08 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část za každý podnik, u kterého je uplatňován úplný interní model. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Agregace</i>		
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách. Pokud se položka Z0020 = 2, uveďte „0“.
C0010/R0010	Samostatné riziko celkem	Součet diverzifikovaných kapitálových požadavků u jednotlivých modulů rizika. Diverzifikace mezi moduly rizika se nezahrnuje. $S.26.09.01 \ C0020/R0020 + S.26.11.01 \ C0110/R0210 + S.26.12.01 \ C0070/R0220 + S.26.13.01 \ C0450/R2120 + S.26.13.01 \ C0150/R1210 + S.26.14.01 \ C0320/R0630 + S.26.15.01 \ C0220/R0070 +$ část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0020	Diverzifikace celkem	Částka diverzifikačních efektů mezi moduly rizika. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0010/R0030	Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků před zdaněním.
C0010/R0040	Diverzifikované riziko po zdanění celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků po zdanění.
C0010/R0050	Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	Částka úpravy o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0060	Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	Částka úpravy o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0010/R0070	Tržní a úvěrové riziko celkem	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0010 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0080	Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0070 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k tržnímu a úvěrovému riziku algoritmem podniku.
C0010/R0090	Úrokové riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0060 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0100	Riziko volatility úrokové míry	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0070 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0110	Inflační riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0080 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0120	Akciové riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0110 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0130	Riziko volatility cen akcií	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0120 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0140	Nemovitostní riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0130 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0150	Měnové riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0140 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0160	Riziko kreditního rozpětí	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0180 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0170	Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0170 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0180	Celkové úvěrové riziko (kreditní rozpětí, migrace a selhání)	Stejná hodnota jako v S.26.09.01 C0020/R0150 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0190	Riziko úvěrové události neza- hrnuté v tržním a úvěrovém riziku	Solventnostní kapitálový požadavek přiřazený k riziku úvěrové události, které není zahrnuto v modulu tržního a úvěrového rizika.
C0010/R0200	Riziko úvěrové události neza- hrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0190 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus diverzifikace přiřazená k riziku úvěrové události, které není zahrnuto v modulu tržního a úvěrového rizika.
C0010/R0210	Bazické riziko u finančních nástrojů	Kapitálový požadavek přiřazený k bazickému riziku finančních nástrojů (riziko nedokonalého zajištění. Součet cenových rozdílů mezi aktivem a zajišťovacím nástrojem). Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0760.
C0010/R0220	Riziko derivátů	Kapitálový požadavek přiřazený k riziku derivátů (všechny deriváty nepoužívané pro účely zajištění). Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0770.
C0010/R0230	Účasti	Kapitálový požadavek přiřazený k účastem. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0720.
C0010/R0240	Riziko likvidity	Kapitálový požadavek přiřazený k riziku likvidity. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0730.
C0010/R0250	Penzijní riziko	Kapitálový požadavek přiřazený k penzijnímu riziku. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0740.
C0010/R0260	Riziko koncentrace	Kapitálový požadavek přiřazený k riziku koncentrace. V případě podniků, které používají úplný interní model, se vykazuje pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0750.
C0010/R0270	Celkové podnikatelské riziko	Kapitálový požadavek přiřazený k podnikatelskému riziku. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu.
C0010/R0280	Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0240 minus část celkové diverzifikace přiřazená k podnikatel- skému riziku algoritmem podniku.
C0010/R0290	Celkové upisovací riziko	S.26.08.01 C0010/R0310 + S.26.08.01 C0010/R0400 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v přísluš- ných případech).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0300	Celkové upisovací riziko – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0290 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k upisovacímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0310	Celkové čisté neživotní upisovací riziko	Součet S.26.08.01 C0010/R0360, R0370, R0380 + R0390 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0320	Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0310 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k neživotnímu upisovacímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0330	Čisté riziko přírodních pohrom	S.26.13.01 C0430/R1690 + S.26.13.01 C0430/R1700 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0340	Riziko katastrof způsobených člověkem	S.26.13.01 C0430/R1710 + S.26.13.01 C0430/R1720 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0350	Hrubé riziko technických rezerv	Stejná hodnota jako v S.26.13.01 C0050/R0090 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0360	Hrubé riziko pojistného	Stejná hodnota jako S.26.13.01 C0080/R0540 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0370	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	Součet S.26.08.01 C0010/R0420–R0480 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), nebo součet S.26.08.01 C0010/R0480–R0500 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0380	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0400 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k životnímu a zdravotnímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0390	Riziko úmrtnosti	S.26.14.01 C0070/R0010 + S.26.14.01 C0070/R0310 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0400	Riziko dlouhověkosti	S.26.14.01 C0070/R0050 + S.26.14.01 C0070/R0360 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0410	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	S.26.14.01 C0070/R0110 + S.26.14.01 C0070/R0410 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0420	Storna	S.26.14.01 C0070/R0160 + S.26.14.01 C0070/R0470 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0430	Riziko nákladů	S.26.14.01 C0070/R0240 + S.26.14.01 C0070/R0550 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0440	Riziko revize	S.26.14.01 C0070/R0260 + S.26.14.01 C0070/R0570 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0450	Katastrofické riziko	Stejná hodnota jako S.26.14.01 C0070/R0250 + S.26.14.01 C0070/R0560 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), nebo S.26.14.01 C0070/R0300 + S.26.14.01 C0070/R0600 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), v závislosti na struktuře modelu.
C0010/R0460	Trendové riziko	Stejná hodnota jako S.26.14.01 C0070/R0280 + S.26.14.01 C0070/R0580.
C0010/R0470	Úrovnňové riziko	Stejná hodnota jako S.26.14.01 C0070/R0290 + S.26.14.01 C0070/R0590.
C0010/R0480	Celkové operační riziko	Stejná hodnota jako v S.26.15.01 C0220/R0070 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0490	Celkové operační riziko – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0510 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k operačnímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0500	Ostatní rizika	Kapitálový požadavek nepřirazený k zde uvedeným kategoriím + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0050/R0010-R0500	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	V příslušných případech část úpravy přidělená každému modulu rizika postupem, který je popsán v obecných poznámkách. Tato částka je kladná.
C0060/R0010-R0500	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Uvádí se, zda jsou do výpočtu zahrnuta budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty; použijí se tyto možnosti: 1 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv absorbovat ztráty 2 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		3 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty 4 – Žádná budoucí opatření vedení se nezohledňují.
C0070/R0010-R0500	Modelovaná částka	U každé složky se v této buňce uvádí částka vypočtená podle částečného interního modelu.
C0080/R0510	Doplňková položka: Popis ostatních rizik	Popis toho, co je zahrnuto v kapitálovém požadavku C0010/R0530

Modelovaná specifická rizika – pokud se v C0140 uvádí „Nemodelovaná“, může být ve sloupcích na každém řádku uvedeno vícekrát „Modelovaná“.

R0700-R0820/ C0140	Modelovaná výlučně ve svém vlastním modulu	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Modelovaná 2 – Nemodelovaná Pokud je odpověď „Modelovaná“, informace o tom, co je třeba vyplnit, jsou v tabulce na začátku protokolu. Pokud je odpověď „Nemodelovaná“, je třeba na každém řádku vyplnit C0150 až C0190 podle toho, kde je riziko zahrnuto. Pokud není zahrnuto, měly by všechny kódy na tomtéž řádku odkazovat na možnost „Nemodelovaná“.
R0700-R0770/ C0150	Tržní a úvěrové	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Modelovaná 2 – Nemodelovaná Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Tržní a úvěrové riziko.
R0700-R0770/ C0160	Neživotní	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Modelovaná 2 – Nemodelovaná Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Neživotní riziko.
R0700-R0770/ C0170	Životní a zdravotní pojištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Modelovaná 2 – Nemodelovaná Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Životní a zdravotní riziko.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0700-R0770/ C0180	Operační	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Operační riziko.</p>
R0700-R0770/ C0190	Ostatní	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v jiném, zde neuvedeném modulu rizika.</p>

S.26.09 – Interní model: tržní a úvěrové riziko – u finančních nástrojů

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

Není-li uvedeno jinak, použijí se „hodnoty podle směrnice Solventnost II“, tj. v souladu se zásadami oceňování stanovenými ve směrnici 2009/138/ES, nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, technických normách vydaných podle směrnice 2009/138/ES a obecných pokynech orgánu EIOPA.

Tato šablona zohledňuje tržní a úvěrové riziko vyplývající z úrovně nebo volatility tržních cen finančních nástrojů, které ovlivňují hodnotu aktiv a závazků podniku nebo skupiny. Úvěrové riziko zahrnuje tři obvyklé aspekty: „rozpětí“, „migrační“ a „selhání“.

Údaje zahrnují dopad na aktiva a závazky včetně případných dopadů na opce a záruky a na budoucí nezaručené podíly na zisku pro pojistníky („schopnost technických rezerv absorbovat ztráty“).

Údaje nezahrnují schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty.

Šablona má tři hlavní pilíře, kterými jsou:

1. „obecné informace“ o několika klíčových aspektech přístupu k modelování,
2. „samostatné kapitálové požadavky k tržnímu a úvěrovému riziku a doplňující údaje o rozdělení“,
3. „údaje o citlivosti a expozici“.

S.26.09.01.01: Obecné informace

Pokud jde o modely tržního a úvěrového rizika, jsou zde požadovány tři informace ohledně přístupu k modelování a jeho rozsahu, které jsou důležité pro analýzu údajů, a to: zda model zahrnuje „dynamický koeficient volatility“, zda model zahrnuje „účinky stárnutí“ a jsou-li v úvěrovém riziku zohledněny nefinanční nástroje. Další podrobnosti viz níže.

S.26.09.01.02: Samostatné kapitálové požadavky k tržnímu a úvěrovému riziku a doplňující údaje o rozdělení

Na základě požadavků článku 228 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 určuje prognóza rozdělení pravděpodobnosti, z níž interní model vychází, pravděpodobnost změn jak ve výši primárního kapitálu pojišťovny nebo zajišťovny, tak jiných peněžních částek, jako je zisk a ztráta, za předpokladu, že tyto peněžní částky mohou být použity k určení změn v primárním kapitálu. Vyčerpávající soubor vzájemně se vylučujících budoucích událostí uvedený v čl. 13 bodě 38 směrnice 2009/138/ES obsahuje dostatečný počet událostí, aby mohl odrážet rizikový profil pojišťovny nebo zajišťovny.

V šabloně S.26.09.01.02 mají uživatelé interního modelu uvést určité základní statistické hodnoty z rozdělení dopadů na kapitál spojené s „prognózou rozdělení pravděpodobnosti“, pokud se omezí na události spojené pouze s určitým typem rizika („samostatné riziko“ nebo „mezní riziko“). Například „mezní riziko“ u úrokových měr by speciálně zahrnovalo změny ve výši úrokové míry, ale například hodnota akcií by se při simulacích obvykle neměnila.

S.26.09.01.02 pokrývá typická dílčí rizika tržního a úvěrového rizika a vyžaduje údaje ve dvou podskupinách:

I. číselné údaje podobné solventnostnímu kapitálovému požadavku se zohledněním opatření týkajících se dlouhodobých záruk podobně jako v šabloně S.22.01.

Tyto údaje by měly být spojeny s hodnotou v riziku 99,5 % v rámci míry rizika používané pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku. Obecně řečeno, očekává se, že na primární kapitál uplatníte svou modelovou „definici solventnostního kapitálového požadavku“ bez omezení použitelnosti a bez schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty. Proto se požadovaný údaj může lišit od 0,5 % kvantilu vzorku na simulovaných dopadech (se záporným znaménkem), a to v důsledku statistického odhadu pro percentil 0,5 (např. včetně interpolace nebo dorovnání).

Pro účely těchto požadavků na vykazování se tato hodnota nazývá „modelovaná hodnota v riziku (mVaR)“ pro 99,50 % primárního kapitálu.

Tato hodnota „mVaR 99,50 %“ je vyžadována pro tyto varianty opatření týkajících se dlouhodobých záruk:

- o mVaR 99,50 % včetně všech dlouhodobých záručních opatření, které pravidelně používáte,
- o mVaR 99,50 % bez přechodných opatření u technických rezerv,
- o mVaR 99,50 % bez přechodných opatření u úrokové míry,
- o mVaR 99,50 % bez koeficientu volatility a bez přechodných opatření,
- o mVaR 99,50 % bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních dlouhodobých záručních opatření.

II. Základní statistické údaje z marginálního rozdělení

Z rozdělení pro uvažované mezní riziko uveďte dopady spojené s následujícími údaji. Tyto hodnoty by měly být převzaty přímo z rozdělení, tj. v případě, že by se mVaR lišila od 99,50 % kvantilu, uveďte údaje bez zohlednění prvků svého statistického odhadu:

- o Střední hodnota
- o Směrodatná odchylka
- o Dopady odpovídající mVaR pro určené kvantily

S.26.09.01.03: Údaje o citlivosti a expozici

V šabloně S.26.09.01.03 jsou požadovány údaje, které by měly podpořit analýzu výsledků a rizikového profilu, konkrétně údaje o „citlivosti“ kapitálu a informace o „expozici“ ve vztahu k tržnímu a úvěrovému riziku u finančních nástrojů.

Šablona S.26.09.01.03 pro každé z dílčích rizik zahrnutých v S.26.09.01.02 požaduje údaje o expozici v základním scénáři a za určitých scénářů nepříznivého vývoje. Údaje o expozici odpovídají hodnotě následujících položek podle směrnice Solventnost II, ale jen u těch údajů v rámci těchto položek, které podléhají příslušnému riziku:

- Aktiva
- Závazky

- Aktiva minus závazky
- Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
- Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
- Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Obecné informace</i>		
C0010/R0010	Druh použitého koeficientu volatility	<p>Uvádí se, zda podnik při výpočtu solventnostního kapitálového požadavku uplatňuje koeficient volatility, a pokud „ano“, uvede se, zda se předpokládají změny koeficientu volatility v časovém horizontu jednoho roku podle směrnice Solventnost II („dynamický koeficient volatility“), či nikoli („konstantní koeficient volatility“). Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1– Žádný koeficient volatility 2 – Konstantní koeficient volatility 3 – Dynamický koeficient volatility</p>
C0010/R0020	Typ šokového modelu pro tržní riziko	<p>V případě tržního a úvěrového rizika se interní modely s ohledem na jednoletý časový horizont směrnice Solventnost II zhruba řídí dvěma přístupy. Modely okamžitých šoků nebo projekce na období jednoho roku, na jehož konci by např. dluhopis se splatností dvou let na začátku projekce měl splatnost jeden rok. Podnik má specifikovat přístup uplatňovaný u „tržního rizika“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Model okamžitého šoku 2 – Model projekce</p>
C0010/R0030	Typ šokového modelu pro úvěrové riziko	<p>V případě tržního a úvěrového rizika se interní modely s ohledem na jednoletý časový horizont směrnice Solventnost II zhruba řídí dvěma přístupy. Modely okamžitých šoků nebo projekce na období jednoho roku, na jehož konci by např. dluhopis se splatností dvou let na začátku projekce měl splatnost jeden rok. Je třeba specifikovat přístup uplatňovaný u „úvěrového rizika“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Model okamžitého šoku 2 – Model projekce</p>
C0010/R0040	Pokrytí nefinančních nástrojů	<p>Uvádí se, zda tabulky 2 a 3 pokrývají úvěrové riziko u nefinančních nástrojů a v jakém rozsahu. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Ne 2 – Plně 3 – Částečně</p> <p>Vybraná odpověď se týká především přístupu k modelování rizika „úvěrové události“, tj. „migrace“ a „selhání“. Zejména tzv. modely úvěrového portfolia zahrnují nejen investice, ale například i zajištění, pohledávky a také podrozvahové položky.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		Odpovídající informace jsou relevantní pro interpretaci řádků souvisejících s úvěrovým rizikem R12 až R17 v tabulce 2 („mezí rizika“, S.26.09 R0150 až R0200) a pro tabulku 3 („kombinovaná rizika“, S.26.09 R0010 až R0030).

SAMOSTATNÉ TRŽNÍ A ÚVĚROVÉ RIZIKO: SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK A ÚDAJE O ROZDĚLENÍ

C0020-C0060/ R0040	Celkové úrokové riziko	Součet příslušných hodnot C0020-C0060/R0060 a C0020-C0060/R0070.
C0020-C0300/ R0050	Celkové úrokové riziko, z toho: Úrokové riziko diverzifikované	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje úrokové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny v časové struktuře úrokových měr nebo na volatilitu úrokových měr. Nezahrnuje citlivost na žádný z aspektů úvěrového rizika. Na tomto řádku je třeba zohlednit pouze diverzifikaci mezi změnami v časové struktuře úrokových měr a změnami ve volatilitě úrokových měr.
C0020-C0300/ R0060	Celkové úrokové riziko, z toho: Úrokové riziko	Toto riziko zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny v časové struktuře úrokových měr, ale nezahrnuje změny ve volatilitě úrokových měr ani žádné aspekty úvěrového rizika.
C0020-C0300/ R0070	Celkové úrokové riziko, z toho: Riziko volatility úrokové míry	Toto riziko zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny ve volatilitě úrokových měr, ale nezahrnuje žádné aspekty úvěrového rizika.
C0020-C0300/ R0080	Inflační riziko	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje toto riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny inflace. Vzhledem k tomu, že inflace je v některých interních modelech umožněna také např. v upisovacím riziku, zajistěte, aby nedocházelo k dvojímu započítání.
C0020-C0060/ R0090	Celkové akciové riziko	Součet příslušných hodnot C0020-C0060/R0110 a C0020-C0060/R0120.
C0020-C0300/ R0100	Celkové akciové riziko, z toho: Akciové riziko diverzifikované	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje akciové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně nebo volatility tržních cen akcií. Na tomto řádku je třeba zohlednit diverzifikaci mezi změnami úrovně a změnami volatility tržních cen.
C0020-C0300/ R0110	Celkové akciové riziko, z toho: Akciové riziko	Akciové riziko zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen akcií.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020–C0300/ R0120	Celkové akciové riziko, z toho: Riziko volatility cen akcií	Riziko volatility cen akcií zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny volatility tržních cen akcií.
C0020–C0300/ R0130	Nemovitostní riziko	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje nemovitostní riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně nebo volatility tržních cen nemovitostí. Na rozdíl od např. akciového rizika se nepožaduje rozdělení na „úroveň“ a „volatilitu“.
C0020–C0300/ R0140	Měnové riziko	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje měnové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně nebo volatility směnných kurzů. Na rozdíl od např. akciového rizika se nepožaduje rozdělení na „úroveň“ a „volatilitu“.
C0020–C0060/ R0150	Celkové úvěrové riziko	Součet příslušných následujících hodnot: — riziko úvěrové události („migrace a selhání“) (R0170), — riziko kreditního rozpětí „vláda a centrální banky“ (R0190), — riziko kreditního rozpětí – ostatní (R0200). Pokud v modelu není k dispozici rozdělení na „vládu a centrální banky“ (R0190) a „ostatní“ (R0200), použije se v součtu „riziko kreditního rozpětí“ (R0180).
C0020–C0300/ R0160	Celkové úvěrové riziko, z toho: Úvěrové riziko diverzifikované	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje úvěrové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty aktiv v důsledku změn úvěrového rozpětí nebo migrace či selhání. Na tomto řádku je třeba zohlednit diverzifikaci mezi změnami úvěrových rozpětí nebo migrací či selháním. Úvěrové riziko se udává podle rozsahu definovaného v interním modelu a může zahrnovat pouze finanční nástroje nebo může zahrnovat jakákoli aktiva a také podrozvahové položky.
C0020–C0300/ R0170	Celkové úvěrové riziko, z toho: Riziko úvěrové události („migrace a selhání“)	Riziko úvěrové události zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty aktiv v důsledku migrace nebo nesplacení. Měla by být zohledněna diverzifikace mezi migrací a selháním. Úvěrové riziko se udává podle rozsahu definovaného v interním modelu a může zahrnovat pouze finanční nástroje nebo může zahrnovat jakákoli aktiva a také podrozvahové položky.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020–C0300/ R0180	Celkové úvěrové riziko, z toho: Riziko kreditního rozpětí	Riziko kreditního rozpětí zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty finančních nástrojů v důsledku změn rozpětí v rámci bezrizikové časové struktury, které nejsou způsobeny migrací nebo (částečným) selháním.
C0020–C0300/ R0190	Riziko kreditního rozpětí – Riziko kreditního rozpětí „vláda a centrální banky“	Riziko kreditního rozpětí „vláda a centrální banky“ zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty finančních nástrojů emitovaných vládami a centrálními bankami v důsledku změn rozpětí v rámci bezrizikové časové struktury, které nejsou způsobeny migrací nebo (částečným) selháním. Následující výčet uvádí doplňkové identifikační kódy (CIC) tříd aktiv, které jsou přiřazeny vládám nebo centrálním bankám: 13, 14, 15, 16, 17, 19. Kódy CIC 13 a 14 byly použity k identifikaci dluhopisů vydaných regionálními vládami a místními orgány. Regionální vlády a místní orgány by měly být přiřazeny do portfolia vládních institucí, pokud jsou uvedeny v prováděcím nařízení Komise (EU) 2015/2011, a jinak do portfolia nefinančních podniků podle jejich stupně úvěrové kvality.
C0020–C0300/ R0200	Riziko kreditního rozpětí – ostatní	Riziko kreditního rozpětí „ostatní“ zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty finančních nástrojů, které nejsou emitovány vládami a centrálními bankami, v důsledku změn rozpětí v rámci bezrizikové časové struktury, které nejsou způsobeny migrací nebo (částečným) selháním.

SAMOSTATNÉ TRŽNÍ A ÚVĚROVÉ RIZIKO: kombinované tržní a úvěrové riziko

C0020–C0060/ R0020	Tržní a úvěrové riziko diverzifikované	Na tomto řádku uveďte údaje pro kombinované tržní a úvěrové riziko, tj. riziko vyplývající z úrovně nebo volatility tržních cen aktiv, které ovlivňují hodnotu aktiv a závazků podniku nebo skupiny. Úvěrové riziko zahrnuje tři obvyklé aspekty: „rozpětí“, „migraci“ a „selhání“. Úvěrové riziko se udává podle rozsahu definovaného v interním modelu a může zahrnovat pouze finanční nástroje nebo může zahrnovat jakákoli aktiva a také podrozměrné položky.
C0020–C0060/ R0010	Celkové tržní a úvěrové riziko (složky úrovně 2)	Součet příslušných následujících hodnot: — úrokové riziko diverzifikované (R0050), — inflační riziko (R0080), — akciové riziko diverzifikované (R0100), — nemovitostní riziko (R0130), — měnové riziko (R0140), — celkové úvěrové riziko (R0150).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020–C0060/ R0030	Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	Částka odpovídající rozdílu mezi C0020–C0060/R0020 a C0020–C0060/R0010. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.

SAMOSTATNÉ TRŽNÍ A ÚVĚROVÉ RIZIKO: údaje o citlivosti a expozici

C0310–C0360/ R0210	Expozice citlivá na úrokové míry – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající úrokovému riziku.
C0310–C0360/ R0220	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) –100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o –100 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0230	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) + 100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o +100 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0240	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) –50 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o –50 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0250	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) + 50 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o +50 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0260	Expozice citlivá na míry inflace – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající inflačnímu riziku.
C0310–C0360/ R0270	Míry inflace –100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající inflačnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu míry inflace o –100 bazických bodů. Tato citlivost by měla být uplatňována v souladu s definicí a přiřazením inflačního rizika v interních modelech.
C0310–C0360/ R0280	Míry inflace + 100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající inflačnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení míry inflace o +100 bazických bodů. Tato citlivost by měla být uplatňována v souladu s definicí a přiřazením inflačního rizika v interních modelech.
C0310–C0360/ R0290	Expozice citlivá na úvěrové rozpětí – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku kreditního rozpětí.
C0310–C0360/ R0300	Rozpětí (jednotný posun všech splatností a aktiv) –100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku kreditního rozpětí uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného posunu úvěrových rozpětí u všech splatností a aktiv o –100 bazických bodů.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0310–C0360/ R0310	Rozpětí (jednotný posun všech splatností a aktiv) + 100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku kreditního rozpětí uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného posunu úvěrových rozpětí u všech splatností a aktiv o +100 bazických bodů.
C0310–C0360/ R0320	Expozice citlivá na hodnotu akcií – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku změny hodnoty akcií.
C0310–C0360/ R0330	Akcie (jednotný posun hodnot) – 30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku změny hodnoty akcií uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného poklesu hodnot o – 30 %.
C0310–C0360/ R0340	Akcie (jednotný posun hodnot) + 30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku změny hodnoty akcií uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného zvýšení hodnot o + 30 %.
C0310–C0360/ R0350	Expozice citlivá na nemovitostní riziko – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající nemovitostnímu riziku.
C0310–C0360/ R0360	Nemovitosti (jednotný posun hodnot) – 30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající nemovitostnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného poklesu hodnot o – 30 %.
C0310–C0360/ R0370	Nemovitosti (jednotný posun hodnot) + 30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající nemovitostnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného zvýšení hodnot o + 30 %.
C0310–C0360/ R0380	Expozice citlivá na měnové riziko – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající měnovému riziku.
C0310–C0360/ R0390	Měna (jednotný posun směnných kurzů) – 10 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající měnovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného poklesu směnných kurzů o – 10 %.
C0310–C0360/ R0400	Měna (jednotný posun směnných kurzů) + 10 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající měnovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného zvýšení směnných kurzů o + 10 %.
C0310–C0360/ R0410	Expozice citlivá na volatilitu úrokových měr – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku volatility úrokových měr.
C0310–C0360/ R0420	Snížení volatility úrokových měr – 25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu volatility úrokových měr o – 25 %. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatility u lognormální a normální volatility. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0420 nebo R0430.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0310–C0360/ R0430	Snížení volatility úrokových měr – 20b. b. u normálních volatilít	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu volatility úrokových měr o – 20 bazických bodů u normálních volatilít. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatility u lognormální a normální volatility. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0420 nebo R0430.
C0310–C0360/ R0440	Zvýšení volatility úrokových měr + 25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení volatility úrokových měr o + 25 %. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatility u lognormální a normální volatility. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0440 nebo R0450.
C0310–C0360/ R0450	Zvýšení volatility úrokových měr + 20 b. b. u normálních volatilít	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení volatility úrokových měr o + 20 bazických bodů u normálních volatilít. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatility u lognormální a normální volatility. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0440 nebo R0450.
C0310–C0360/ R0460	Expozice citlivá na volatilitu cen akcií – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku volatility cen akcií.
C0310–C0360/ R0470	Snížení volatility cen akcií – 25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu volatility cen akcií o – 25 %.
C0310–C0360/ R0480	Zvýšení volatility cen akcií + 25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení volatility cen akcií o + 25 %.

S.26.10 – Interní model: riziko úvěrové události u portfolií

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

Následující požadavky na údaje stanoví šest druhů údajů o portfoliu aktiv, které podléhá riziku migrace a selhání úvěrů, z hlediska portfolia. Zahrnutý jsou všechny druhy expozic, zejména investice a zajištění.

Čtyřmi hlavními údaji jsou:

- deset nejvýznamnějších expozic z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek,
- deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty,
- rozdělení podle třídy aktiv,
- rozdělení podle stupňů úvěrové kvality.

Pokud jde o deset nejvýznamnějších expozic, každá musí být vykázána ve dvou parametrech:

- „skupina“, tj. pořadí expozic mezi ekonomicky spjatými skupinami protistran,
- „jediná protistrana“, tj. protistrany jsou samostatné

Příklad: Podnik A má následující smluvní vztahy s podniky pojišťovací skupiny G. Podnik A není součástí skupiny G: 1) A má zajistnou smlouvu s podnikem R ve skupině G; 2) A drží podíly na splaceném kapitálu R a 3) A má ve svém portfoliu aktiv úvěr vydaný životním pojistitelem L ve skupině G. Bloky „skupina“ by zobrazovaly tyto tři expozice dohromady. Bloky „jediná protistrana“ by je zobrazovaly samostatně: 1) a 2) dohromady pro protistranu R a 3) pro protistranu L.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
-----	---------	--------

Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek (skupina)

C0010/R0030-R0120	Název expozice vůči skupině	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči skupinám protistran z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek. Dopad na solventnostní kapitálový požadavek je ve sloupci „Podíl na úvěrovém riziku“, který by měl být podílem na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku, tj. včetně diverzifikace, a součet položek ve sloupci dává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0020/R0010-R0130	Tržní hodnota	Tržní hodnota ve vykazovací měně podle ocenění použitého pro účely solventnosti — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic.
C0030/R0010-R0130	Expozice v selhání	Výše expozice v selhání: — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic.
C0040/R0010-R0130	Podíl na úvěrovém riziku	Podíl na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku: — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic.
C0050/R0020-R0120	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %. — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0020-R0120	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání v % — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0010-R0130	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).
C0080/R0010-R0130	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek (jediná protistrana)

C0090/R0160-R0250	Název expozice	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči jediné protistraně z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek. Dopad na solventnostní kapitálový požadavek je ve sloupci „Podíl na úvěrovém riziku“, který by měl být podílem na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku, tj. včetně diverzifikace, a součet položek ve sloupci dává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0020/R0140-R0260	Tržní hodnota	Tržní hodnota podle ocenění použitého pro účely solventnosti: — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic.
C0030/R0140-R0260	Expozice v selhání	Výše expozice v selhání: — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic.
C0040/R0140-R0260	Podíl na úvěrovém riziku	Podíl na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku: — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic.
C0050/R0150-R0250	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	<p>Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %.</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0060/R0150-R0250	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	<p>Průměrná ztrátovost ze selhání v %</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0140-R0260	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	<p>Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).
C0080/R0140-R0260	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	<p>Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (skupina)

C0010/R0290-R0380	Název expozice vůči skupině	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči skupinám protistran z hlediska tržní hodnoty.
C0020/R0270-R0390	Tržní hodnota	<p>Tržní hodnota podle ocenění použitého pro účely solventnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic.
C0030/R0270-R0390	Expozice v selhání	<p>Výše expozice v selhání:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0040/R0270-R0390	Podíl na úvěrovém riziku	Podíl na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku: <ul style="list-style-type: none"> — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic.
C0050/R0280-R0380	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %. <ul style="list-style-type: none"> — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0060/R0280-R0380	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání v % <ul style="list-style-type: none"> — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0270-R0390	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události <ul style="list-style-type: none"> — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).
C0080/R0270-R0390	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku <ul style="list-style-type: none"> — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (jediná protistrana)

C0090/R0420-R0510	Název expozice	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči jediné protistraně z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek. Dopad na solventnostní kapitálový požadavek je ve sloupci „Podíl na úvěrovém riziku“, který by měl být podílem na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku, tj. včetně diverzifikace, a součet položek ve sloupci dává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0020/R0400-R0520	Tržní hodnota	Tržní hodnota ve vykazovací měně podle ocenění použitého pro účely solventnosti <ul style="list-style-type: none"> — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic.
C0030/R0400-R0520	Expozice v selhání	<p>Expozice v selhání ve vykazovací měně</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic.
C0040/R0400-R0520	Podíl na úvěrovém riziku	<p>Podíl na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic.
C0050/R0410-R0510	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	<p>Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %.</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0060/R0410-R0510	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	<p>Průměrná ztrátovost ze selhání v %</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0400-R0520	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	<p>Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).
C0080/R0400-R0520	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	<p>Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku</p> <ul style="list-style-type: none"> — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Rozdělení podle třídy aktiv

C0020/R0530-R0640	Tržní hodnota	Celková tržní hodnota podle ocenění používaného pro účely solventnosti v členění podle tříd aktiv.
-------------------	---------------	--

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0530-R0640	Expozice v selhání	Celková expozice v selhání v členění podle tříd aktiv.
C0040/R0530-R0640	Podíl na úvěrovém riziku	Celkový příspěvek k solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku (ve vykazovací měně) včetně diverzifikace a rozčlenění podle tříd aktiv, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0050/R0530-R0630	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná roční pravděpodobnost selhání v % pro aktiva v členění podle tříd aktiv.
C0060/R0530-R0630	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztráta ze selhání v % pro aktiva v členění podle tříd aktiv.
C0070/R0530-R0640	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Celkový podíl tržní hodnoty (v %) ve vztahu k celkovému součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události v členění podle tříd aktiv. Podrozkahové a jiné položky.
C0080/R0530-R0640	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Celková procentní část podílu na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku v členění podle tříd aktiv.

Rozdělení podle stupně úvěrové kvality

C0020/R0650-R0730	Tržní hodnota	Celková tržní hodnota ve vykazovací měně podle ocenění používaného pro účely solventnosti v členění podle stupně úvěrové kvality.
C0030/R0650-R0730	Expozice v selhání	Celková expozice v selhání ve vykazovací měně v členění podle stupně úvěrové kvality.
C0040/R0650-R0730	Podíl na úvěrovém riziku	Celkový příspěvek k solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku (ve vykazovací měně) včetně diverzifikace a rozčlenění podle stupně úvěrové kvality, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0050/R0650-R0720	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná roční pravděpodobnost selhání v % pro aktiva v členění podle stupně úvěrové kvality.
C0060/R0650-R0720	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztráta ze selhání v % pro aktiva v členění podle stupně úvěrové kvality.
C0070/R0650-R0730	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Celkový podíl tržní hodnoty (v %) na celkovému součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události a v členění podle stupně úvěrové kvality.
C0080/R0650-R0730	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Celková procentní část podílu na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku v členění podle stupně úvěrové kvality.
C0100/R0740	Riziko úvěrové události („migrace a selhání“) – 99,5 %	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k riziku úvěrové události („migrace a selhání“) pro 99,5 % kvantil.
C0100/R0750	Očekávaná ztráta – střední hodnota	Jedná se o celkovou výši střední hodnoty u rozdělení pravděpodobnosti očekávané ztráty pro riziko úvěrové události („migrace a selhání“).

S.26.11 – Interní model: úvěrové riziko u finančních nástrojů*Obecné poznámky*

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Expozice v selhání</i>		
C0010–C0090/ R0010	Celková expozice v selhání	Expozice v selhání pro různé stupně úvěrové kvality.
C0010– C0090/R0020– R0080	Expozice v selhání – členění	Výše expozice v selhání pro různé třídy aktiv a různé stupně úvěrové kvality.

Pravděpodobnost selhání – vážený průměr, kde váhou je expozice v selhání

R0100	Celková pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání pro různé stupně úvěrové kvality.
C0010– C0090/R0110– R0170	Pravděpodobnost selhání – členění	Pravděpodobnost selhání pro různé třídy aktiv a různé stupně úvěrové kvality.
C0100/R0180	Další popis	Shrnutí obsahu kategorie „Ostatní“ uvedené na řádcích R0080 a R0170, aby bylo možné posoudit podstatnost.

Solventnostní kapitálový požadavek

C0110/R0190	Nediverzifikované úvěrové riziko celkem	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k úvěrovému riziku před započtením diverzifikačních efektů.
C0110/R0200	Diverzifikace – úvěrové riziko	Jde o částku hrubých diverzifikačních efektů povolených při agregaci kapitálových požadavků k úvěrovému riziku. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0110/R0210	Diverzifikované riziko: – úvěrové riziko	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k úvěrovému riziku.

S.26.12 – Interní model: úvěrové riziko u nefinančních nástrojů*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Expozice typu 1 z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek</i>		
C0010/R0020-R0110	Název expozice vůči jediné protistraně	Uveďte název deseti největších expozic vůči jediné protistraně.
C0020/R0020-R0110	Kód expozice vůči jediné protistraně	Identifikační kód využívající identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, tato položka se nevykazuje.
C0030/R0010	Součet veškeré ztrátovosti ze selhání	Součet ztrátovosti ze selhání pro všechny expozice typu 1.
C0030/R0020-R0110	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – ztrátovost ze selhání	Hodnota ztrátovosti ze selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
C0030/R0120	Souhrnná ztrátovost ze selhání u typu 1 kromě 10 největších expozic vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání za všechny expozice typu 1 s vynětím 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
C0040/R0010	Součet všech expozic v selhání	Součet expozic v selhání pro všechny expozice typu 1.
C0040/R0020-R0110	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – expozice v selhání	Hodnota expozice v selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
C0040/R0120	Souhrnná expozice v selhání u typu 1 kromě deseti největších expozic vůči jediné protistraně	Hodnota expozice v selhání za všechny expozice typu 1 s vynětím deseti největších expozic vůči jediné protistraně.
C0050/R0010	Vážená průměrná pravděpodobnost selhání u expozic typu 1	Vážený průměr pravděpodobnosti selhání u expozic typu 1, kde váhou je expozice v selhání.
C0050/R0020-R0110	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.

Expozice typu 2 z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek

C0030/R0130	Součet veškeré ztrátovosti ze selhání	Součet ztrátovosti ze selhání pro všechny expozice typu 2.
C0030/R0140-R0180	Expozice typu 2 – ztrátovost ze selhání	Ztrátovost ze selhání pro různé expozice. V R0160 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0150. V R0170 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0160. V R0180 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0170.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0190	Souhrnná ztrátovost ze selhání u typu 2 kromě R0140–R0180	Ztrátovost ze selhání za všechny expozice typu 2 s vynětím R0140–R0180.
C0040/R0130	Součet všech expozic v selhání	Součet expozic v selhání pro všechny expozice typu 2.
C0040/R0140–R0180	Expozice typu 2 – expozice v selhání	Expozice v selhání pro různé expozice: V R0160 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0150. V R0170 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0160. V R0180 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0170.
C0040/R0190	Souhrnná expozice v selhání u typu 2 kromě R0140–R0180	Expozice v selhání za všechny expozice typu 2 s vynětím R0140–R0180.
C0050/R0130	Vážená průměrná pravděpodobnost selhání u expozic typu 2	Vážený průměr pravděpodobnosti selhání u expozic typu 2, kde váhou je expozice v selhání.
C0050/R0140–R0180	Expozice typu 2 – pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání u každé z položek R0140–R0180. V R0140 a R0150 je to vážený průměr pravděpodobností selhání, kde váhou je expozice v selhání.
C0060/R0140–R0180	Popis expozice	Stručný popis expozice typu 2. V R0160 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0150. V R0170 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0160. V R0180 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0170.

Solventnostní kapitálový požadavek

C0070/R0200	Celkové nediverzifikované riziko selhání protistrany	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k riziku selhání protistrany před započtením diverzifikačních efektů.
C0070/R0210	Diverzifikace: riziko selhání protistrany	Jde o částku hrubých diverzifikačních efektů povolených při agregaci kapitálových požadavků k riziku selhání protistrany u expozic typu 1 a typu 2. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0070/R0220	Diverzifikované riziko: riziko selhání protistrany	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k riziku selhání protistrany.

S.26.13 – Interní model: upisovací riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

Tato šablona shromažďuje informace o upisovacím riziku v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health v následujícím rozčlenění podle různých rizik, se zajištěním a bez zajištění:

- Riziko pojistného a technických rezerv: údaje o riziku pojistného a technických rezerv včetně katastrofického rizika
- Katastrofické riziko: údaje o katastrofických rizicích
- Riziko pojistného a technických rezerv (s výjimkou explicitního katastrofického rizika): údaje o riziku pojistného a technických rezerv bez explicitního katastrofického rizika
- Riziko pojistného: rozložení rizika pojistného by mělo být takové, aby jeho střední hodnota odrážela očekávaný zisk nebo ztrátu včetně pohybu rezervy pojistného v průběhu roku. Výsledky by neměly zahrnovat katastrofické riziko.
- Riziko technických rezerv: rozložení rizika technických rezerv by mělo být takové, aby se jeho střední hodnota zhruba rovnala nule, neboť nejlepší odhad nezahrnuje očekávaný zisk. Výsledky by neměly zahrnovat katastrofické riziko.
- V rámci rizika pojistného a technických rezerv je požadováno toto dvojí rozčlenění:
 - o Druhy pojištění podle směrnice Solventnost II: podle definice v příloze II nařízení v přenesené pravomoci, na základě druhů pojištění vymezených v příloze I.
 - o Druhy pojištění podle interního modelu: nejpodrobnější úroveň z přímých výstupů interního modelu, kde jsou k dispozici funkce rozdělení pravděpodobnosti ztrát a solventnostního kapitálového požadavku. Očekává se, že interní druhy pojištění budou používány pro interní výkaznictví i pro řízení kapitálových pozic podniku. Interní druhy pojištění se obvykle blíží úrovni parametrizace. Měly by umožnit pochopení konkrétního chování interního modelu.

V případě soupojištění v přímém pojištění se u předních pojišťoven celý podíl pojištění vykazuje jako hrubé přímé pojištění, přičemž s podílem, který je sdílen s jinými než předními pojistiteli, se nakládá jako s pasivním zajištěním.

Obecně platí toto:

- Peněžní částky v této šabloně jsou diskontovány.
- Vysoké percentily představují pro podnik nepříznivé výsledky, protože základní rozdělení je rozdělení ztráty (tj. pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku se používá hodnota 99,5).
- Obecně se očekává, že požadované údaje budou k dispozici v obojím rozčlenění (interní druhy pojištění, druhy pojištění podle směrnice Solventnost II) a budou v rámci možností konzistentně vykazovány v každém z těchto dvou rozčlenění (součty středních hodnot atd.).
- Výraz „diverzifikovaný“ se v této šabloně používá k rozlišení různých úrovní rozčlenění (např. diverzifikované riziko technických rezerv je celkové agregované riziko technických rezerv ve srovnání se součtem nediverzifikovaných druhů pojištění podle směrnice Solventnost II).

Protože existují různé způsoby modelování těchto rizik, podniky nemusí měnit svůj interní model s cílem dodržet strukturu kódů. Pokud tedy podniky modelují katastrofické riziko společně s rizikem pojistného a/nebo technických rezerv, neměly by vyplňovat oddíl „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“. Kromě toho, pokud podniky získají konkrétní rozdělení rizik pojistného a technických rezerv pro upisovací riziko ve zdravotním pojištění NSLT Health a samostatné rozdělení pro neživotní upisovací riziko, aniž by tato dvě rizika agregovaly, zahrnou se tyto informace do oddílů „Celkové zdravotní pojištění NSLT Health včetně zajištění“ – „Celkové zdravotní pojištění NSLT Health bez zajištění“, respektive „Celkové neživotní pojištění včetně zajištění“ – „Celkové neživotní pojištění bez zajištění“. V opačném případě by se oddíly „Celkové neživotní pojištění včetně zajištění“ – „Celkové neživotní pojištění bez zajištění“ neměly vyplňovat.

Pravděpodobnost překročení v důsledku pojistné události (OEP) je pravděpodobnost, že bude v důsledku jakékoliv události v jakémkoliv daném roce překročena související výše škody. Používá se v případě, že je pojistný program koncipován na principu pojistné události, nebo pokud je škoda související s jednou událostí významná.

Pravděpodobnost překročení v důsledku souhrnných škod (AEP) je pravděpodobnost, že bude v důsledku souhrnných škod v jakémkoliv daném roce překročena související výše škody, a používá se v případě, že je pojistný program koncipován na principu agregace.

KÓD	POLOŽKA	POKyny
Údaje o modelu rizik		
C0010/R0010	Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek k riziku pojistného soustředěna kolem střední hodnoty?	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>Ano – solventnostní kapitálový požadavek se měří jako odchylka od očekávaného výsledku (riziko soustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0020. Ne – solventnostní kapitálový požadavek se měří jako odchylka od nuly (riziko nesoustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0020.</p> <p>Jiné – popište v kódu C0010/R0020.</p>
C0010/R0020	Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u rizika pojistného	<p>Popište, jak se v interním modelu odvozuje míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek u rizika pojistného (např. z „ekonomického“ rozdělení zisků a ztrát).</p> <p>Jako referenci použijte metriku vymezenou pro solventnostní kapitálový požadavek v článku 101 směrnice Solventnost II a projděte všechny aspekty, ve kterých se váš přístup může lišit (např. odchylky od hodnoty v riziku 1/200, jednoletý časový horizont rizika, riziko jako odchylka od očekávaného výsledku atd.).</p> <p>Pokud je schválená míra rizika v interním modelu v souladu s mírou rizika vymezenou v článku 101 směrnice Solventnost II, potvrďte skutečnost uvedením slov „Míra rizika v interním modelu odpovídá vymezení v článku 101 směrnice Solventnost II“.</p>
C0010/R0030	Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek k riziku technických rezerv soustředěna kolem střední hodnoty?	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>Ano – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od očekávaného výsledku (riziko soustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0040.</p> <p>Ne – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od nuly (riziko nesoustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0040.</p> <p>Jiné – popište v kódu C0010/R0040.</p>
C0010/R0040	Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u rizika technických rezerv	<p>Popište, jak se v interním modelu odvozuje míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek u rizika technických rezerv (např. z „ekonomického“ rozdělení zisků a ztrát).</p> <p>Jako referenci použijte standardní metriku používanou pro solventnostní kapitálový požadavek podle oddílu 4 pododdílů 1 a 2 (a zejména článků 101, 104, 105, 108) směrnice Solventnost II a projděte všechny aspekty, ve kterých se váš přístup může lišit (např. odchylky od hodnoty v riziku 1/200, jednoletý časový horizont rizika, riziko jako odchylka od očekávaného výsledku, pokračování v činnosti atd.).</p> <p>Pokud je schválená míra rizika v interním modelu v souladu se všemi předpoklady uvedenými v oddíle 4 pododdíle 2, potvrďte skutečnost uvedením slov „Míra rizika v interním modelu je v souladu s vymezením míry rizika ve standardním vzorci“.</p>
C0010/R0050	Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek ke katastrofickému riziku soustředěna kolem střední hodnoty?	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>Ano – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od očekávaného výsledku (riziko soustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0060.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		Ne – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od nuly (riziko nesoustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0060. Jiné – popište v kódu C0010/R0060.
C0010/R0060	Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u katastrofického rizika	Popište, jak se v interním modelu odvozuje míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek u katastrofického rizika (např. z ekonomického rozdělení zisků a ztrát). Jako referenci použijte standardní metriku používanou pro solventnostní kapitálový požadavek podle oddílu 4 pododdílů 1 a 2 (a zejména článků 101, 104, 105, 108) směrnice Solventnost II a projděte všechny aspekty, ve kterých se váš přístup může lišit (např. odchylky od hodnoty v riziku 1/200, jednoletý časový horizont rizika, riziko jako odchylka od očekávaného výsledku, pokračování v činnosti atd.). Pokud je schválená míra rizika v interním modelu v souladu se všemi předpoklady uvedenými v oddíle 4 pododdíle 2, potvrďte skutečnost uvedením slov „Míra rizika v interním modelu je v souladu s vymezením míry rizika ve standardním vzorci“.

Mapování interních druhů pojištění

C0020	Interní druh pojištění	Název interního druhu pojištění použitého v interním modelu. Musí být jednotný v celé šabloně.
C0030	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Určete vykazovaný druh neživotního pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti: 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel 18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>Pojišťovny a zajišťovny uvedou, do kterého druhu pojištění podle směrnice Solventnost II je každý interní druh pojištění zahrnut.</p> <p>Pokud lze jeden interní druh pojištění mapovat na dva nebo více druhů pojištění podle směrnice Solventnost II, pak se v C0040 uvede odpovídající podíl (jako hodnota mezi 0 a 1) interního druhu pojištění přiřazený ke každému druhu pojištění podle směrnice Solventnost II. U každého interního druhu pojištění mapovaného na dva nebo více druhů pojištění podle směrnice Solventnost II se součet těchto hodnot rovná 1. Pokud se jeden interní druh zobrazuje do jednoho druhu podle směrnice Solventnost II, uvádí se v C0040 hodnota 1.</p>
C0040	Ukazatel rizika pojistného	<p>Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Přiřazeno k riziku pojistného — Nepřiřazeno k riziku pojistného
C0050	Ukazatel rizika technických rezerv	<p>Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Přiřazeno k riziku technických rezerv — Nepřiřazeno k riziku technických rezerv
C0060	Podíl interního druhu pojištění přiřazený k druhu pojištění podle směrnice Solventnost II	Podíl interního druhu pojištění přiřazený k druhu pojištění podle směrnice Solventnost II v desetinném vyjádření, např. pokud podíl činí 10 %, uvede se 0,1.

Údaje o modelu hrubého rizika technických rezerv

Z0010	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	<p>Určete vykazovaný druh neživotního pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky
-------	--	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<p>10 – Pojištění právní ochrany</p> <p>11 – Pojištění asistence</p> <p>12 – Pojištění různých finančních ztrát</p> <p>13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh</p> <p>14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu</p> <p>15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel</p> <p>18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy</p> <p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p>
Z0020	Druh rizika	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>2 – Riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně</p> <p>3 – Neživotní upisovací riziko technických rezerv s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>4 – Neživotní upisovací riziko technických rezerv</p>
C0070	Diverzifikované riziko technických rezerv kromě explicitního katastrofického rizika	<p>Agregované riziko technických rezerv včetně zajištění/bez zajištění po uplatnění diverzifikačních efektů mezi různými riziky.</p> <p>Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných polí popsaných v části „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“ tohoto protokolu.</p>
C0080	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	<p>Riziko technických rezerv včetně zajištění/bez zajištění u každého druhu pojištění podle směrnice Solventnost II.</p> <p>Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných polí popsaných v části „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“ tohoto protokolu.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0090	Interní druh pojištění	<p>Riziko technických rezerv včetně zajištění/bez zajištění u každého interního druhu pojištění.</p> <p>Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných polí popsaných v části „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“ tohoto protokolu.</p>
R0070	Rezerva na nevyřízené pojistné události – diskontovaná	Nejlepší odhad nevyřízených pojistných událostí (včetně zajištění). Zahrnuje všechny dosud nevyřízené, vykázané a nevykázané pojistné události. Na základě článku 77 směrnice Solventnost II odpovídá nejlepší odhad pravděpodobnostmi váženému průměru budoucích peněžních toků s ohledem na časovou hodnotu peněz (očekávanou současnou hodnotu budoucích peněžních toků), přičemž se použije příslušná časová struktura bezrizikových úrokových měr.
R0080	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku technických rezerv)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, včetně částek vymahatelných ze zajišťovacích smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazování přiřazena k riziku technických rezerv.
R0090	Solventnostní kapitálový požadavek	<p>Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů zahrnujících zajištění.</p> <p>Tato buňka představuje samostatné riziko příslušného rozčlenění se schválenou mírou rizika interního modelu.</p>
R0100	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Jedná se o střední hodnotu prognózy rozdělení zisků a ztrát podle schváleného nastavení modelu, tj. nastavení relevantního pro výpočet oficiálního solventnostního kapitálového požadavku. Jedná se o výsledek založený na procesu simulace (včetně zajištění a na nediskontovaném základě).
R0110	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka pravděpodobnostního rozdělení budoucích peněžních odtoků (ve stylu kombinovaného poměru) v souvislosti s pojistnými událostmi v časovém horizontu jednoho roku k referenčnímu datu vykazování. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R0120-R0330	Percentily od 0,001 do 0,999	<p>Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o pravděpodobnostní rozdělení budoucích peněžních odtoků v souvislosti s pojistnými událostmi v časovém horizontu jednoho roku, k referenčnímu datu vykazování získané postupem simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).</p> <p>Pokud je vymezení míry rizika v souladu s vymezením míry rizika v článku 101 směrnice Solventnost II, bude se percentil 99,5 lišit od solventnostního kapitálového požadavku o simulovanou (výslednou) střední hodnotu.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Údaje o modelu čistého rizika technických rezerv</i>		
R0340	Rezerva na nevyřízené pojistné události – diskontovaná	Nejlepší odhad nevyřízených pojistných událostí (bez částek vymahatelných ze zajištění). Zahrnuje všechny dosud nevyřízené, vykázané a nevykázané pojistné události. Na základě článku 77 směrnice Solventnost II odpovídá nejlepší odhad pravděpodobnostmi váženému průměru budoucích peněžních toků s ohledem na časovou hodnotu peněz (očekávanou současnou hodnotu budoucích peněžních toků), přičemž se použije příslušná časová struktura bezrizikových úrokových měr.
R0350	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku technických rezerv)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, bez částek vymahatelných ze zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazování přiřazena k riziku technických rezerv.
R0360	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů očištěných o zajištění.
R0370	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0380	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0390-R0600	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

Údaje o modelu hrubého rizika pojistného

Z0020	Druh rizika	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Riziko pojistného v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně s implicitním katastrofickým rizikem 2 – Riziko pojistného v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně 3 – Neživotní upisovací riziko pojistného s implicitním katastrofickým rizikem 4 – Neživotní upisovací riziko pojistného
C0100	Diverzifikované riziko pojistného kromě explicitního katastrofického rizika	Agregované riziko pojistného včetně zajištění/bez zajištění po uplatnění diverzifikačních efektů mezi různými riziky. Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsaných v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.
C0110	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Riziko pojistného včetně zajištění/bez zajištění u každého druhu pojištění podle směrnice Solventnost II.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsanych v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.
C0120	Interní druh pojištění	Riziko pojistného včetně zajištění/bez zajištění u každého interního druhu pojištění. Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsanych v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.
R0610	Předepsané hrubé pojistné	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přímého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu účetnímu období.
R0620	Zasloužené hrubé pojistné	Jde o souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním.
R0630	Hrubé předepsané pojistné plánované na období dvanácti měsíců po referenčním datu vykazání	Hrubé pojistné plánované k předepsání během dvanácti měsíců následujících po referenčním datu vykazání prostřednictvím krycích listů/smluv o zprostředkování pojištění podepsaných před referenčním datem nebo po něm.
R0640	Hrubé předepsané nezasloužené pojistné k referenčnímu datu vykazání (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	Předepsané nezasloužené pojistné včetně zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.
R0650	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, včetně částek vymahatelných ze zajistných smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.
R0660	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů zahrnujících zajištění.
R0670	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota ztrátovosti v rámci rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R0680	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R0690-R0900	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Údaje o modelu čistého rizika pojistného</i>		
R0910	Předepsané čisté pojistné	Předepsané čisté pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přímého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu účetnímu období.
R0920	Zasloužené čisté pojistné	Souhrn předepsaného čistého pojistného po odečtení změny v čisté rezervě na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním.
R0930	Předepsané čisté pojistné plánované na období dvanácti měsíců po referenčním datu vykazání	Čisté pojistné plánované k předepsání během dvanácti měsíců následujících po referenčním datu vykazání prostřednictvím krycích listů/smluv o zprostředkování pojištění podepsaných před referenčním datem nebo po něm.
R0940	Předepsané čisté nezasloužené pojistné k referenčnímu datu vykazání (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	Předepsané nezasloužené pojistné bez zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.
R0950	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, bez částek vymahatelných ze zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.
R0960	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů očištěných o zajištění.
R0970	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0980	Simulovaná směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0990-R1200	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

Celkové neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health včetně zajištění

Z0020	Druh rizika	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Riziko pojistného a riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>2 – Riziko pojistného a riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně</p>
-------	-------------	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<p>3 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>4 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění</p> <p>5 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health agregované samostatně s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>6 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health agregované samostatně</p>
C0130	Nediverzifikované složky celkem	Celková hodnota upisovacího rizika v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health před uplatněním diverzifikačních efektů mezi různými neživotními riziky. Tato hodnota bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného a technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsanych v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.
C0140	Diverzifikace	Rozdíl mezi celkovým nediverzifikovaným samostatným upisovacím rizikem v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health a celkovým diverzifikovaným upisovacím rizikem v neživotním pojištění. Tato hodnota představuje diverzifikační efekt a vykáže se jako záporná hodnota.
C0150	Diverzifikované složky	Celková hodnota upisovacího rizika v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health po uplatnění diverzifikačních efektů mezi různými riziky. Tato hodnota bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného a technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsanych v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.
R1210	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů zahrnujících zajištění.
R1220	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R1230	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R1240-R1450	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).

Celkové neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health bez zajištění

R1460	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů očištěných o zajištění.
-------	------------------------------------	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R1470	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R1480	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R1490-R1700	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

Rozdělení ztrát u katastrofického rizika

C0020	Třídy zasažené katastrofickou událostí	Seznam všech tříd, na které má dopad katastrofická událost u příslušného nebezpečí.
C0160	Katastrofa	Název přírodní pohromy nebo rizika katastrofy způsobené člověkem podle modelovaných regionů. Uveďte název regionu a rizika. Neuvádějte obecné názvy jako region 1 nebo riziko 1. Doporučuje se, aby názvy rizik a regionů byly v angličtině.
C0170	Použití komerčně dostupného modelu dodavatele (je-li relevantní)	Použije se jedna z těchto možností: — Ano — Ne
C0180	Název a verze použitého komerčně dostupného modelu dodavatele (je-li relevantní)	Pokud je v interním modelu pro dané riziko použit komerčně dostupný model dodavatele, mělo by toto pole obsahovat název a verzi modelu, na kterém jsou simulace založeny.
C0190	Vysvětlující informace (není-li k dispozici ukazatel škody AEP)	Pokud není k dispozici „škoda AEP“, uveďte stručné a výstižné informace o modelu a příčinách. Po dohodě s odpovědným orgánem dohledu by toto pole rovněž mohlo být použito k poskytnutí informací o přístupech k modelování v jiných případech.
C0200	Celková pojistná částka	Pojišťovna nebo zajišťovna vykáže celkovou pojistnou částku u přímého pojištění podle rizik a regionů.
C0210	Hodnota expozice	Hodnota expozice použitá podnikem, která byla dohodnuta s příslušným orgánem dohledu. Použitá metrika se může lišit v závislosti na riziku a regionu.
C0220	Metrika expozice	Stručný popis metriky expozice, která byla použita v předchozím sloupci (C6).

Rozdělení ztrát u katastrofického rizika – celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)

Z0010	Interní druh pojištění	Název interního druhu pojištění, který podnik používá.
C0230–C0400/ R1710	Simulovaná střední hodnota z modelu pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti odpovídající každému riziku a souhrnu rizik. Jedná se o výstup založený na postupu simulace. Střední hodnota by měla být uváděna v následujícím rozdělení: — střední hodnota OEP pro všechna pojištění včetně zajištění, — střední hodnota AEP pro všechna pojištění včetně zajištění,

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — střední hodnota ročního souhrnu škod pro všechna pojištění včetně zajištění, — střední hodnota OEP pro všechna pojištění bez zajištění, — střední hodnota AEP pro všechna pojištění bez zajištění, — střední hodnota ročního souhrnu škod pro všechna pojištění bez zajištění. <p>„Roční souhrn škod“ neznamená explicitně „průměrnou roční škodu“, ale škodu stanovenou podle statistického měřítka, tj. střední hodnoty, směrodatné odchylky nebo percentilu. Průměrná roční škoda (AAL) odpovídá střední hodnotě ročního souhrnu škod.</p>
C0230–C0400/ R1720	Simulovaná směrodatná odchylka pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti odpovídající každému riziku a souhrnu rizik. Jedná se o výstup založený na postupu simulace. Směrodatná odchylka by se měla vykazovat ve stejném rozdělení jako simulovaná střední hodnota.
C0230– C0400/R1730– R1810	Simulované percentily pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	Percentily rozdělení pravděpodobnosti získané postupem simulace pro každé riziko a souhrn rizik. Vykazované percentily jsou 0,75, 0,9, 0,96, 0,98, 0,99, 0,995, 0,996, 0,998 a 0,999. Informace pro každý samostatný percentil se vykazují ve stejném rozdělení jako simulovaná střední hodnota.

Údaje o pojistném a pojistných částkách

C0410/R1820- R1950	Hrubé roční pojistné – přímé pojištění	<p>Rozdělení hrubého ročního předepsaného pojistného u přímého pojištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Afrika, severovýchodní část Spojených států amerických, jihovýchodní část Spojených států amerických, středozápadní část Spojených států amerických, západní část Spojených států amerických, Severní Amerika (kromě Spojených států amerických), Karibik a Střední Amerika, Jižní Amerika, Austrálie, Japonsko, Asie (kromě Japonska) a zbytek světa. Nepřirazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno.</p> <p>Definice těchto zeměpisných regionů je uvedena v příloze III NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2015/35. Pokud je některý z výše uvedených zeměpisných regionů nadmnožinou regionů definovaných v uvedeném nařízení v přenesené pravomoci, pak by se v případě tohoto regionu měly brát v úvahu všechny země v podmnožinách. Jedinou výjimkou je Japonsko, které je vyčleněno ze zbytku Asie.</p>
C0420/R1820- R1950	Celková pojistná částka – přímé pojištění	<p>Rozdělení celkové pojistné částky u přímého pojištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Afrika, severovýchodní část Spojených států amerických, jihovýchodní část Spojených států amerických, středozápadní část Spojených států amerických, západní část Spojených států amerických, Severní Amerika (kromě Spojených států amerických), Karibik a Střední Amerika, Jižní Amerika, Austrálie, Japonsko, Asie (kromě Japonska) a zbytek světa. Nepřirazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno.</p> <p>Definice těchto zeměpisných regionů je uvedena v příloze III NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2015/35. Pokud je některý z výše uvedených zeměpisných regionů nadmnožinou regionů definovaných v uvedeném nařízení v přenesené pravomoci, pak by se v případě tohoto regionu měly brát v úvahu všechny země v podmnožinách. Jedinou výjimkou je Japonsko, které je vyčleněno ze zbytku Asie.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0410/R1960-R1990	Hrubé roční pojistné – zajištění	Pojišťovna nebo zajišťovna rozdělí své hrubé roční předepsané pojistné u zajištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Severní Amerika a zbytek světa. Nepřiřazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno.
C0420/R1960-R1990	Celková pojistná částka – zajištění	Pojišťovna nebo zajišťovna rozdělí svou celkovou pojistnou částku u zajištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Severní Amerika a zbytek světa. Nepřiřazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno.

ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ Z POJISTNÉHO

C0430/R2000	Přímé pojištění	Příjmy z pojistného (hrubé přiřazené předepsané pojistné předpokládané pro následujících 12 měsíců podle modelu) u přímého pojištění dané pojišťovny nebo zajišťovny.
C0430/R2010	Zajištění	Příjmy z pojistného (hrubé přiřazené předepsané pojistné předpokládané pro následujících 12 měsíců podle modelu) u zajištění dané pojišťovny nebo zajišťovny.
C0430/R2020	Retrocese	Příjmy z pojistného (hrubé přiřazené předepsané pojistné předpokládané pro následujících 12 měsíců podle modelu) u retrocese dané pojišťovny nebo zajišťovny.

OSTATNÍ VÝZNAMNÁ RIZIKA

C0440/R2030	Ostatní významná rizika	Pojišťovna nebo zajišťovna by zde měla pomoci Ano/Ne uvést, zda její činnost zahrnuje další významná rizika, která nefigurují mezi výše uvedenými riziky přírodních pohrom nebo katastrof způsobených člověkem.
C0440/R2040	Popis ostatních rizik	Pokud je ve výše uvedené buňce uvedeno Ano, pojišťovna nebo zajišťovna by zde měla uvést slovní popis těchto dalších významných rizik.

AGREGACE SOLVENTNOSTNÍCH KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ KE KATASTROFÁM – hodnoty vykazované bez zajištění

C0450/R2050	Celkové nediverzifikované riziko přírodních pohrom	Součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům přírodních pohrom.
C0450/R2060	Diverzifikace mezi riziky přírodních pohrom	Efekt diverzifikace mezi riziky přírodních pohrom na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek k rizikům přírodních pohrom – součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům přírodních pohrom.
C0450/R2070	Celkové nediverzifikované riziko katastrof způsobených člověkem	Součet solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům katastrof způsobených člověkem.
C0450/R2080	Diverzifikace mezi riziky katastrof způsobených člověkem	Efekt diverzifikace mezi riziky katastrof způsobených člověkem na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek k rizikům katastrof způsobených člověkem – součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům katastrof způsobených člověkem.
C0450/R2090	Jiné neživotní katastrofické riziko	Solventnostní kapitálový požadavek k jinému neživotnímu katastrofickému riziku.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0450/R2100	Diverzifikace mezi jinými neživotními katastrofickými riziky	Efekt diverzifikace mezi jinými riziky na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek k jiným rizikům – součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem jiným rizikům.
C0450/R2110	Neživotní katastrofické riziko – celková diverzifikace	Efekt diverzifikace mezi riziky přírodních pohrom, riziky katastrof způsobených člověkem a jinými riziky na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek ke katastrofickému riziku – solventnostní kapitálový požadavek k rizikům přírodních pohrom – solventnostní kapitálový požadavek ke všem rizikům katastrof způsobených člověkem – solventnostní kapitálový požadavek ke všem jiným rizikům.
C0450/R2120	Celkové neživotní katastrofické riziko – diverzifikované	Solventnostní kapitálový požadavek ke katastrofickému riziku.

S.26.14 – Interní model: životní a zdravotní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

V této šabloně se vykazují výsledky interních modelů pro upisovací riziko v životním pojištění a zdravotním pojištění SLT Health. Pokud pojistitelé do struktury modelu upisovacího rizika v životním pojištění a zdravotním pojištění SLT Health začleňují i upisovací riziko ve zdravotním pojištění NSLT Health, měli by v této šabloně uvést rovněž výsledky modelu pro zdravotní pojištění NSLT Health.

V závislosti na struktuře modelování upisovacího rizika v životním pojištění a zdravotním pojištění SLT Health by měl být použit jeden ze dvou přístupů pro riziko dlouhověkosti a úmrtnosti. Pokud je struktura interního modelu taková, že rizika úmrtnosti a dlouhověkosti jsou modelována společně, pak se u těchto rizik vyplňuje pouze R0270, kde jsou tato rizika sloučena.

Obecně platí, že pokud vyplnění buněk není rozumně možné, měla by být vybrána alternativa. Pokud pojišťovna například nemůže oddělit modelování trendu, úrovně nebo volatility v rámci podmodulu, měla by poskytnout informace na odpovídající agregované úrovni.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
-----	---------	--------

MOŽNOST 1 – ŽIVOTNÍ RIZIKO

C0010/R0010, R0060, R0250, R0270 C0030–C0040/R0110	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Nejlepší odhad se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek. Rozdělení u celkového rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti se vztahuje na vyplácené nebo nevyplácené anuity. Vykazuje-li se řádek R0270, pak se nevykazují řádky R0010 (Úmrtnost) a R0060 (Dlouhověkost).
C0050/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Předepsané čisté pojistné	Celkové předepsané pojistné očištěné o zajištění se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Vykazuje-li se řádek R0270, pak se nevykazují řádky R0010 (Úmrtnost) a R0060 (Dlouhověkost).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Pojistná částka	Celková pojistná částka se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Vykazuje-li se řádek R0270, pak se nevykazují řádky R0010 (Úmrtnost) a R0060 (Dlouhověkost).
C0070/R0010-R0270	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění. Pro C0070–C0260 platí následující vysvětlení: V případě agregovaných rizik by se měl vykazovat solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými dílčími riziky. U rizika storen platí následující: <ul style="list-style-type: none"> — „storno“ pokrývá uplatnění smluvních možností v obecném smyslu, — riziko vyšší míry storen (R0170) a riziko nižší míry storen (R0180) jsou rizika storen jiná než riziko hromadných storen: R0170 (R0180) pokrývá část činnosti vedoucí ke ztrátě, pokud se míra storen zvýší (sníží), podle definice v interním modelu, — riziko hromadných storen (R0190) je riziko akumulace nebo katastrofické riziko storen podle definice v interním modelu, — „rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)“ pokrývá jiná rizika storen než riziko hromadných storen, pokud není k dispozici rozdělení na zvýšení/snížení, a nabízí rozdělení do tří přibližných kategorií: „plné odkupné“, tj. ukončení smlouvy, „částečné odkupné“ a „jiná možnost“ uplatnění smluvních možností nebo „chování pojistníka“. Vykazuje-li se řádek R0270, pak se nevykazují řádky R0010 až R0100.
C0080/R0010-R0270	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku. Vykazuje-li se řádek R0270, pak se nevykazují řádky R0010 až R0100.
C0090/R0010-R0270	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku. Vykazuje-li se řádek R0270, pak se nevykazují řádky R0010 až R0100.
C0100–C0310/R0010–R0270	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě). Vykazuje-li se řádek R0270, pak se nevykazují řádky R0010 až R0100.

MOŽNOST 2 – ŽIVOTNÍ RIZIKO

Vyplní se, pokud interní model obsahuje pouze rozdělení na riziko trendu a riziko úrovně. V tomto případě nahradí výše uvedenou šablonu (S.26.14.01.01) následující šablona (S.26.14.01.02).

C0010/R0300	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Nejlepší odhad katastrofického rizika se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek.
-------------	--	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0300	Předepsané čisté pojistné	Celkové předepsané čisté pojistné u katastrofického rizika se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0060/R0300	Pojistná částka	Celková pojistná částka u katastrofického rizika se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0070/R0280-R0300	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění. V případě agregovaných rizik by se měl vykazovat čistý solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými podmoduly.
C0080/R0280-R0300	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti solventnostního kapitálového požadavku.
C0090/R0280-R0300	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0100–C0310/R0280–R0300	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

MOŽNOST 1 – ZDRAVOTNÍ RIZIKO

Z0010	Typ zdravotního rizika modelovaného v životním a zdravotním pojištění?	V seznamu jsou 3 možnosti: SLT, NSLT a SLT+NSLT
C0010/R0310, R0360, R0560 C0030–C0040/R0410–R0460	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Nejlepší odhad se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek. Rozdělení u celkového rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti se vztahuje na vyplácené nebo nevyplácené anuity.
C0050/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Předepsané čisté pojistné	Celkové předepsané čisté pojistné se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0060/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Pojistná částka	Celková pojistná částka se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0070/R0310-R0570	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění. Pro C0070–C0260 platí následující vysvětlení: U agregovaných rizik by se měl vykazovat solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými podmoduly.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<p>U rizika storen platí následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „storno“ pokrývá uplatnění smluvních možností v obecném smyslu, — riziko vyšší míry storen (R0480) a riziko nižší míry storen (R0490) jsou rizika storen jiná než riziko hromadných storen: R0480 (R0490) pokrývá část činnosti vedoucí ke ztrátě, pokud se míra storen zvýší (sníží), podle definice v interním modelu, — riziko hromadných storen (R0500) je riziko akumulace nebo katastrofické riziko storen podle definice v interním modelu. <p>„Rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)“ pokrývá jiná rizika storen než riziko hromadných storen, pokud není k dispozici rozdělení na zvýšení/snížení, a nabízí rozdělení do tří přibližných kategorií: „plné odkupné“, tj. ukončení smlouvy, „částečné odkupné“ a „jiná možnost“ uplatnění smluvních možností nebo „chování pojistníka“.</p>
C0080/R0310-R0570	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0090/R0310-R0570	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0100-C0310/R0310-R0570	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

MOŽNOST 2 – ZDRAVOTNÍ RIZIKO

Vyplní se, pokud interní model obsahuje pouze rozdělení na riziko trendu a riziko úrovně. V tomto případě nahradí výše uvedenou šablonu (S.26.14.01.03) následující šablona (S.26.14.01.05).

C0010/R0600	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	<p>Nejllepší odhad se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek.</p> <p>Rozdělení u celkového rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti se vztahuje na vyplácené nebo nevyplácené anuity.</p>
C0050/R0600	Předepsané čisté pojistné	Celkové předepsané čisté pojistné se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0060/R0600	Pojistná částka	Celková pojistná částka se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0070/R0580-R0600	Solventnostní kapitálový požadavek	<p>Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění.</p> <p>V případě agregovaných rizik by se měl vykazovat čistý solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými podmoduly.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0080/R0580-R0600	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0090/R0580-R0600	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0100–C0310/R0580–R0600	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

C0320/R0610	Celkové nediverzifikované riziko: životní upisovací riziko, zdravotní upisovací riziko, životní a zdravotní upisovací riziko	Součet všech (dílčích) solventnostních kapitálových požadavků. U storna zvolte součet podle rozdělení prezentovaného na nejpodrobnější úrovni. Příklady: 1) Pokud jsou k dispozici riziko vyšší míry storen, riziko nižší míry storen a riziko hromadných storen, sečtete tyto hodnoty. Nezávisle na tom, zda je navíc k dispozici rozdělení druhů rizika storen. 2) Pokud jsou k dispozici riziko hromadných storen a rozdělení druhů rizika storen a rovněž nižší úrovně rozdělení druhů rizika storen, sečtete riziko hromadných storen a rozdělení druhů rizika storen. Pokud jsou k dispozici pouze nižší úrovně rozdělení druhů rizika storen, použijte tyto hodnoty.
C0320/R0620	Diverzifikace životní upisovací riziko, zdravotní upisovací riziko, životní a zdravotní upisovací riziko	Diverzifikace mezi dílčími riziky. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0320/R0630	Diverzifikované riziko: životní upisovací riziko, zdravotní upisovací riziko, životní a zdravotní upisovací riziko	Agregovaný solventnostní kapitálový požadavek k riziku v životním a zdravotním pojištění po agregaci všech dílčích rizik.

S.26.15 – Interní model: operační riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a pojišťovny nebo zajišťovny společně dohodnou.

Každý podnik může použít vlastní klasifikaci operačních rizik.

Sloupce C0020–C0060 obsahují informace o scénářích definovaných podnikem. V případě klasifikací, které pracují s více úrovněmi, by měly být poskytnuty údaje alespoň o dvou nejvyšších úrovních operačního rizika (jako L1 se označí nejvyšší úroveň a jako L2 bezprostředně nižší úroveň, pokud existuje). Všechny vyplňované informace se vztahují k rozdělení pravděpodobnosti očekávané škody během období jednoho roku.

U kategorie typu události definované jako událost úrovně 1 (L1) by se všechny číselné informace (solventnostní kapitálový požadavek, kvantily) měly vztahovat k agregaci rizika provedené na této úrovni. Každá kategorie určená jako událost úrovně 2 (L2) může samozřejmě pocházet z agregace rozdělení škod na nižších úrovních.

Klasifikace interních scénářů [volný text]	Jedinečný identifikační kód [číslo]	Jedinečný identifikační kód nadřazené úrovně. [číslo]
L2 A	201	101
L2 B	202	101
L2 C	203	101
L2 D	204	102
L2 E	205	102
L1 A	101	
L1 B	102	

U úrovní L1 se neudává identifikační číslo úrovně, do které jsou zahrnuty, protože konečnou nadřazenou úrovní je samotné operační riziko.

Operační riziko

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Je použita klasifikace úrovně 1 podle dohody Basel?	Uveďte, zda se používá sedm kategorií vysoké úrovně (L1), které jsou vymezeny v dohodě Basel II. Použijte se jedna z těchto možností: — Ano — Ne
C0010/R0020	Je použita klasifikace úrovně 1 a 2 podle dohody Basel?	Uveďte, zda se používají kategorie úrovní 1 a 2 a jejich hierarchie (jaké úrovně L2 jsou zahrnuty do každé úrovně L1), jak jsou specifikovány v dohodě Basel II [příloha 7]. Použijte se jedna z těchto možností: — Ano — Ne
C0020	Název scénáře	Tuto tabulku by měly vyplnit všechny podniky, a to i v případech, kdy podnik odpoví „Ne“ v „C0010/R0010“ a/nebo „C0010/R0020“, a měly by uvést názvy interních scénářů používaných pro výpočty operačního rizika pomocí interního modelu.
C0030	Jedinečný identifikační kód	Jedná se o jedinečné identifikační číslo interního scénáře. Mělo by být jednotné napříč různými vykazovanými obdobími. Jedná se o číselné pole.
C0040	Jedinečný identifikační kód nadřazené úrovně.	Jedná se o jedinečné identifikační číslo bezprostředně nadřazeného interního scénáře. Mělo by být jednotné napříč různými vykazovanými obdobími. Jedná se o číselné pole.
C0050	Mapování klasifikace úrovně 1 podle dohody Basel	Položku vyplňují podniky, které v C0010/R0010 odpoví „Ano“, nebo pokud je mapována úroveň 1 podle dohody Basel. Pokud je scénář vyšší než úroveň 2 v klasifikaci, pole by mělo zůstat prázdné.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Interní podvod 2) Externí podvod 3) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti 4) Poškození hmotného majetku 5) Přerušování obchodní činnosti a selhání systému 6) Klienti, produkty a obchodní postupy 7) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů
C0060	Mapování klasifikace úrovně 2 podle dohody Basel	<p>Položku vyplňují podniky, které v C0010/R0020 odpoví „Ano“, nebo pokud je mapována úroveň 2 podle dohody Basel. Pokud je scénář vyšší než úroveň 2 v klasifikaci, pole by mělo zůstat prázdné.</p> <p>„Ostatní“ lze použít v případě, že riziko lze zařadit do kategorie úrovně 1 podle dohody Basel, ale neexistuje kategorie úrovně 2.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Interní podvod – neoprávněná činnost 2) Interní podvod – krádež a podvod 3) Interní podvod – ostatní 4) Externí podvod – krádež a podvod 5) Externí podvod – bezpečnost systémů 6) Externí podvod – ostatní 7) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – vztahy se zaměstnanci 8) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – bezpečné prostředí 9) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – rozmanitost a diskriminace 10) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – ostatní 11) Poškození hmotného majetku – katastrofy a jiné události 12) Poškození hmotného majetku – ostatní 13) Přerušování obchodní činnosti a selhání systému – systémy 14) Přerušování obchodní činnosti a selhání systému – ostatní 15) Klienti, produkty a obchodní postupy – vhodnost, nedodržení důvěrnosti a oprávněnost 16) Klienti, produkty a obchodní postupy – nepatřičné obchodní nebo tržní postupy 17) Klienti, produkty a obchodní postupy – vady produktu 18) Klienti, produkty a obchodní postupy – výběr, sponzorování a expozice 19) Klienti, produkty a obchodní postupy – poradenská činnost

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>20) Klienti, produkty a obchodní postupy – ostatní</p> <p>21) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – zadávání, provádění a údržba transakcí</p> <p>22) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – sledování a vykazování</p> <p>23) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – příjem a dokumentace zákazníků</p> <p>24) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – správa klientských účtů</p> <p>25) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – obchodní protistrany</p> <p>26) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – prodejci a dodavatelé</p> <p>27) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – ostatní</p>
C0070	Rozdělení pravděpodobnosti	<p>Určete rozdělení pravděpodobnosti. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Poisson – lognormální 2. Lognormální 3. Poisson – Pareto 4. Empirické 5. Pareto 6. Jiné, upřesněte 7. Získané agregací nižších úrovní <p>Možnost 1 až 6 se použije v případě, že je rozdělení pravděpodobnosti kvantifikováno; možnost 7 v případě, že rozdělení pravděpodobnosti je získáno agregací rozdělení nižších úrovní.</p>
C0080	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek očištěný o smlouvy snižující riziko podle scénářů.
C0090-C0210	Percentily	Percentily rozdělení škod (škody odpovídají pravé straně) po očištění o smlouvy snižující riziko podle scénářů.
C0220/R0030	Nediverzifikované složky úrovně 2 celkem	<p>Součet jednotlivých příspěvků ke kapitálovém požadavku u klasifikace operačních rizik úrovně 2.</p> <p>Jakákoli nižší úroveň agregace by již měla být zohledněna.</p>
C0220/R0040	Souhrn diverzifikace v rámci složek úrovně 2	<p>Rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem k součtu nediverzifikovaných rizik u jednotlivých složek a C0220/R0030.</p> <p>Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.</p> <p>Pokud je například nižší úroveň L3 (kvantifikace pomocí rozdělení pravděpodobnosti), zadejte rozdíl mezi součtem úrovně 3 a součtem úrovně 2 (samostatné hodnoty).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0220/R0050	Nediverzifikované složky úrovně 1 celkem	Součet jednotlivých příspěvků ke kapitálovém požadavku u klasifikace operačních rizik úrovně 1 (bez smluv týkajících se snižování rizika, je-li to relevantní). Jakákoli nižší úroveň agregace by již měla být zohledněna.
C0220/R0060	Operační riziko – diverzifikace v rámci složek úrovně 1	Rozdíl C0220/R0050 a C0220/R0070. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0220/R0070	Operační riziko – diverzifikované	Diverzifikovaný kapitálový požadavek k operačnímu riziku po očištění o smlouvy snižující riziko.

S.26.16 – Interní model – změny modelu

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Účelem této šablony je shromáždit informace o charakteristikách změn modelu podle schválené koncepce změn modelu a o tom, jak se solventnostní kapitálový požadavek v důsledku těchto změn, které byly provedeny v ročním vykazovaném období, v daném období posunul. Toto období se může lišit od období, které je určeno například koncepcí změn modelu v souvislosti s akumulací menších změn.

Menší změny modelu by neměly být v rámci vykazovaných období ani napříč vykazovanými obdobími započítávány dvakrát. Pokud tedy větší změna zahrnuje menší změny nebo je akumulací menších změn, pak je třeba buď:

- odstranit dopad těchto menších změn v rámci větší změny, jestliže byly menší změny provedeny v předchozím vykazovaném období, nebo
- zahrnout je do položky „menší změny celkem“ a odstranit jejich vliv z větší změny z důvodu akumulace dopadu menších změn.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Druh změny</i>		
C0010	Větší	Informace na tomto řádku by se měly vztahovat k větší změně (v daném vykazovaném období). Několik větších změn lze sloučit za účelem jednoho <i>schválení</i> , ale v případě, že jsou tyto větší změny odlišné, měly by být odděleny. Způsob označení: Větší změna 1_složka 1.

Identifikační kód změny

C0020	Identifikační kód změny	Tento identifikační kód změny by měl být v individuálním i skupinovém podání jednotný. Používá se k párování individuálních změn, které odpovídají skupinové změně za vykazované období.
-------	-------------------------	--

Popis změny

C0030	Datum schválení	Uved'te kód data získání souhlasu podle rozhodnutí příslušného vnitrostátního orgánu podle ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0040	Datum podání	Uved'te kód data podání písemné žádosti o schválení příslušnému vnitrostátnímu orgánu (u schválených změn) podle ISO 8601(rrrr-mm-dd).

	POLOŽKA	POKYNY
C0050	Popis změny modelu	Stručně popište povahu změny a jaké aspekty modelu byly změněny.
C0060	Z čeho vyplývá změna	Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Změny rizikového profilu 2 – Změny vstupních údajů a předpokladů 3 – Změny metodiky 4 – Jiné
C0070	Jiná kategorizace a vysvětlení	Popište kategorizaci, pokud se liší od sloupce C0060. Pokud je vyplněna tato položka, ve sloupci C0060 se uvede možnost Jiné.
C0080	Dopad na tržní riziko	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na tržní riziko. Použijte se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0090	Dopad na úvěrové riziko u finančních nástrojů	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na tržní riziko u finančních nástrojů. Použijte se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0100	Dopad na úvěrové riziko u nefinančních nástrojů	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na tržní riziko u nefinančních nástrojů. Použijte se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0110	Dopad na riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health. Použijte se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0120	Dopad na riziko v životním a zdravotním pojištění	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na riziko v životním a zdravotním pojištění. Použijte se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0130	Dopad na operační riziko	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na operační riziko. Použijte se jedna z těchto možností: Ano Ne

	POLOŽKA	POKYNY
C0140	Dopad na penzijní riziko	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na penzijní riziko. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0150	Dopad na strukturu závislostí a na korelaci	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na přínos diverzifikace v důsledku změn struktury závislostí a/nebo korelací. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0160	Jiné (uveďte svými slovy)	Popište, jak byly změnou modelu ovlivněny případné další modelované příspěvky k solventnostnímu kapitálovému požadavku.
C0170	Charakter změny	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Kvalitativní 2 – Kvantitativní 3 – Kombinace kvantitativní a kvalitativní

Dopad změny

C0180	Celková hodnota solventnostního kapitálového požadavku před změnou (částka)	Částka celkové hodnoty solventnostního kapitálového požadavku (při úplném modelu včetně části, u které je uplatňován standardní vzorec, v případě částečných interních modelů a včetně přínosu diverzifikace) před změnou modelu v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0190	Referenční datum dopadu na solventnostní kapitálový požadavek	Uveďte kód referenčního data dopadu změny modelu na solventnostní kapitálový požadavek (pouze u větších změn) ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Specifikované datum uvedené příslušným vnitrostátním orgánem v oznámení o schválení žádosti o větší změnu, od kterého lze schválený model použít pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku.
C0200	Celková hodnota solventnostního kapitálového požadavku po změně (částka)	Částka celkové hodnoty solventnostního kapitálového požadavku (při úplném modelu, je-li to nutné, včetně části, u které je uplatňován standardní vzorec, v případě částečných interních modelů a včetně přínosu diverzifikace) po změně modelu, jak je specifikována v žádosti o změnu modelu, v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0210	Celková změna solventnostního kapitálového požadavku v %	Relativní změna celkového solventnostního kapitálového požadavku, vyjádřená v procentech, pouze ve vztahu k větším změnám.
C0220	Kapitál beze změny (částka)	Celkový použitelný kapitál beze změny modelu v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0540/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0660/C0010 u skupin.

	POLOŽKA	POKYNY
C0230	Kapitál se změnou (částka)	Celkový použitelný kapitál se změnou modelu v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0540/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0660/C0010 u skupin.
C0260	Jiná příčina	Pokud příčinou označení za větší změnu není úroveň změny solventnostního kapitálového požadavku, popište, na základě jakých kritérií je změna klasifikována jako větší (jde pouze o příslušnou příčinu, která změnu vyvolala).
C0270	Dopad jiné příčiny (částka)	Částka dopadu ve vztahu k příčině v C0260 (kromě solventnostního kapitálového požadavku)
C0280	Dopad jiné příčiny v %	Procentuální dopad ve vztahu k příčině v C0260 (kromě solventnostního kapitálového požadavku)

Menší změny

C0220	Kapitál beze změny (částka)	Celkový použitelný kapitál bez menších změn modelu.
C0230	Kapitál se změnou (částka)	Celkový použitelný kapitál bez menších změn modelu plus součet dopadů menších změn modelu na celkový použitelný kapitál za toto vykazované období.
C0240	Celkový dopad na SCR způsobený menšími změnami, které zvyšují SCR	Součet dopadů pouze menších změn modelu na celkový solventnostní kapitálový požadavek, které zvýšily solventnostní kapitálový požadavek za toto vykazované období. Referenční hodnota solventnostního kapitálového požadavku by měla odpovídat hodnotě uvedené v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0250	Celkový dopad na SCR způsobený menšími změnami, které snižují SCR	Součet dopadů pouze menších změn modelu na celkový solventnostní kapitálový požadavek, které snížily solventnostní kapitálový požadavek, v jednotkách vykazovací měny za toto vykazované období. Referenční hodnota solventnostního kapitálového požadavku by měla odpovídat hodnotě uvedené v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0290	Počet menších změn provedených během vykazovaného období	Počet menších změn, které byly provedeny během vykazovaného období.
C0300	Práh pro akumulaci	Práh pro akumulaci specifikovaný v koncepci změn modelu.
C0310	Opětovné nastavení (reset)	Uveďte, zda ve vykazovaném období došlo k opětovnému nastavení akumulace menších změn: — ve vykazovaném období došlo k opětovnému nastavení menších změn interního modelu, — ve vykazovaném období nedošlo k opětovnému nastavení menších změn interního modelu.
C0320	Důvod resetu	Stručně zdůvodněte, proč ve vykazovaném období došlo k opětovnému nastavení akumulace menších změn.

S.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty, účelově vázané fondy, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající část.

Kaptivní pojišťovny a zajišťovny, které splňují podmínky stanovené v čl. 4 odst. 4 a 5, vykazují pouze tabulky odpovídající položkám R0001 a R002/C0001 a R0010/C0010 až R0340/C0030.

Šablonu SR.27.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Tato šablona je koncipována tak, aby bylo možné pochopit, jak byl vypočítán modul katastrofického rizika u SCR a co jsou hlavní faktory.

U každého druhu katastrofického rizika se musí určit účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku. Tento výpočet je prospektivní a musí se opírat o program zajištění v příštím vykazovaném roce ve smyslu šablon týkajících se zajištění „Fakultativní krytí“ (S.30.01 a S.30.02) a „Program postoupeného zajištění v příštím vykazovaném roce“ (S.30.03 a S.30.04).

Podniky musí vypočítat odhad částek, které získají zpět ze snižování rizik, v souladu se směrnicí 2009/138/ES, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a veškerými relevantními technickými normami. Podniky vyplňují šablonu pro předkládání informací o katastrofách pouze do takové podrobnosti, jaká je zapotřebí k provedení tohoto výpočtu.

V rámci modulů neživotního a zdravotního upisovacího rizika je katastrofické riziko definováno jako riziko ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze značné neurčitosti předpokladů při tvorbě cen a stanovení rezerv v souvislosti s mimořádnými nebo výjimečnými událostmi podle čl. 105 odst. 2 písm. b) a odst. 4 písm. c) směrnice 2009/138/ES.

Vykazované kapitálové požadavky odrážejí kapitálové požadavky před snížením rizika a po něm, což představuje účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku. Vykazovaný kapitálový požadavek po snížení rizika představuje požadavek před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Standardní hodnota snížení rizika se vyazuje jako kladná hodnota, aby bylo možné ji odečíst.

Pokud diverzifikační efekt snižuje kapitálový požadavek, vyazuje se standardní hodnota diverzifikace jako záporná hodnota.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0001/C0001	Použitá zjednodušení – riziko požáru	Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika požáru. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 90c 9 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0001/C0001 = 1, vyplní se u R2600 pouze C0880.

	POLOŽKA	POKYNY
R0002/C0001	Použitá zjednodušení – riziko přírodních pohrom	<p>Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení k výpočtu rizika přírodních pohrom. Použijí se tyto možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Zjednodušení pro účely článku 90b – vichřice (bouře) 2 – Zjednodušení pro účely článku 90b – zemětřesení 3 – Zjednodušení pro účely článku 90b – povodně 4 – Zjednodušení pro účely článku 90b – krupobití 5 – Zjednodušení pro účely čl. 90b – sesuv nebo pokles půdy 9 – Zjednodušení nepoužita <p>Možnosti 1 až 5 lze použít současně.</p>

Katastrofické riziko v neživotním pojištění – shrnutí

C0010/R0010	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – riziko přírodních pohrom	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech rizik přírodních pohrom a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0010/R0070.
C0010/R0020–R0060	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – rizika přírodních pohrom	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jednotlivým rizikům přírodních pohrom se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami a regiony. U každého rizika přírodní pohromy se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika.
C0010/R0070	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým rizikům přírodních pohrom.
C0020/R0010	Snížení rizika celkem – riziko přírodních pohrom	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti se všemi riziky přírodních pohrom a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0020/R0070.
C0020/R0020–R0060	Snížení rizika celkem – rizika přírodních pohrom	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku u jednotlivých rizik přírodních pohrom.
C0020/R0070	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s různými riziky přírodních pohrom.
C0030/R0010	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – riziko přírodních pohrom	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech rizik přírodních pohrom a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0030/R0070.
C0030/R0020–R0060	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – rizika přírodních pohrom	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jednotlivým rizikům přírodních pohrom se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami a regiony.

	POLOŽKA	POKYNY
		U každého nebezpečí přírodní pohromy se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku po snížení rizika.
C0030/R0070	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým rizikům přírodních pohrom.
C0010/R0080	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – katastrofické riziko při neproporcionálním zajištění rizik z pojištění majetku	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající z neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.
C0020/R0080	Snížení rizika celkem – katastrofické riziko při neproporcionálním zajištění rizik z pojištění majetku	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištění smluv a zvláštních účelových jednotek podniku u neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.
C0030/R0080	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – katastrofické riziko při neproporcionálním zajištění rizik z pojištění majetku	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající z neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.
C0010/R0090	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – riziko katastrof způsobených člověkem	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech rizik katastrof způsobených člověkem a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0010/R0160.
C0010/R0100–R0150	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – rizika katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jednotlivým rizikům katastrof způsobených člověkem se zohledněním efektu diverzifikace mezi dílčími riziky. U každého rizika katastrofy způsobené člověkem se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika.
C0010/R0160	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým rizikům katastrof způsobených člověkem.
C0020/R0090	Snížení rizika celkem – riziko katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištění smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti se všemi riziky katastrof způsobených člověkem a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0020/R0160.
C0020/R0100–R0150	Snížení rizika celkem – rizika katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištění smluv a zvláštních účelových jednotek podniku u jednotlivých rizik katastrof způsobených člověkem.
C0020/R0160	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajištění smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s různými riziky katastrof způsobených člověkem.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0090	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – riziko katastrof způsobených člověkem	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech rizik katastrof způsobených člověkem a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0030/R0160.
C0030/R0100–R0150	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – rizika katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jednotlivým rizikům katastrof způsobených člověkem se zohledněním efektu diverzifikace mezi dílčími riziky. U každého rizika katastrofy způsobené člověkem se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku po snížení rizika.
C0030/R0160	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým rizikům katastrof způsobených člověkem.
C0010/R0170	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – jiné neživotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech jiných neživotních rizik a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0010/R0180.
C0010/R0180	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým jiným neživotním rizikům.
C0020/R0170	Snížení rizika celkem – jiné neživotní katastrofické riziko	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti se všemi jinými neživotními riziky a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0020/R0180.
C0020/R0180	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s různými jinými neživotními riziky.
C0030/R0170	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – jiné neživotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech jiných neživotních katastrofických rizik a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0030/R0180.
C0030/R0180	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým jiným neživotním katastrofickým rizikům.
C0010/R0190	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) před zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly.
C0010/R0200	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým podmodulům (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika).

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0210	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0010/R0200.
C0020/R0190	Snížení rizika celkem – celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti se všemi podmoduly (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) před zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly.
C0020/R0200	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s různými podmoduly (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika).
C0020/R0210	Snížení rizika celkem – celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti se všemi podmoduly (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0020/R0200.
C0030/R0190	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) před zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly.
C0030/R0200	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým podmodulům (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika).
C0030/R0210	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0030/R0200.
	<i>Zdravotní katastrofické riziko – shrnutí</i>	
C0010/R0300	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – zdravotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech podmodulů zdravotního katastrofického rizika a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0010/R0340.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0310–R0330	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – podmoduly zdravotního katastrofického rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jednotlivým podmodulům zdravotního katastrofického rizika se zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi. U každého podmodulu zdravotního katastrofického rizika se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika.
C0010/R0340	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým podmodulům zdravotního katastrofického rizika.
C0020/R0300	Snížení rizika celkem – zdravotní katastrofické riziko	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti se všemi podmoduly zdravotního katastrofického rizika a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0020/R0340.
C0020/R0310–R0330	Snížení rizika celkem – podmoduly zdravotního katastrofického rizika	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku u jednotlivých podmodulů zdravotního katastrofického rizika.
C0020/R0340	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s různými podmoduly zdravotního katastrofického rizika.
C0030/R0300	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – zdravotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech podmodulů zdravotního katastrofického rizika a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0030/R0340.
C0030/R0310–R0330	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – podmoduly zdravotního katastrofického rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jednotlivým podmodulům zdravotního katastrofického rizika se zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi. U každého podmodulu zdravotního katastrofického rizika se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku po snížení rizika.
C0030/R0340	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým podmodulům zdravotního katastrofického rizika.
Neživotní katastrofické riziko		
Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		
C0040/R0610–R0780	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	Odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo v následujícím roce v souvislosti se 14 jinými než specifikovanými regiony (zahrnuje regiony specifikované v příloze III kromě regionů specifikovaných v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky vyplývajícími z těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35: „Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ kryjícího riziko vichřice (bouře), včetně závazků z proporcionálního zajištění, a „Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy“ kryjícího škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené vichřicí (bouří), včetně závazků z proporcionálního zajištění.

	POLOŽKA	POKYNY
		Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy.
C0040/R0790	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které si má pojišťovna nebo zajišťovna zasloužit během následujícího roku, ve vztahu ke 14 jiným regionům, než jsou specifikované regiony, před diverzifikací.
C0050/R0400–R0590	Expozice – specifikovaný region	Součet celkové pojistné částky za každý z 23 specifikovaných regionů pro tyto druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35: <ul style="list-style-type: none"> — pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko vichřice (bouře), kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené vichřicí (bouří), kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.
C0050/R0600	Expozice – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 23 specifikovaných regionů před diverzifikací.
C0060/R0400–R0590	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku vichřice (bouře) za každý z 23 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0060/R0600	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta u 23 specifikovaných regionů před diverzifikací.
C0070/R0400–R0590	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého z 23 specifikovaných regionů v souvislosti s vichřicí (bouří), se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0070/R0600	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0080/R0400–R0590	Scénář A nebo B – specifikovaný region	Jde o vyšší z kapitálových požadavků k riziku vichřice (bouře) u každého z 23 specifikovaných regionů podle scénáře A nebo scénáře B. Při určování vyšší částky ze scénářů A nebo B se zohlední účinek snižování rizika vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0090/R0400–R0590	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika vichřice (bouře) pro každý z 23 specifikovaných regionů, který odpovídá vyšší částce ze scénářů A nebo B.

	POLOŽKA	POKYNY
C0090/R0600	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika vichřice (bouře) pro 23 specifikovaných regionů.
C0090/R0790	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku vichřice (bouře) v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0090/R0800	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizik – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika vichřice (bouře), pro všechny regiony.
C0090/R0810	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik vichřice (bouře) v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0090/R0820	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku vichřice (bouře) se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0090/R0810.
C0100/R0400–R0590	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 23 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0100/R0600	Odhadované snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika v souvislosti s rizikem vichřice (bouře) u 23 specifikovaných regionů.
C0100/R0790	Odhadované snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0100/R0800	Odhadované snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika v souvislosti s rizikem vichřice (bouře) u všech regionů.
C0110/R0400–R0590	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 23 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři.

	POLOŽKA	POKYNY
C0110/R0600	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 23 specifikovaných regionů.
C0110/R0790	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0110/R0800	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0120/R0400–R0590	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika vichřice (bouře) v každém specifikovaném regionu, odpovídající vybranému scénáři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0120/R0600	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro 23 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0120/R0790	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku vichřice (bouře) v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0120/R0800	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0120/R0810	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům vichřice (bouře) v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0120/R0820	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku vichřice (bouře) se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0120/R0810.

	POLOŽKA	POKYNY
	Riziko přírodních pohrom – zemětřesení	
C0130/R1040–R1210	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	<p>Odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo v následujícím roce v souvislosti se všemi 14 jinými než specifikovanými regiony (zahrnuje regiony specifikované v příloze III kromě regionů specifikovaných v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky vyplývajícími z těchto druhů pojištění v smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění pro případ požáru a jiných škod, které pokrývá riziko zemětřesení, včetně závazků z proporcionálního zajištění, a — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy, které pokrývá škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené zemětřesením, včetně závazků z proporcionálního zajištění. <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajištěné smlouvy.</p>
C0130/R1220	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo během následujícího roku, ve vztahu k jiným regionům.
C0140/R0830–R1020	Expozice – specifikovaný region	<p>Součet celkové pojistné částky za každý z 20 specifikovaných regionů pro tyto druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko zemětřesení, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené zemětřesením, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.
C0140/R1030	Expozice – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 20 specifikovaných regionů.
C0150/R0830–R1020	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku zemětřesení za každý z 20 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0150/R1030	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta způsobená zemětřesením u 20 specifikovaných regionů.
C0160/R0830–R1020	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého ze 20 specifikovaných regionů v souvislosti se zemětřesením podle standardního vzorce a se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.

	POLOŽKA	POKYNY
C0160/R1030	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0170/R0830–R1020	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika zemětřesení, pro každý z 20 specifikovaných regionů.
C0170/R1030	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika zemětřesení pro 20 specifikovaných regionů.
C0170/R1220	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku zemětřesení v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajištěných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0170/R1230	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika zemětřesení, pro všechny regiony.
C0170/R1240	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik zemětřesení v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0170/R1250	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku zemětřesení se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0170/R1240.
C0180/R0830–R1020	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 20 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0180/R1030	Odhadované snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u 20 specifikovaných regionů.
C0180/R1220	Odhadované snížení rizika – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180/R1230	Odhadované snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u všech regionů.
C0190/R0830–R1020	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 20 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0190/R1030	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 20 specifikovaných regionů.
C0190/R1220	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0190/R1230	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0200/R0830–R1020	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika zemětřesení v každém z 20 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0200/R1030	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek vyplývající z rizika zemětřesení pro 20 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0200/R1220	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku zemětřesení v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0200/R1230	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek vyplývající z rizika zemětřesení pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0200/R1240	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům zemětřesení v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0200/R1250	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku zemětřesení se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0200/R1240.

	POLOŽKA	POKYNY
	Riziko přírodních pohrom – povodeň	
C0210/R1410–R1580	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	<p>Odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo v následujícím roce v souvislosti se všemi 14 jinými než specifikovanými regiony (zahrnuje regiony specifikované v příloze III kromě regionů specifikovaných v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky vyplývajícími z těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění pro případ požáru a jiných škod, které pokrývá riziko povodně, včetně závazků z proporcionálního zajištění, — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy, které pokrývá škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené povodní, včetně závazků z proporcionálního zajištění, — ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění. <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy.</p>
C0210/R1590	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo během následujícího roku, ve vztahu k jiným regionům.
C0220/R1260–R1390	Expozice – specifikovaný region	<p>Součet celkové pojistné částky za každý ze 14 specifikovaných regionů pro tyto druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko povodně, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené povodní, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a — ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění, vynásobeno 1,5, v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené povodní, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.
C0220/R1400	Expozice – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 14 specifikovaných regionů.
C0230/R1260–R1390	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku povodně v každém ze 14 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0230/R1400	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta v důsledku povodně u 14 specifikovaných regionů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0240/R1260–R1390	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého ze 14 specifikovaných regionů v souvislosti s povodní podle standardního vzorce a se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0240/R1400	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0250/R1260–R1390	Scénář A nebo B – specifikovaný region	Jde o vyšší z kapitálových požadavků k riziku povodně u každého ze 14 specifikovaných regionů podle scénáře A nebo scénáře B. Při určování vyšší částky ze scénářů A nebo B se musí zohlednit účinek snižování rizika vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0260/R1260–R1390	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika povodně pro každý ze 14 specifikovaných regionů, který odpovídá vyšší částce ze scénářů A nebo B.
C0260/R1400	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika povodně pro 14 specifikovaných regionů.
C0260/R1590	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku povodně v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0260/R1600	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika povodně, pro všechny regiony.
C0260/R1610	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik povodně v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0260/R1620	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku povodně se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0260/R1610.
C0270/R1260–R1390	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 14 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

	POLOŽKA	POKYNY
C0270/R1400	Odhadované snížení rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u 14 specifikovaných regionů.
C0270/R1590	Odhadované snížení rizika – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0270/R1600	Odhadované snížení rizika – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u všech regionů.
C0280/R1260–R1390	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 14 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři.
C0280/R1400	Pojistné za obnovu krytí – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 14 specifikovaných regionů.
C0280/R1590	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0280/R1600	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0290/R1260–R1390	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika povodně v každém ze 14 specifikovaných regionů, odpovídající vybranému scénáři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0290/R1400	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro 14 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0290/R1590	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku povodně v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0290/R1600	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0290/R1610	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům povodně v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0290/R1620	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku povodně se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0290/R1610.
<i>Riziko přírodních pohrom – krupobití</i>		
C0300/R1730–R1900	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	<p>Odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo v následujícím roce v souvislosti se všemi 11 jinými než regiony specifikovanými (zahrnuje regiony specifikované v příloze III kromě regionů specifikovaných v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky vyplývajícími z těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění pro případ požáru a jiných škod, které pokrývá riziko krupobití, včetně závazků z proporcionálního zajištění, — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy, které pokrývá škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené krupobitím, včetně závazků z proporcionálního zajištění, a — ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění. <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajištěné smlouvy.</p>
C0300/R1910	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo během následujícího roku, ve vztahu k jiným regionům.
C0310/R1630–R1710	Expozice – specifikovaný region	<p>Součet celkové pojistné částky za každý z 11 specifikovaných regionů pro tyto druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko krupobití, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené krupobitím, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a — ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění, vynásobeno 5, v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené krupobitím, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.
C0310/R1720	Expozice – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 11 specifikovaných regionů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0320/R1630–R1710	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku krupobití v každém z 9 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0320/R1720	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta v důsledku krupobití u 11 specifikovaných regionů.
C0330/R1630–R1710	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého z 11 specifikovaných regionů v souvislosti s krupobitím podle standardního vzorce a se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0330/R1720	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0340/R1630–R1710	Scénář A nebo B – specifikovaný region	Jde o vyšší z kapitálových požadavků k riziku krupobití u každého z 9 specifikovaných regionů podle scénáře A nebo scénáře B. Při určování vyšší částky ze scénářů A nebo B se musí zohlednit účinek snižování rizika vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0350/R1630–R1710	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika krupobití pro každý z 11 specifikovaných regionů, který odpovídá vyšší částce ze scénářů A nebo B.
C0350/R1720	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika krupobití pro 11 specifikovaných regionů.
C0350/R1910	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku krupobití v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0350/R1920	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika krupobití, pro všechny regiony.
C0350/R1930	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik krupobití v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0350/R1940	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku krupobití se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0350/R1930.

	POLOŽKA	POKYNY
C0360/R1630–R1710	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 9 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0360/R1720	Odhadované snížení rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u 11 specifikovaných regionů.
C0360/R1910	Odhadované snížení rizika – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0360/R1920	Odhadované snížení rizika – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u všech regionů.
C0370/R1630–R1710	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 11 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři.
C0370/R1720	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 11 specifikovaných regionů.
C0370/R1910	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0370/R1920	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0380/R1630–R1710	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika krupobití v každém z 11 specifikovaných regionů, odpovídající vybranému scénáři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0380/R1720	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro 11 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0380/R1910	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku krupobití v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
C0380/R1920	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0380/R1930	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům krupobití v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0380/R1940	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku krupobití se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0380/R1930
Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy		
C0390/R1950	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Jde o odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo během následujícího roku u smluv v souvislosti se závazky z pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění. Pojistné je hrubé, bez odečtení pojistného za zajištěné smlouvy, a ve vztahu k území Francie.
C0400/R1950	Expozice – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Součet celkové pojistné částky za zeměpisné divize území Francie u pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění, které jsou dostatečně homogenní, pokud jde o riziko sesuvu nebo poklesu půdy, jemuž jsou pojišťovny a zajišťovny ve vztahu k danému území vystaveny. Zóny dohromady tvoří celé území.
C0410/R1950	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku sesuvu nebo poklesu půdy před zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0420/R1950	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Faktor požadavku k riziku u území Francie, pokud jde o sesuv nebo pokles půdy, před zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0430/R1950	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku sesuvu nebo poklesu půdy na území Francie. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajišťovacích smluv a od zvláštních účelových jednotek, která se u sesuvu nebo poklesu půdy rovná hrubé specifikované ztrátě (položka C0410/R1950).
C0430/R1960	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizik – diverzifikační efekt mezi zónami	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik sesuvu nebo poklesu půdy v souvislosti s různými zónami na území Francie.

	POLOŽKA	POKYNY
C0430/R1970	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizik – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku sesuvu nebo poklesu půdy se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0430/R1960.
C0440/R1950	Odhadované snížení rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0450/R1950	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0460/R1950	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika sesuvu nebo poklesu půdy po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C0460/R1960	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi zónami	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizik k rizikům sesuvu nebo poklesu půdy v souvislosti s různými zónami na území Francie.
C0460/R1970	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku sesuvu nebo poklesu půdy se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0460/R1960.
<i>Riziko přírodních pohrom – neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku</i>		
C0470/R2000	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Odhad pojistného, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo v následujícím roce za smlouvy v souvislosti se závazky vyplývajícími z druhu pojištění „Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, vyjma závazky vyplývající z neproporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými závazky zahrnutými do druhů pojištění 9 a 21. Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy.
C0480/R2000	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Kapitálový požadavek před snížením rizika pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0490/R2000	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky plynoucími z přijatého neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

	POLOŽKA	POKYNY
C0500/R2000	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají z přijatého neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.
C0510/R2000	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika	Kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají z přijatého neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel</i>		
C0520/R2100	Počet vozidel se smluvním limitem vyšším než 24 000 000 EUR	Počet vozidel pojištěných pojišťovnou nebo zajišťovnou v rámci druhu pojištění „Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně závazků z proporcionálního zajištění, s uvažovaným smluvním limitem vyšším než 24 000 000 EUR.
C0530/R2100	Počet vozidel se smluvním limitem nejvýše 24 000 000 EUR.	Počet vozidel pojištěných pojišťovnou nebo zajišťovnou v rámci druhu pojištění „Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně závazků z proporcionálního zajištění, s uvažovaným smluvním limitem nejvýše 24 000 000 EUR.
C0540/R2100	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel.
C0550/R2100	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky plynoucími z pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0560/R2100	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají z odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel.
C0570/R2100	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel po snížení rizika	Kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají z pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.

	POLOŽKA	POKYNY
Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři		
C0580/R2200	Typ krytí – požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění lodi v námořní dopravě ve vztahu k tankeru t před snížením rizika	<p>Jde o kapitálový požadavek k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři před snížením rizika u každého krytí lodí v námořní dopravě.</p> <p>Maximum se vztahuje na všechny tankery pro přepravu ropy a plynu pojištěné pojišťovnou nebo zajišťovnou proti riziku srážky tankeru v rámci těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionalního zajištění a — neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy. <p>Výše tohoto krytí se rovná pojistné částce přijaté pojišťovnou nebo zajišťovnou pro námořní pojištění a zajištění ve vztahu ke každému tankeru.</p>
C0590/R2200	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění odpovědnosti v námořní dopravě ve vztahu k tankeru t před snížením rizika	<p>Jde o kapitálový požadavek k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři před snížením rizika u každého krytí odpovědnosti v námořní dopravě.</p> <p>Maximum se vztahuje na všechny tankery pro přepravu ropy a plynu pojištěné pojišťovnou nebo zajišťovnou proti riziku srážky tankeru v rámci těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionalního zajištění a — neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy. <p>Výše tohoto krytí se rovná pojistné částce přijaté pojišťovnou nebo zajišťovnou pro námořní pojištění a zajištění ve vztahu ke každému tankeru.</p>
C0600/R2200	Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění proti znečištění ropou ve vztahu k tankeru t před snížením rizika	<p>Jde o kapitálový požadavek k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři před snížením rizika u každého krytí odpovědnosti za znečištění moře ropou.</p> <p>Maximum se vztahuje na všechny tankery pro přepravu ropy a plynu pojištěné pojišťovnou nebo zajišťovnou proti riziku srážky tankeru v rámci těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionalního zajištění a — neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy. <p>Výše tohoto krytí se rovná pojistné částce přijaté pojišťovnou nebo zajišťovnou pro námořní pojištění a zajištění ve vztahu ke každému tankeru.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0610/R2200	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři.
C0620/R2200	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky plynoucími ze srážky tankeru na moři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0630/R2200	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají ze srážky tankeru na moři.
C0640/R2200	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru po snížení rizika	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům, která vyplývají ze srážky tankeru na moři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0650/R2200	Název plavidla	Název odpovídajícího plavidla.
	Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři	

	POLOŽKA	POKYNY
C0660–C0700/ R2300	Požadavek ke katastrofickému riziku – výbuch těžební plošiny na moři – typ krytí – před snížením rizika	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům, která vyplývají z výbuchu těžební plošiny na moři, u jednotlivých typů krytí (škoda na majetku, odstranění vraku, ztráta příjmů z výroby, uzavření nebo zabezpečení vrtu, pojistné a zajistné závazky v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu). Maximum se vztahuje na všechny ropné plošiny a plošiny pro těžbu zemního plynu na moři pojištěné pojišťovnou nebo zajišťovnou proti riziku výbuchu těžební plošiny v rámci těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35: — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění a — neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy. Výše daného typu krytí se rovná pojistné částce pro konkrétní typ krytí přijaté pojišťovnou nebo zajišťovnou ve vztahu k vybrané plošině.
C0710/R2300	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím z výbuchu těžební plošiny na moři.
C0720/R2300	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky plynoucími z výbuchu těžební plošiny na moři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0730/R2300	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají z výbuchu těžební plošiny na moři.
C0740/R2300	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři po snížení rizika	Kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají z výbuchu těžební plošiny na moři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0750/R2300	Název plošiny	Název odpovídající plošiny.
<i>Počet plavidel</i>		
C0781/R2421	Počet plavidel pod hranicí 250 000 EUR	Jde o počet plavidel pod hranicí 250 000 EUR.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – námořní doprava</i>		
C0760/R2400	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava – před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům v námořní dopravě před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.

	POLOŽKA	POKYNY
C0760/R2410	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava před snížením rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s riziky v námořní dopravě.
C0760/R2420	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům v námořní dopravě po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C0770/R2400	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických pojistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky v námořní dopravě před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C0780/R2400	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům v námořní dopravě před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C0780/R2410	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s riziky v námořní dopravě.
C0780/R2420	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům v námořní dopravě po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – letecká doprava</i>		
C0790–C0800/R2500	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava před snížením rizika – typ krytí – před snížením rizika	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím z letecké dopravy u jednotlivých typů krytí (pojištění letadel a odpovědnost za škody z provozu letadla). Maximum se vztahuje na všechna letadla pojištěná pojišťovnou nebo zajišťovnou v rámci těchto druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35: — pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění a — neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy. Výše daného typu krytí se rovná pojistné částce pro konkrétní typ krytí přijaté pojišťovnou nebo zajišťovnou pro letecké pojištění a zajištění a ve vztahu k vybranému letadlu.
C0810/R2500	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím z letecké dopravy.

	POLOŽKA	POKYNY
C0820/R2500	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky vyplývajícími z letecké dopravy, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0830/R2500	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky vyplývajícími z letecké dopravy.
C0840/R2500	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava po snížení rizika – celkem (řádek)	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům vyplývajícím z letecké dopravy po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – požár</i>		
C0850/R2600	Požadavek ke katastrofickému riziku – požár před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům požáru. Tato částka se rovná největší koncentraci rizika požáru, které je vystavena pojišťovna nebo zajišťovna a která představuje soubor budov s největší pojistnou částkou, jež splňuje tyto podmínky: — Pojišťovna nebo zajišťovna má ve vztahu ke každé budově pojistné nebo zajistné závazky vyplývající z druhu pojištění „Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně závazků z proporcionálního zajištění, jež pokrývá škodu způsobenou požárem nebo výbuchem, a to i v důsledku teroristických útoků. — Všechny budovy se zčásti nebo zcela nacházejí v okruhu 200 metrů.
C0860/R2600	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky požáru, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0870/R2600	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky požáru.
C0880/R2600	Požadavek ke katastrofickému riziku – požár po snížení rizika	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům požáru po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.

	POLOŽKA	POKYNY
	Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu	
C0890/R2700–R2740	Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících – typ krytí	<p>Pojistné podle typu krytí, které si má pojišťovna nebo zajišťovna zasloužit během nadcházejících 12 měsíců v souvislosti s pojistnými a zajištěními závazky v oblasti odpovědnostních rizik, a to u těchto typů krytí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — závazky z pojištění profesní odpovědnosti za škodu a z proporcionálního zajištění kromě pojištění a zajištění profesní odpovědnosti za škodu u samostatně výdělečně činných řemeslníků a rukodělných výrobců, — závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu a z proporcionálního zajištění, — závazky z pojištění odpovědnosti členů správních orgánů a vedoucích pracovníků za škodu a z proporcionálního zajištění, — pojistné a zajištění závazky v oblasti pojištění odpovědnosti zahrnuté do druhu pojištění „Obecné pojištění odpovědnosti“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně závazků z proporcionálního zajištění, kromě závazků spadajících do 1. a 3. skupiny odpovědnostních rizik, kromě pojištění osobní odpovědnosti a proporcionálního zajištění a kromě pojištění a zajištění profesní odpovědnosti za škodu u samostatně výdělečně činných řemeslníků a rukodělných výrobců, — neproporcionální zajištění. <p>Pro tento účel se uvede hrubé pojistné bez odečtení pojistného za zajištění smlouvy.</p>
C0890/R2750	Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících – celkem	Celkové pojistné za všechny druhy krytí, které si má pojišťovna nebo zajišťovna zasloužit během nadcházejících 12 měsíců.
C0900/R2700–R2740	Nejvyšší hranice odškodnění poskytovaného v rámci pojištění odpovědnosti – typ krytí	Nejvyšší hranice odškodnění poskytovaného pojišťovnou nebo zajišťovnou v rámci odpovědnostních rizik, v členění podle typu krytí.
C0910/R2700–R2740	Počet pojistných plnění – typ krytí	Počet pojistných plnění podle typu krytí; rovná se nejnižšímu celému číslu, které je vyšší než částka podle stanoveného vzorce.
C0920/R2700–R2740	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – typ krytí	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům u jednotlivých typů krytí.
C0920/R2750	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – celkem	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům pro všechny druhy krytí.
C0930/R2700–R2740	Odhadované snížení rizika – typ krytí	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik, podle typu krytí, vyplývající ze specifických zajištění smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s odpovědnostními riziky, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

	POLOŽKA	POKYNY
C0930/R2750	Odhadované snížení rizika – celkem	Celkové odhadované snížení rizika u všech typů krytí.
C0940/R2700–R2740	Odhadované pojistné za obnovu krytí – typ krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí, podle typu krytí, v důsledku specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s odpovědnostními riziky.
C0940/R2750	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkem	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech typů krytí.
C0950/R2700–R2740	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – typ krytí	Kapitálový požadavek k odpovědnostním rizikům, podle typu krytí, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C0950/R2750	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – celkem	Celkový kapitálový požadavek – ke všem druhům krytí – k rizikům, která vyplývají z odpovědnosti za škodu, a to po odečtení účinku specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku, který snižuje riziko.
C0960/R2800	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy krytí.
C0960/R2810	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – diverzifikace mezi typy krytí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým typům krytí v souvislosti s odpovědnostními riziky.
C0960/R2820	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy krytí.
C0970/R2800	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkové odhadované snížení rizika u odpovědnostních rizik před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy krytí.
C0980/R2800	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k odpovědnostním rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy krytí.
C0980/R2810	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – diverzifikace mezi typy krytí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým typům krytí v souvislosti s odpovědnostními riziky.
C0980/R2820	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k odpovědnostním rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy krytí.

	POLOŽKA	POKYNY
	Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky	
C0990/R2900–R2910	Expozice (vůči jediné protistraně nebo skupině) – největší expozice	Dvě největší hrubé expozice pojišťovny nebo zajišťovny, pokud jde o pojištění úvěrů, na základě srovnání čisté ztráty ze selhání u expozic v oblasti pojištění úvěrů, což je ztráta ze selhání po odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0990/R2920	Expozice (vůči jediné protistraně nebo skupině) – celkem	Souhrn dvou největších hrubých expozic pojišťovny nebo zajišťovny, pokud jde o pojištění úvěrů, na základě srovnání čisté ztráty ze selhání u expozic v oblasti pojištění úvěrů, což je ztráta ze selhání po odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C1000/R2900–R2910	Poměr způsobených škod podle scénáře – největší expozice	Procentní podíl, který představuje ztrátu ze selhání hrubé úvěrové expozice bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek, u každé ze dvou největších hrubých expozic pojišťovny nebo zajišťovny v oblasti pojištění úvěrů.
C1000/R2920	Poměr způsobených škod podle scénáře – celkem	Průměrná ztráta ze selhání dvou největších hrubých úvěrových expozic bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C1010/R2900–R2910	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – velké úvěrové selhání – největší expozice	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika, u největších expozic, vyplývající ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrových rizik a rizik spojených se zárukou.
C1010/R2920	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – velké úvěrové selhání – celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrových rizik a rizik spojených se zárukou.
C1020/R2900–R2910	Odhadované snížení rizika – největší expozice	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik, u největších expozic, vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1020/R2920	Odhadované snížení rizika – celkem	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik, za obě největší expozice, vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

	POLOŽKA	POKYNY
C1030/R2900–R2910	Odhadované pojistné za obnovu krytí – největší expozice	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí u největších expozic v důsledku specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky vyplývajícími ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk.
C1030/R2920	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkem	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí za obě největší expozice v důsledku specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky vyplývajícími ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk.
C1040/R2900–R2910	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – velké úvěrové selhání – největší expozice	Čistý kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, u největších expozic, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C1040/R2920	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – velké úvěrové selhání – celkem	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C1050/R3000	Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Hrubé pojistné, které má být pojišťovnou nebo zajišťovnou zaslouženo v následujících 12 měsících, v rámci druhu pojištění „Pojištění úvěru a záruky“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně závazků z proporcionálního zajištění.
C1060/R3000	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – riziko recese	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika ke scénáři recese v rámci úvěrových rizik a rizik spojených se zárukou.
C1070/R3000	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře recese v rámci úvěrů a záruk, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1080/R3000	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře recese v rámci úvěrů a záruk.
C1090/R3000	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – riziko recese	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům, která vyplývají ze scénáře recese v rámci úvěrů a záruk, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek podniku.
C1100/R3100	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.

	POLOŽKA	POKYNY
C1100/R3110	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s úvěrovými riziky a riziky spojenými se zárukou.
C1100/R3120	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C1110/R3100	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku v souvislosti s úvěrovými riziky a riziky spojenými se zárukou před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C1120/R3100	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C1120/R3110	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s úvěrovými riziky a riziky spojenými se zárukou.
C1120/R3120	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – jiné neživotní katastrofické riziko</i>		
C1130/R3200–R3240	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – skupina závazků	Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovna nebo zajišťovna zasloužit během následujícího roku u smluv v souvislosti s následující skupinou závazků: <ul style="list-style-type: none"> — pojistné a zajištěné závazky zahrnuté do druhu pojištění „Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně závazků z proporcionálního zajištění, kromě závazků z pojištění a zajištění námořní dopravy a závazků z pojištění a zajištění letecké dopravy, — zajištěné závazky zahrnuté do druhu pojištění „Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)“, kromě závazků ze zajištění námořní dopravy a letecké dopravy,

	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — pojistné a zajistné závazky spadající pod „Pojištění různých finančních ztrát“ včetně závazků z proporcionálního zajištění, kromě pojistných a zajistných závazků spojených s prodloužením záruky za předpokladu, že portfolio těchto závazků má vysoký stupeň diverzifikace a že tyto závazky nekryjí náklady na stažení výrobků z oběhu, — zajistné závazky zahrnuté do druhu pojištění „Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)“, kromě zajištění obecného pojištění odpovědnosti, — závazky z neproporcionálního zajištění vztahující se k pojistným závazkům spadajícím pod „Pojištění úvěru a záruky“ včetně závazků z proporcionálního zajištění. <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy.</p>
C1140/R3200–R3240	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – skupina závazků	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům podle skupin závazků.
C1140/R3250	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1140/R3260	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – diverzifikace mezi skupinami závazků	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým skupinám závazků v souvislosti s jinými neživotními katastrofickými riziky.
C1140/R3270	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1150/R3250	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkové odhadované snížení rizika u jiných neživotních katastrofických rizik před zohledněním efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1160/R3250	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1160/R3260	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika – diverzifikace mezi skupinami závazků	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým skupinám závazků v souvislosti s jinými neživotními katastrofickými riziky.
C1160/R3270	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.

	POLOŽKA	POKYNY
	Zdravotní katastrofické riziko	
	Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy	
C1170/R3300–R3600, C1190/R3300–R3600, C1230/R3300–R3600, C1250/R3300–R3600	Počet pojistníků – podle druhu události	Všechny osoby pojištěné pojišťovnou nebo zajišťovnou, které jsou obyvateli jednotlivých zemí a jsou pojištěny proti těmto druhům událostí: <ul style="list-style-type: none"> — smrt v důsledku úrazu, — trvalá invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu, — dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu, — léčba v důsledku úrazu.
C1180/R3300–R3600, C1200/R3300–R3600, C1240/R3300–R3600, C1260/R3300–R3600	Hodnota vyplatitelného plnění – podle druhu události	Hodnotou plnění je pojistná částka, nebo pokud pojistná smlouva stanoví vyplácení opakovaného plnění, nejlepší odhad vypláceného plnění pomocí projekcí peněžních toků, podle druhů událostí. Pokud pojistné plnění závisí na povaze nebo rozsahu případné újmy vyplývající z druhů událostí, vychází se při výpočtu hodnoty tohoto plnění z maximální výše plnění, které lze podle smlouvy získat a které odpovídá dané události. V případě pojistných a zajišťovacích závazků souvisejících s léčebnými výlohami je hodnota plnění založena na odhadu průměrných částek vyplácených v případě druhů událostí, a to s ohledem na specifické záruky, které tyto závazky zahrnují.
C1270/R3300–R3600	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění, podle jednotlivých zemí.
C1270/R3610	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1270/R3620	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1270/R3630	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění po zohlednění efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1280/R3300–R3600	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik u jednotlivých zemí vyplývající ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

	POLOŽKA	POKYNY
C1280/R3610	Odhadované snížení rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	Celková částka odhadovaného účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku, za všechny země.
C1290/R3300–R3600	Odhadované pojistné za obnovu krytí	U jednotlivých zemí se uvede odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C1290/R3610	Odhadované pojistné za obnovu krytí – hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	Celková částka odhadovaného pojistného za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku, za všechny země.
C1300/R3300–R3600	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika	Kapitálový požadavek, pro každou zemi, vyplývající z podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto nebezpečím.
C1300/R3610	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1300/R3620	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1300/R3630	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C1300/R3620.
	<i>Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů</i>	
C1310/R3700–R4010	Největší známá koncentrace rizika úrazu – země	Největší koncentrace rizika úrazu, které je vystavena pojišťovna nebo zajišťovna, u jednotlivých zemí, se rovná nejvyššímu počtu osob, u nichž jsou splněny tyto podmínky: <ul style="list-style-type: none"> — pojišťovna nebo zajišťovna má vůči každé z těchto osob pojistný či zajistný závazek z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání nebo pojistný či zajistný závazek týkající se skupinového pojištění ochrany příjmu, — závazky vůči každé z těchto osob kryjí alespoň jednu z událostí uvedených v další položce, — tyto osoby pracují v téže budově, která se nachází v této konkrétní zemi.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Tyto osoby jsou pojištěny proti těmto druhům událostí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — smrt v důsledku úrazu, — trvalá invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu, — deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu, — dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu, — léčba v důsledku úrazu.
C1320/R3700–R4010, C1330/R3700–R4010, C1350/R3700–R4010, C1360/R3700–R4010	Průměrná pojistná částka u jednotlivých druhů událostí	Průměrná hodnota plnění vypláceného pojišťovnami a zajišťovnami při největší koncentraci rizika úrazů.
C1370/R3700–R4010	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění, u jednotlivých zemí.
C1410	Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů	Uveďte kód ISO jiných zemí, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů.
C1370/R4020	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1370/R4030	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1370/R4040	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění po zohlednění efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1380/R3700–R4010	Odhadované snížení rizika – země	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik u jednotlivých uvedených zemí vyplývající ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1380/R4020	Odhadované snížení rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Celkový odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek podniku, za všechny země.

	POLOŽKA	POKYNY
C1390/R3700–R4010	Odhadované pojistné za obnovu krytí – země	U jednotlivých zemí se uvede odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem.
C1390/R4020	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku, za všechny země.
C1400/R3700–R4010	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – země	Kapitálový požadavek, pro každou z uvedených zemí, který vyplývá z podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto nebezpečím.
C1400/R4020	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1400/R4030	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1400/R4040	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C1400/R4020.
	<i>Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie</i>	
C1440/R4100–R4410	Náklady na zdravotní péči – počet pojištěných osob – země	<p>U jednotlivých zemí se uvede počet osob pojištěných pojišťovnou nebo zajišťovnou, které splňují tyto podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pojištěné osoby žijí v této konkrétní zemi, — na pojištěné osoby se vztahují pojistné nebo zajistné závazky z pojištění nákladů na zdravotní péči, jiné než pojistné nebo zajistné závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, pokrývající náklady na zdravotní péči v případě onemocnění infekční nemocí. <p>Tyto pojištěné osoby mohou požadovat plnění v následujících případech využití zdravotní péče:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hospitalizace, — návštěva praktického lékaře, — žádná formální lékařská péče.

	POLOŽKA	POKYNY
C1450/R4100–R4410, C1470/R4100–R4410, C1490/R4100–R4410	Náklady na zdravotní péči – jednotkové náklady podle druhu zdravotní péče – země	U jednotlivých zemí se uvede nejlepší odhad (vypočítaný s použitím projekce peněžních toků), částek vyplacených pojišťovnami nebo zajišťovnami pojištěné osobě v souvislosti s jinými pojistnými nebo zajistnými závazky z pojištění nákladů na zdravotní péči, než jsou pojistné nebo zajistné závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, v případě pandemie, podle druhů využití zdravotní péče.
C1460/R4100–R4410, C1480/R4100–R4410, C1500/R4100–R4410	Léčebné výlohy – podíl pojištěných osob využívajících druh zdravotní péče – podle zemí	U jednotlivých zemí se uvede podíl pojištěných osob s klinickými příznaky využívajících daný druh zdravotní péče.
C1510/R4100–R4410	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – země	Kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z podmodulu pandemie ve zdravotním pojištění, u jednotlivých zemí.
C1550	Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie	Uveďte kód ISO jiných zemí, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie.
C1420/R4420	Ochrana příjmu – počet pojištěných osob – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Celkový počet pojištěných osob, na které se vztahují pojistné nebo zajistné závazky týkající se ochrany příjmu jiné než pojistné nebo zajistné závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, za všechny uvedené země.
C1430/R4420	Ochrana příjmu – celková expozice v důsledku pandemie – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o souhrn všech expozic pojištěven nebo zajištěven, pokud jde o ochranu příjmu v souvislosti s pandemií, za všechny země. Hodnotou plnění vypláceného pojištěné osobě je pojistná částka, nebo pokud pojistná smlouva stanoví vyplacení opakovaného plnění, nejlepší odhad vypláceného plnění, pokud je pojištěná osoba trvale invalidní nebo v pracovní neschopnosti a neuzdraví se.
C1510/R4420	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z podmodulu pandemie ve zdravotním pojištění, za všechny uvedené země.
C1520/R4420	Odhadované snížení rizika – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkový odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí, za všechny uvedené země.
C1530/R4420	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkové odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku souvisejících s tímto rizikem, za všechny uvedené země.
C1540/R4420	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika, který vyplývá z podmodulu pandemie ve zdravotním pojištění, za všechny uvedené země.

S.28.01 – Minimální kapitálový požadavek – pouze životní nebo pouze neživotní pojištění nebo zajištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká počátečních, čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Šablonu S.28.01 by měly konkrétně předkládat pojišťovny a zajišťovny, které nevykonávají činnosti v oblasti životního i neživotního pojištění současně. Takové podniky předkládají místo toho šablonu S.28.02.

Tato šablona se vyplňuje na základě zásad oceňování podle směrnice Solventnost II, kde je předepsané pojistné definováno jako pojistné, které má být zaplaceno podniku během určitého období (v souladu s definicí v čl. 1 bodě 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).

Veškeré odkazy na technické rezervy se týkají technických rezerv po uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.

Výpočet minimálního kapitálového požadavku kombinuje lineární vzorec s dolní mezí solventnostního kapitálového požadavku 25 % a horní mezí 45 %. Na minimální kapitálový požadavek se vztahuje absolutní dolní mez, a to v závislosti na povaze podniku (v souladu s definicí v čl. 129 odst. 1 písm. d) směrnice 2009/138/ES).

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění – výsledek MCR_{NL}	Jedná se o lineární složku vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění vypočtenou v souladu s článkem 250 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0020/R0020	Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0020	Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) v posledních 12 měsících	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0030	Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0030	Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) v posledních 12 měsících	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0040	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0040	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0050	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0050	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0060	Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0060	Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0070	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0070	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0080	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0080	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0090	Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0090	Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0100	Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0100	Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0110	Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0110	Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců, po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0120	Pojištění asistence a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění asistence a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0120	Pojištění asistence a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění asistence a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0130	Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0130	Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0140	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zdravotní zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0140	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro neproporcionální zdravotní zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0150	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění pojištění odpovědnosti bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0150	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro neproporcionální zajištění pojištění odpovědnosti během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0160	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.
C0030/R0160	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro neproporcionální zajištění pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0020/R0170	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek a s dolní mezí rovnající se nule.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0170	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců	Jedná se o pojistné předepsané pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištění a s dolní mezí rovnající se nule. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0040/R0200	Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění – výsledek MCR_L	Jedná se o výsledek lineární složky vzorce pro závazky z životního pojištění či zajištění vypočtený v souladu s článkem 251 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0050/R0210	Závazky s podílem na zisku – zaručené plnění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro zaručené plnění týkající se závazků z životního pojištění s podílem na zisku, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, a technické rezervy týkající se zajištěných závazků kryjících závazky z životního pojištění s podílem na zisku, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule.
C0050/R0220	Závazky s podílem na zisku – budoucí nezaručené plnění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy pro budoucí nezaručené plnění týkající se závazků z životního pojištění s podílem na zisku, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule.
C0050/R0230	Závazky z pojištění s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy týkající se závazků z životního pojištění s plněním vázaným na index a hodnotu investičního fondu a závazků ze zajištění takového pojištění, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule.
C0050/R0240	Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění a zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o technické rezervy týkající se všech jiných závazků z životního pojištění a závazků ze zajištění takového pojištění, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule. Zde se vykazují anuity vyplývající ze smluv neživotního pojištění.
C0060/R0250	Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajištěné závazky z životního pojištění – čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek)	Jedná se o celkový kapitál v riziku, tj. součet částek kapitálu v riziku u všech smluv zakládajících závazky z životního pojištění nebo zajištění.
C0070/R0300	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – lineární minimální kapitálový požadavek	Lineární minimální kapitálový požadavek se rovná součtu lineární složky vzorce minimálního kapitálového požadavku pro závazky z neživotního pojištění a zajištění a lineární složky vzorce minimálního kapitálového požadavku pro závazky z životního pojištění a zajištění, vypočítanému v souladu s článkem 249 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0070/R0310	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – solventnostní kapitálový požadavek	Jedná se o nejnovější solventnostní kapitálový požadavek, který se vypočte a vykáže v souladu s články 103 až 127 směrnice 2009/138/ES, a to buď jako roční solventnostní kapitálový požadavek, nebo novější požadavek v případě, že byl proveden nový výpočet solventnostního kapitálového požadavku (např. kvůli změně rizikového profilu), včetně navýšení kapitálového požadavku. Podniky, které k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku používají interní model nebo částečný interní model, by měly uvádět příslušný solventnostní kapitálový požadavek, kromě případů, kdy v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES požaduje vnitrostátní orgán dohledu uvedení standardního vzorce.
C0070/R0320	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – horní mez minimálního kapitálového požadavku	Vypočte se jako 45 % solventnostního kapitálového požadavku, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0070/R0330	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – dolní mez minimálního kapitálového požadavku	Vypočte se jako 25 % solventnostního kapitálového požadavku, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0070/R0340	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – kombinovaný minimální kapitálový požadavek	Jedná se o výsledek složky vzorce vypočtený v souladu s čl. 248 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0070/R0350	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku	Jedná se o výpočet v souladu s definicí v čl. 129 odst. 1 písm. d) směrnice 2009/138/ES.
C0070/R0400	Minimální kapitálový požadavek	Jedná se o výsledek složky vzorce vypočtený v souladu s čl. 248 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

S.28.02 – Minimální kapitálový požadavek – životní i neživotní pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká počátečních, čtvrtletních a ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Šablonu S.28.02 předkládají pojišťovny, které vykonávají současně činnosti v oblasti životního i neživotního pojištění. Pojišťovny a zajišťovny, které nevykonávají činnosti v oblasti životního i neživotního pojištění současně, předkládají místo toho šablonu S.28.01.

Tato šablona se vyplňuje na základě zásad oceňování podle směrnice Solventnost II, kde je předepsané pojistné definováno jako pojistné, které má být zapláceno podniku během určitého období (v souladu s definicí v čl. 1 bodě 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).

Pojišťovny a zajišťovny zveřejní předepsané/zasloužené pojistné ve smyslu čl. 1 bodů 11 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 bez ohledu na to, zda se používají místní obecně uznávané účetní zásady nebo mezinárodní standardy účetního výkaznictví. Veškeré odkazy na technické rezervy se týkají technických rezerv po uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.

Výpočet minimálního kapitálového požadavku kombinuje lineární vzorec s dolní mezí solventnostního kapitálového požadavku 25 % a horní mezí 45 %. Na minimální kapitálový požadavek se vztahuje absolutní dolní mez, a to v závislosti na povaze podniku (v souladu s definicí v čl. 129 odst. 1 písm. d) směrnice 2009/138/ES).

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění – výsledek $MCR_{(NL,NL)}$ – neživotní pojištění	Jedná se o lineární složku vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění vypočtenou v souladu s čl. 252 odst. 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0010	Lineární složka vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění – výsledek $MCR_{(NL,L)}$	Jedná se o lineární složku vzorce pro závazky z neživotního pojištění a zajištění v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění vypočtenou v souladu s čl. 252 odst. 9 a 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0030/R0020	Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0020	Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0020	Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0020	Pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění léčebných výloh a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0030	Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0030	Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0030	Pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění ochrany příjmu a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0030	Pojištění ochrany příjmu a proporcionalní zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění ochrany příjmu a proporcionalní zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0040	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0040	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0040	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0040	Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání a proporcionalní zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0050	Pojištění odpovědnosti za škody z provozu motorových vozidel a proporcionalní zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionalní zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0050	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionalní zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionalní zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0050	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0050	Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0060	Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0060	Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0060	Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0060	Ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro ostatní pojištění motorových vozidel a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0070	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040/R0070	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0070	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0070	Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0080	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0080	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0080	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0080	Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0090	Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0090	Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0090	Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0090	Obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro obecné pojištění odpovědnosti a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0100	Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0100	Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0100	Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0100	Pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o pojistné předepsané pro pojištění úvěru a záruky a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0110	Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0110	Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0110	Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0110	Pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění právní ochrany a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0120	Pojištění asistence a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění asistence a jeho proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0120	Pojištění asistence a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění asistence a jeho proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0120	Pojištění asistence a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění asistence a jeho proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0120	Pojištění asistence a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění asistence a jeho proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0130	Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0130	Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0130	Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0130	Pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro pojištění různých finančních ztrát a proporcionální zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0140	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zdravotní zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0140	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zdravotní zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0140	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zdravotní zajištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0140	Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zdravotní zajištění během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0150	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění pojištění odpovědnosti bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0150	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zajištění pojištění odpovědnosti během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0150	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění pojištění odpovědnosti bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0150	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zajištění pojištění odpovědnosti během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajistného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0160	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0160	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zajištění pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0160	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0160	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zajištění pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0030/R0170	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0040/R0170	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – neživotní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0050/R0170	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0060/R0170	Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) – předepsané čisté pojistné (bez zajištění) za posledních 12 měsíců – životní pojištění	Jedná se o předepsané pojistné pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku během posledních 12 (po sobě následujících) měsíců po odečtení zajištěného, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0070/R0200	Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění – výsledek $MCR_{(L,NL)}$	Jedná se o lineární složku vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění vypočtenou v souladu s čl. 252 odst. 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0080/R0200	Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění – výsledek $MCR_{(L,L)}$	Jedná se o lineární složku vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění vypočtenou v souladu s čl. 252 odst. 9 a 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0090/R0210	Závazky s podílem na zisku – zaručené plnění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro zaručené plnění týkající se závazků z životního pojištění s podílem na zisku, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění, a technické rezervy týkající se zajistných závazků kryjících závazky z pojištění s podílem na zisku, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností neživotního pojištění.
C0110/R0210	Závazky s podílem na zisku – zaručené plnění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro zaručené plnění týkající se závazků z životního pojištění s podílem na zisku, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění, a technické rezervy týkající se zajistných závazků kryjících závazky z pojištění s podílem na zisku, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0090/R0220	Závazky s podílem na zisku – budoucí nezaručené plnění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro budoucí nezaručená plnění týkající se závazků z životního pojištění s podílem na zisku bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0110/R0220	Závazky s podílem na zisku – budoucí nezaručené plnění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy pro budoucí nezaručená plnění týkající se závazků z životního pojištění s podílem na zisku bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0090/R0230	Závazky z pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy týkající se závazků z životního pojištění s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu a závazků ze zajištění takového pojištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0110/R0230	Závazky z pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy týkající se závazků z životního pojištění s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu a závazků ze zajištění takového pojištění, bez rizikové přírážky, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0090/R0240	Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění nebo zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočtené jako celek – neživotní pojištění	Jedná se o technické rezervy týkající se jiných závazků z životního pojištění a závazků ze zajištění takového pojištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0110/R0240	Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění nebo zajištění – čistý nejlepší odhad (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek – životní pojištění	Jedná se o technické rezervy týkající se jiných závazků z životního pojištění a závazků ze zajištění takového pojištění bez rizikové přírážky po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0100/R0250	Celkový kapitál v riziku pro všechny závazky z životního pojištění a zajištění – čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) – neživotní pojištění	Jedná se o celkový kapitál v riziku, tj. souhrn nejvyšších částek u všech smluv zakládajících závazky z životního pojištění nebo zajištění, které by pojišťovna vyplatila v případě smrti nebo invalidity (pracovní neschopnosti) osob pojištěných na základě smlouvy, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek v daném případě, a očekávané současné hodnoty anuit splatných v případě smrti nebo invalidity (pracovní neschopnosti), snížené o čistý nejlepší odhad, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti neživotního pojištění.
C0120/R0250	Celkový kapitál v riziku pro všechny závazky z životního pojištění a zajištění – čistý celkový kapitál v riziku (bez zajištění/zvláštních účelových jednotek) – životní pojištění	Jedná se o celkový kapitál v riziku, tj. souhrn nejvyšších částek u všech smluv zakládajících závazky z životního pojištění nebo zajištění, které by pojišťovna vyplatila v případě smrti nebo invalidity (pracovní neschopnosti) osob pojištěných na základě smlouvy, po odpočtu vymahatelných částek ze zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek v daném případě, a očekávané současné hodnoty anuit splatných v případě smrti nebo invalidity (pracovní neschopnosti), snížené o čistý nejlepší odhad, s dolní mezí rovnající se nule, v souvislosti s činností v oblasti životního pojištění.
C0130/R0300	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – lineární minimální kapitálový požadavek	Lineární minimální kapitálový požadavek se rovná součtu lineární složky vzorce minimálního kapitálového požadavku pro závazky z neživotního pojištění a zajištění a lineární složky vzorce minimálního kapitálového požadavku pro závazky z životního pojištění a zajištění vypočtený v souladu s článkem 249 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0130/R0310	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – solventnostní kapitálový požadavek	Jedná se o nejnovější solventnostní kapitálový požadavek, který se vypočte a vykáže v souladu s články 103 až 127 směrnice 2009/138/ES, a to buď jako roční solventnostní kapitálový požadavek, nebo novější požadavek v případě, že byl proveden nový výpočet solventnostního kapitálového požadavku (např. kvůli změně rizikového profilu), včetně navýšení kapitálového požadavku. Podniky, které k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku používají interní model nebo částečný interní model, uvedou příslušný solventnostní kapitálový požadavek, kromě případů, kdy v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES požaduje vnitrostátní orgán dohledu uvedení standardního vzorce.
C0130/R0320	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – horní mez minimálního kapitálového požadavku	Vypočte se jako 45 % solventnostního kapitálového požadavku, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0130/R0330	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – dolní mez minimálního kapitálového požadavku	Vypočte se jako 25 % solventnostního kapitálového požadavku, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0130/R0340	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – kombinovaný minimální kapitálový požadavek	Jedná se o výsledek složky vzorce vypočtený v souladu s čl. 248 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0130/R0350	Výpočet celkového minimálního kapitálového požadavku – absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku	Vypočítá se v souladu s čl. 129 odst. 1 písm. d) směrnice 2009/138/ES a článkem 253 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0130/R0400	Minimální kapitálový požadavek	Jedná se o výsledek složky vzorce vypočtený v souladu s čl. 248 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0140/R0500	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní lineární minimální kapitálový požadavek – neživotní pojištění	Výpočet se provede v souladu s čl. 252 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0500	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní lineární minimální kapitálový požadavek – životní pojištění	Výpočet se provede v souladu s čl. 252 odst. 9 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0140/R0510	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení (roční nebo nejnovější výpočet) – neživotní pojištění	Jedná se o nejnovější fiktivní solventnostní kapitálový požadavek, který se vypočte a vykáže v souladu s články 103 až 127 směrnice 2009/138/ES, a to buď jako roční solventnostní kapitálový požadavek, nebo novější požadavek v případě, že byl proveden nový výpočet fiktivního solventnostního kapitálového požadavku (např. kvůli změně rizikového profilu), bez navýšení kapitálového požadavku. Podniky, které k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku používají interní model nebo částečný interní model, uvedou příslušný solventnostní kapitálový požadavek, kromě případů, kdy v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES požaduje vnitrostátní orgán dohledu uvedení standardního vzorce.

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0510	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení (roční nebo nejnovější výpočet) – životní pojištění	Jedná se o nejnovější fiktivní solventnostní kapitálový požadavek, který se vypočte a vykáže v souladu s články 103 až 127 směrnice 2009/138/ES, a to buď jako roční solventnostní kapitálový požadavek, nebo novější požadavek v případě, že byl proveden nový výpočet fiktivního solventnostního kapitálového požadavku (např. kvůli změně rizikového profilu), bez navýšení kapitálového požadavku. Podniky, které k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku používají interní model nebo částečný interní model, uvedou příslušný solventnostní kapitálový požadavek, kromě případů, kdy v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES požaduje vnitrostátní orgán dohledu uvedení standardního vzorce.
C0140/R0520	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – horní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku – neživotní pojištění	Vypočte se jako 45 % fiktivního solventnostního kapitálového požadavku v oblasti neživotního pojištění, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku v oblasti neživotního pojištění, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0150/R0520	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – horní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku – životní pojištění	Vypočte se jako 45 % fiktivního solventnostního kapitálového požadavku v oblasti životního pojištění, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku v oblasti životního pojištění, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0140/R0530	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – dolní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku – neživotní pojištění	Vypočte se jako 25 % fiktivního solventnostního kapitálového požadavku v oblasti neživotního pojištění, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku v oblasti neživotního pojištění, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0150/R0530	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – dolní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku – životní pojištění	Vypočte se jako 25 % fiktivního solventnostního kapitálového požadavku v oblasti životního pojištění, včetně jakéhokoli navýšení kapitálového požadavku v oblasti životního pojištění, v souladu s čl. 129 odst. 3 směrnice 2009/138/ES.
C0140/R0540	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní kombinovaný minimální kapitálový požadavek – neživotní pojištění	Výpočet se provede v souladu s čl. 252 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0150/R0540	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní kombinovaný minimální kapitálový požadavek – životní pojištění	Výpočet se provede v souladu s čl. 252 odst. 8 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0140/R0550	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – absolutní dolní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku – neživotní pojištění	Vypočte se v souladu s čl. 129 odst. 1 písm. d) bodem i) směrnice 2009/138/ES před zohledněním článku 253 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0550	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – absolutní dolní mez fiktivního minimálního kapitálového požadavku – životní pojištění	Vypočte se v souladu s čl. 129 odst. 1 písm. d) bodem ii) směrnice 2009/138/ES před zohledněním článku 253 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0140/R0560	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní minimální kapitálový požadavek – neživotní pojištění	Jedná se o fiktivní minimální kapitálový požadavek v oblasti neživotního pojištění vypočtený v souladu s čl. 252 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0150/R0560	Výpočet fiktivního minimálního kapitálového požadavku v neživotním a životním pojištění – fiktivní minimální kapitálový požadavek – životní pojištění	Jedná se o fiktivní minimální kapitálový požadavek v oblasti životního pojištění vypočtený v souladu s čl. 252 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

S.29.01— Přebytek aktiv nad závazky

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se nepoužije na kaptivní pojišťovny a zajišťovny splňující podmínky specifikované v nařízení.

Tato šablona vysvětluje společně s šablonami S.29.02 až S.29.04 změny přebytku aktiv nad závazky tak, že sesouhlasuje různé zdroje pohybů (jedná se o pět hlavních zdrojů, viz písmeno b) níže). V těchto šablonách je nutné uvést, jak byla hodnota vytvořena (například příjem z investic).

Tato šablona obsahuje:

- a) prezentaci všech změn v položkách primárního kapitálu v průběhu vykazovaného období. Jako část této celkové změny vyčleňuje změnu přebytku aktiv nad závazky. Tato první analýza se provádí kompletně na základě informací, které jsou rovněž vykazovány v šabloně S.23.01 (rok N a N–1);
- b) shrnutí pěti hlavních zdrojů, které mají vliv na změnu přebytku aktiv nad závazky mezi předchozím a posledním vykazovaným obdobím (buňky C0030/R0190 až C0030/R0250):
 - změna související s investicemi a finančními závazky – podrobně popsána v šabloně S.29.02,
 - změna související s technickými rezervami – podrobně popsána v šablonách S.29.03 a S.29.04,
 - změna „čistých“ položek kapitálu, která není přímo ovlivněna vykonávanou činností (např. změny počtu a hodnot kmenových akcií); tyto změny jsou podrobně analyzovány v šabloně S.23.03,
 - další hlavní změny spojené s daněmi a rozdělením dividend, a sice:
 - změna stavu odložené daňové povinnosti,

- daň z příjmu ve vykazovaném období,
- rozdělení dividend,
- jiné změny, které nejsou vysvětleny na jiném místě.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010–R0120	Položky primárního kapitálu – rok N	Mezi tyto položky nepatří všechny položky primárního kapitálu, ale pouze ty, které jsou před úpravami/odpočty v souvislosti s: <ul style="list-style-type: none"> — kapitálem z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II, — účastmi ve finančních a úvěrových institucích.
C0020/R0010 – R0120	Položky primárního kapitálu – rok N–1	Mezi tyto položky nepatří všechny položky primárního kapitálu, ale pouze ty, které jsou před úpravami/odpočty v souvislosti s: <ul style="list-style-type: none"> — kapitálem z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II, — účastmi ve finančních a úvěrových institucích.
C0030/R0010–R0120	Položky primárního kapitálu – změna	Změna položek kapitálu mezi vykazovaným obdobím N a N–1.
C0030/R0130	Přebytek aktiv nad závazky (změny primárního kapitálu vysvětlené v šablonách analýzy změn)	Změna přebytku aktiv nad závazky. Tato položka je dále hodnocena v řádcích R0190 až R0250 a poté v šablonách S.29.02 až S.29.04. Přebytek aktiv nad závazky se zohledňuje před odpočty účastí ve finančních a úvěrových institucích.
C0030/R0140	Vlastní akcie	Změna vlastních akcií zahrnutých do rozvahy jako aktiva.
C0030/R0150	Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	Změna předvídatelných dividend, rozdělení výnosů a poplatků.
C0030/R0160	Další položky primárního kapitálu	Změna dalších položek primárního kapitálu.
C0030/R0170	Položky kapitálu s omezením v rámci účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou	Změna položek kapitálu s omezením v rámci účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou.
C0030/R0180	Celková změna rekonciliační rezervy	Celková změna rekonciliační rezervy.
C0030/R0190	Změny v důsledku investic a finančních závazků	Změny v přebytku aktiv nad závazky vysvětlené změnami investic a finančních závazků (např. změny hodnoty během období, finanční výnosy atd.). Tato částka nezahrnuje částku vlastních akcií.
C0030/R0200	Změny v důsledku čistých technických rezerv	Změny v přebytku aktiv nad závazky vysvětlené změnami technických rezerv (např. storna rezerv nebo nové zasloužené pojistné atd.).
C0030/R0210	Změny v „kapitálových“ položkách primárního kapitálu a jiných schválených položkách	Tato položka vysvětluje část změny přebytku aktiv nad závazky v důsledku pohybů v „čistých“ položkách kapitálu, jako je kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií), prioritní akcie, disponibilní bonusový fond.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0220	Změny ve stavu odložené daňové povinnosti	Změny v přebytku aktiv nad závazky vysvětlené změnou odložených daňových pohledávek a odložených daňových závazků.
C0030/R0230	Daň z příjmu ve vykazovaném období	Částka daně z příjmu právnických osob ve vykazovaném období v souladu s účetní závěrkou za vykazované období.
C0030/R0240	Rozdělení dividend	Částka dividend rozdělených ve vykazovaném období v souladu s účetní závěrkou za vykazované období.
C0030/R0250	Jiné změny v přebytku aktiv nad závazky	Zbývající změny v přebytku aktiv nad závazky.

S.29.02 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku investic a finančních závazků

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se zaměřuje na změny v přebytku aktiv nad závazky z důvodu investic a finančních závazků.

Rozsah této šablony:

- i) zahrnuje investice;
- ii) zahrnuje závazkovou pozici u derivátů (jako investice);
- iii) zahrnuje vlastní akcie;
- iv) zahrnuje finanční závazky (včetně podřízených závazků);
- v) zahrnuje aktiva držená ve fondech s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index;
- vi) vylučuje majetek držený pro vlastní potřebu.

U všech těchto položek šablona zahrnuje investice držené v den uzávěrky předchozího vykazovaného období (N-1) a investice nabyté/vydané v průběhu daného vykazovaného období (N).

Rozdíl mezi šablonou S.29.02 (poslední tabulka) a informacemi v šabloně S.09.01 spočívá v zahrnutí výnosu z vlastních akcií a vyloučení majetku drženého pro vlastní potřebu. Účelem této šablony je podrobně vysvětlit změny v přebytku aktiv nad závazky v souvislosti s investicemi s ohledem na:

- i) pohyby v oceňování s dopadem na přebytek aktiv nad závazky (např. realizované zisky a ztráty z prodeje, ale i oceňovací rozdíly);
- ii) výnosy vytvořené investicemi;
- iii) náklady související s investicemi (včetně úroků u finančních závazků).

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Pohyby v oceňování investic	Pohyby v oceňování investic, včetně těchto: <ul style="list-style-type: none"> — u aktiv držených v portfoliu rozdíl mezi hodnotami podle směrnice Solventnost II na konci vykazovaného období (N) a na začátku roku (N-1), — u investic, které podnik odprodal mezi oběma vykazovanými obdobími (i v případech, kdy bylo aktivum během vykazovaného období nabyto), rozdíl mezi prodejní cenou a hodnotou podle směrnice Solventnost II k poslednímu vykazovanému období (nebo v případě investic nabytých během období, pořizovací výdaje/pořizovací hodnota),

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— u aktiv nabytých během vykazovaného období a stále držených na konci tohoto období rozdíl mezi uzávěrkovou hodnotou podle směrnice Solventnost II a pořizovacími výdaji/pořizovací hodnotou.</p> <p>Zahrnuje částky související s deriváty bez ohledu na to, zda jsou deriváty aktivem nebo závazkem.</p> <p>Nezahrnuje částky vykázané v položce „Příjmy z investic – R0040“ a „Náklady související s investicemi včetně úroků z podřízených a finančních závazků – R0050“.</p>
C0010/R0020	Pohyby v oceňování vlastních akcií	Stejně jako u buňky C0010/R0010, ale pro vlastní akcie.
C0010/R0030	Pohyby v oceňování finančních závazků a podřízených závazků	<p>Pohyby v oceňování finančních závazků a podřízených závazků, včetně:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u finančních a podřízených závazků vydaných před vykazovaným obdobím a neumořených rozdíl mezi hodnotami podle směrnice Solventnost II na konci vykazovaného období (N) a na začátku vykazovaného období (N–1), — u finančních a podřízených závazků umořených během vykazovaného období rozdíl mezi umořovací cenou a hodnotou podle směrnice Solventnost II na konci posledního vykazovaného období, — u finančních a podřízených závazků vydaných během vykazovaného období a neumořených v průběhu období rozdíl mezi uzávěrkovou hodnotou podle směrnice Solventnost II a cenou emise.
C0010/R0040	Příjmy z investic	Jsou zahrnuty dividendy, úroky, renty a další výnosy související s investicemi zahrnutými do této šablony.
C0010/R0050	Náklady související s investicemi včetně úroků z podřízených a finančních závazků	<p>Náklady související s investicemi včetně úroků z podřízených a finančních závazků, včetně:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nákladů na správu investic – v souvislosti s „Investicemi“ a „Vlastními akciemi“, — úroků z podřízených a finančních závazků v souvislosti s „Finančními závazky vyjma závazků vůči úvěrovým institucím“, jakož i s „Závazky vůči úvěrovým institucím“ a „Podřízenými závazky“. <p>Tyto náklady a úroky odpovídají nákladům a úrokům evidovaným a uznaným na aktuální bázi na konci období.</p>
C0010/R0060	Změna v přebytku aktiv nad závazky v důsledku správy investic a finančních závazků	Celková změna v přebytku aktiv nad závazky vysvětlená správou investic a finančních závazků.
C0010/R0070	Dividendy	<p>Částka dividend získaných ve vykazovaném období, kromě jakýchkoli dividend z majetku drženého pro vlastní potřebu.</p> <p>Použije se stejná definice jako v šabloně S.09.01 (kromě rozsahu zohledňovaných investic).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0080	Úroky	Výše úroků získaných ve vykazovaném období, kromě jakýchkoli úroků z majetku drženího pro vlastní potřebu. Použije se stejná definice jako v šabloně S.09.01 (kromě rozsahu zohledňovaných investic).
C0010/R0090	Renty	Výše rent získaných ve vykazovaném období, kromě jakýchkoli rent z majetku drženího pro vlastní potřebu. Použije se stejná definice jako v šabloně S.09.01 (kromě rozsahu zohledňovaných investic).
C0010/R0100	Ostatní	Výše jiného příjmu z investic obdrženího a naběhlého ke konci vykazovaného roku. Vztahuje se na jiný příjem z investic nezohledněný v buňkách C0010/R0070, C0010/R0080 a C0010/R0090, jako jsou poplatky za zapůjčení cenných papírů, poplatky za přísliby atd., kromě příjmu z majetku drženího pro vlastní potřebu.

S.29.03 – Přebytek aktiv nad závazky – v důsledku technických rezerv

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se zaměřuje na změny v přebytku aktiv nad závazky z důvodu technických rezerv. Do rozsahu technických rezerv patří rizika zachycená prostřednictvím nejlepšího odhadu a rizikové přírážky a rizika zachycená pomocí technických rezerv vypočítaných jako celek.

Pokud jde o pořadí výpočtu v tabulce „Rozpis změny v nejlepším odhadu“, prezentované pořadí není pokládáno za povinné z hlediska toho, v jakém pořadí je výpočet prováděn, pokud obsah různých buněk skutečně odráží účel a definici těchto buněk.

Podniky jsou povinny vykazovat údaje na základě roku události nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí podnik použít rok události nebo rok upsání podle toho, jak spravuje jednotlivé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně.

Účelem této šablony je podrobně vysvětlit změny v přebytku aktiv nad závazky v souvislosti s technickými rezervami s ohledem na:

- změny v popiscích technických rezerv,
- změny v technických tocích v období,
- podrobný rozpis změny nejlepšího odhadu – včetně zajištění podle zdrojů změn (např. nové pojištění, změny v předpokladech, zkušenosti atd.).

Do šablony se zahrne přijaté zajištění související s pojištěním s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index.

	POLOŽKA	POKYNY
Z toho změna v nejlepším odhadu rozepsaná níže – analýza podle jednotlivých roků upsání, je-li to relevantní – včetně zajištění		
C0010–C0020/R0010	Počáteční nejlepší odhad	Částka nejlepšího odhadu – včetně zajištění – dle rozvahy při uzávěrce roku N–1 v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro které se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku upsání.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0020	Výjimečné prvky rozhodné pro změnu počátečního nejlepšího odhadu	Částka úpravy počátečního nejlepšího odhadu z důvodu prvků, které vedly ke změně počátečního nejlepšího odhadu, kromě změn v rozsahu. Týká se v zásadě změn v modelech (v případě, že jsou modely používány) za účelem opravy modelu a jiných modifikací. Netýká se změn v předpokladech. Očekává se, že se tyto buňky budou nejčastěji uplatňovat na životní pojištění.
C0010–C0020/ R0030	Změny v rozsahu	Částka úpravy počátečního nejlepšího odhadu v souvislosti se změnami v rozsahu portfolia, jako je prodej portfolia (či jeho části) a nákupy. Může se rovněž týkat změn v rozsahu z důvodu závazků, jež se mění na anuity vyplývající ze závazků z neživotního pojištění (příčemž jsou příčinou některých změn z neživotního na životní pojištění).
C0010–C0020/ R0040	Změny měnového kurzu	Částka úpravy počátečního nejlepšího odhadu v souvislosti se změnami kurzu cizí měny v průběhu období. V tomto případě se změna kurzu cizí měny vztahuje na smlouvy, které jsou uzavřeny v měnách odlišných od měny použité v rozvaze. Pro účely výpočtu jsou peněžní toky na základě těchto smluv obsažené v počátečním nejlepším odhadu jednoduše převedeny z důvodu změny kurzu cizí měny. Tato položka nezohledňuje dopad na peněžní toky pojistného portfolia způsobený přeceněním aktiv roku N–1 z důvodu změny kurzu cizí měny v průběhu roku N.
C0010–C0020/ R0050	Nejlepší odhad rizika přijatého během daného období	Představuje současnou hodnotu očekávaných budoucích peněžních toků (včetně zajištění) zahrnutých do nejlepšího odhadu a souvisejících s riziky přijatými v průběhu období. Zohledňuje se stav v den uzávěrky (a nikoli ve skutečný den vzniku rizik), tato položka tedy tvoří součást nejlepšího odhadu ke dni uzávěrky. Rozsah peněžních toků se řídí článkem 77 směrnice 2009/138/ES.
C0010–C0020/ R0060	Změna nejlepšího odhadu z důvodu „odvíjení“ diskontní sazby – rizika přijatá před začátkem období	Změna nejlepšího odhadu zde zachycená se týká pouze „odvíjení“ diskontních sazeb a nebere v úvahu jiné parametry, jako jsou změny v předpokladech nebo změny diskontních sazeb, změna zkušenosti atd. Pojem „odvíjení“ lze ilustrovat na následujícím příkladu: Vypočítejte znovu nejlepší odhad roku N–1, ale použijte při tom posunutou výnosovou křivku. K určení přesného rozsahu změny lze při výpočtu postupovat takto: — Vezměte v úvahu počáteční nejlepší odhad včetně jeho úprav (buňky C0010/R0010 až R0040). — Na základě tohoto údaje proveďte výpočet „odvíjení“ diskontních sazeb.
C0010–C0020/ R0070	Změna nejlepšího odhadu z důvodu projektovaných přítoků a odtoků v roce N – rizika přijatá před začátkem období	Pojistné, pojistná plnění a odkupné, které byly předpovídaný v počátečním nejlepším odhadu jako částky, které budou v průběhu roku vyplaceny, v závěrečném nejlepším odhadu již nebudou, jelikož byly vyplaceny/obdrženy v průběhu roku. Proveďte se neutralizační úprava. K určení této úpravy lze při výpočtu postupovat takto:

	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — Vezměte v úvahu počáteční nejlepší odhad (buňka C0010/R0010) včetně jeho úprav (buňky C0010/R0020 až R0040). — Vyčleňte částku peněžních toků (peněžní přítok minus peněžní odtok), které byly v rámci tohoto počátečního nejlepšího odhadu projektovány pro uvažované období. — Tato vyčleněná částka peněžního toku se přičte k počátečnímu nejlepšímu odhadu (pro neutralizační účinek) – a bude doplněna do buněk C0010/R0070 a C0020/R0070.
C0010–C0020/ R0080	Změna nejlepšího odhadu na základě zkušeností – rizika přijatá před začátkem období	<p>Změna nejlepšího odhadu zde zachycená se týká výhradně peněžních toků projektovaných na konci období v porovnání s peněžními toky, které byly projektovány na začátku období, pro období N+1 a budoucí.</p> <p>Zachycují se pouze změny v důsledku realizace peněžních toků v roce N, které nejsou spojeny se změnami v předpokladech.</p>
C0010–C0020/ R0090	Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn v neekonomických předpokladech – rizika přijatá před začátkem období	<p>Jedná se především o změny nejlepšího odhadu nevyvolané realizovanými technickými toky a změny předpokladů přímo spojených s pojistnými riziky (tj. míry storen), které lze označit jako neekonomické předpoklady.</p> <p>K určení přesného rozsahu změny z důvodu změn v předpokladech lze při výpočtu postupovat takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Vezměte v úvahu počáteční nejlepší odhad (buňka C0010/R0010), včetně jeho úprav (buňky C0010/R0010 až R0040) a dopad „odvíjení“ peněžních toků projektovaných v roce N (C0010/R0060 až R0080, resp. C0020/R0060 až R0080). — Na základě tohoto údaje proveďte výpočty s novými předpoklady nesouvisejícími s diskontními sazbami, které se uplatňovaly na konci roku N (jsou-li k dispozici). <p>Získáte tak změnu nejlepšího odhadu související výhradně se změnami v těchto předpokladech. Jestliže není zachycena změna z důvodu revize jednotlivých nahlášených, ale nevypořádaných pojistných událostí (RBNS), musí být doplněna.</p> <p>U neživotního pojištění lze očekávat případy, kdy tyto změny nelze odlišit od změn na základě zkušeností (C0020/R0080). V takových případech se vykáže celkový údaj v položce C0020/R0080.</p>
C0010–C0020/ R0100	Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn hospodářského prostředí – rizika přijatá před začátkem období	<p>Týká se především předpokladů, které nejsou přímo spojeny s pojistnými riziky, tj. především dopadu změn hospodářského prostředí na peněžní toky (zohlednění opatření vedení, např. snížení budoucích nezaručených podílů na zisku) a změn diskontních sazeb.</p> <p>Jestliže u neživotního pojištění (C0020/R0100) nelze změnu z důvodu inflace odlišit od změn na základě zkušeností, vykáže se celá částka v položce C0020/R0080.</p> <p>K určení přesného rozsahu změny lze při výpočtu postupovat takto:</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— Vezměte v úvahu počáteční nejlepší odhad včetně jeho úprav (buňky C0010/R0010 až R0040) a dopad „odvíjení“ peněžních toků projektovaných v roce N a zkušeností (C0010/R0060 až R0080, resp. C0020/R0060 až R0080, nebo eventuálně C0010/R0060 až R0090, resp. C0020/R0060 až R0090).</p> <p>— Na základě tohoto údaje proveďte výpočty s novými diskontními sazbami, které se uplatňovaly během roku N, společně se souvisejícími finančními předpoklady (jsou-li k dispozici).</p> <p>Získáte tak změnu nejlepšího odhadu výhradně související se změnami diskontních sazeb a souvisejících finančních předpokladů.</p>
C0010–C0020/ R0110	Jiné změny jinde nevy- světlené	Odpovídá jiným změnám v nejlepším odhadu, nezachyceným v buňkách C0010/R0010 až R0100 (pro životní pojištění) nebo C0020/R0010 až R0100 (neživotní pojištění).
C0010–C0020/ R0120	Závěrečný nejlepší odhad – včetně zajištění	<p>Částka nejlepšího odhadu dle rozvahy při uzávěrci roku N v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, u nichž se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku upsání.</p> <p>Tyto buňky mohou být vyplněny nulou (pokud se nepoužije přístup na základě roku upsání), nebo mohou obsahovat celkovou výši závěrečného nejlepšího odhadu v rozvaze, pokud se nepoužije přístup na základě roku události.</p>
	<i>Z toho změna v nejlepším odhadu rozeepsaná níže – analýza podle jednotli- vých roků upsání, je-li to relevantní – částky vymahatelné ze zajiš- tění</i>	
C0030–C0040/ R0130	Počáteční nejlepší odhad	Částka nejlepšího odhadu vymahatelné částky ze zajištění dle rozvahy při uzávěrci roku N–1 v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro které se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku upsání.
C0030–C0040/ R0140	Závěrečný nejlepší odhad	Částka nejlepšího odhadu vymahatelné částky ze zajištění dle rozvahy při uzávěrci roku N v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro které se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku upsání.
	<i>Z toho změna v nejlepším odhadu rozeepsaná níže – analýza podle jednotli- vých roků události, je-li to relevantní – včetně zajištění</i>	
C0050–C0060/ R0150	Počáteční nejlepší odhad	Výše nejlepšího odhadu – včetně zajištění – dle rozvahy při uzávěrci roku N–1 v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro které se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku události.

	POLOŽKA	POKYNY
C0050–C0060/ R0160	Výjimečné prvky rozhodné pro změnu počátečního nejlepšího odhadu	Stejně jako u položek C0010 a C0020/R0020.
C0050–C0060/ R0170	Změny v rozsahu	Stejně jako u položek C0010 a C0020/R0030.
C0050–C0060/ R0180	Změny měnového kurzu	Stejně jako u položek C0010 a C0020/R0040.
C0050–C0060/ R0190	Změna nejlepšího odhadu rizika krytého po skončení období	<p>Tyto buňky se týkají především neživotního pojištění a odkazují na změny rezervy pojistného (nebo její části) (tj. v souvislosti se všemi uznanými závazky v rámci hranice smlouvy v den ocenění v případech, kdy ještě nedošlo k pojistné události), přičemž se postupuje takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Určete část rezervy pojistného na konci roku N v souvislosti s dobou krytí začínající po uzavření roku N. — Určete část rezervy pojistného na konci roku N–1 v souvislosti s dobou krytí začínající po uzavření roku N. <p>Vyvodte změnu z těchto dvou údajů.</p>
C0050–C0060/ R0200	Změna nejlepšího odhadu rizik krytých během období	<p>Tyto buňky se týkají především neživotního pojištění a odkazují na následující případy:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) rezerva pojistného (nebo její část) na konci roku N–1, která se na konci roku N změnila na rezervu na pojistná plnění, protože během daného období došlo k pojistné události; b) rezerva na pojistná plnění týkající se pojistných událostí, k nimž došlo v průběhu období (pro které nebyla na konci roku N–1 žádná rezerva pojistného). <p>Výpočet může vypadat takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Určete část rezervy na pojistná plnění na konci roku N v souvislosti s riziky krytými během období. — Určete část rezervy pojistného na konci roku N–1 v souvislosti s riziky krytými během období. <p>Vyvodte změnu z těchto dvou údajů.</p>
C0050–C0060/ R0210	Změna nejlepšího odhadu z důvodu „odvíjení“ diskontní sazby – rizika krytá před začátkem období	<p>Pojem „odvíjení“ lze ilustrovat na následujícím příkladu: Vypočítejte znovu nejlepší odhad roku N–1, ale použijte při tom posunutou výnosovou křivku.</p> <p>K určení přesného rozsahu změny lze při výpočtu postupovat takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Vezměte v úvahu část počátečního nejlepšího odhadu týkajícího se rizik krytých před začátkem období, tj. počáteční nejlepší odhad bez rezervy pojistného, ale včetně případných počátečních úprav (viz buňky C0050/R0160 až R0180 a C0060/R0160 až R0180). — Na základě tohoto údaje proveďte výpočet „odvíjení“ diskontních sazeb, které se uplatňovaly během roku N.
C0050–C0060/ R0220	Změna nejlepšího odhadu z důvodu projektovaných přítoků a odtoků v roce N – rizika krytá před začátkem období	<p>Pojistné, pojistná plnění a odkupné, které byly předpovídaný v počátečním nejlepším odhadu (v souvislosti s riziky krytými před začátkem období) jako částky, které budou v průběhu roku vyplaceny, v závěrečném nejlepším odhadu již nebudou, jelikož byly vyplaceny/obdrženy v průběhu roku.</p> <p>Je tedy nutné provést neutralizační úpravu.</p> <p>K určení této úpravy lze při výpočtu postupovat takto:</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— Vezměte v úvahu část počátečního nejlepšího odhadu týkajícího se rizik krytých před začátkem období, tj. počáteční nejlepší odhad bez rezervy pojistného.</p> <p>— Vyčleňte částku peněžních toků (peněžní přítok minus peněžní odtok), které byly v rámci tohoto počátečního nejlepšího odhadu projektovány pro uvažované období.</p> <p>— Tato vyčleněná částka peněžního toku se přičte k počátečnímu nejlepšímu odhadu (pro neutralizační účinek) – a doplní se do buňky C0050 a C0060/R0220.</p>
C0050–C0060/R0230	Změna nejlepšího odhadu na základě zkušeností – rizika krytá před začátkem období	<p>Změna nejlepšího odhadu zde zachycená se týká výhradně peněžních toků projektovaných na konci období v porovnání s peněžními toky, které byly projektovány na začátku období, pro období N+1 a budoucí.</p> <p>Zachycují se pouze změny v důsledku realizace peněžních toků v roce N, které nejsou spojeny se změnami v předpokladech.</p>
C0050–C0060/R0240	Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn v neekonomických předpokladech – rizika krytá před začátkem období	<p>Jedná se především o změny nejlepšího odhadu nevyvolané realizovanými technickými toky a změny předpokladů přímo spojených s pojistnými riziky (tj. míry storen), které lze označit jako neekonomické předpoklady.</p> <p>K určení přesného rozsahu změny z důvodu změn v předpokladech lze při výpočtu postupovat takto:</p> <p>Vezměte v úvahu počáteční nejlepší odhad (buňka C0050–C0060/R0150) včetně jeho úprav (buňky C0050–C0060/R0160 až R0180) a dopad „odvíjení“ peněžních toků projektovaných v roce N (C0050–C0060/R0210 až R0230).</p> <p>Na základě tohoto údaje proveďte výpočty s novými předpoklady nesouvisejícími s diskontními sazbami, které se uplatňovaly na konci roku N (jsou-li k dispozici).</p> <p>Získáte tak změnu nejlepšího odhadu související výhradně se změnami v těchto předpokladech. Jestliže není zachycena změna z důvodu revize jednotlivých nahlášených, ale nevyřádaných pojistných událostí (RBNS), musí být doplněna.</p> <p>Jestliže u neživotního pojištění nelze tyto změny odlišit od změn na základě zkušeností, vykáže se celkový údaj v položce C0060/R0230.</p>
C0050–C0060/R0250	Změna nejlepšího odhadu v důsledku změn hospodářského prostředí – rizika krytá před začátkem období	<p>Týká se především předpokladů, které nejsou přímo spojeny s pojistnými riziky, tj. především dopadu změn hospodářského prostředí na peněžní toky (zohlednění opatření vedení, např. snížení budoucích nezaručených podílů na zisku) a změn diskontních sazeb.</p> <p>Jestliže u neživotního pojištění (C0060/R0250) nelze změnu z důvodu inflace odlišit od změn na základě zkušeností, vykáže se celá částka v položce C0060/R0230.</p> <p>K určení přesného rozsahu změny lze při výpočtu postupovat takto:</p> <p>— Vezměte v úvahu počáteční nejlepší odhad včetně jeho úprav (buňky C0050/R0160 až R0180) a dopad „odvíjení“ peněžních toků projektovaných v roce N a zkušeností (C0050/R0210 až R0230, resp. C0060/R0210 až R0230, nebo C0050/R0210 až R0240, resp. C0060/R0210 až R0240).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— Na základě tohoto údaje proveďte výpočty s novými diskontními sazbami, které se uplatňovaly během roku N, společně se souvisejícími finančními předpoklady (jsou-li k dispozici).</p> <p>Získáte tak změnu nejlepšího odhadu výhradně související se změnami diskontních sazeb a souvisejících finančních předpokladů.</p>
C0050–C0060/ R0260	Jiné změny jinde nevy- světlené	Odpovídá jiným změnám v nejlepším odhadu, nezachyceným v buňkách C0050/R0150 až R0250 (pro životní pojištění) nebo C0060/R0150 až R0250 (neživotní pojištění).
C0050–C0060/ R0270	Závěrečný nejlepší odhad	Výše nejlepšího odhadu dle rozvahy při uzávěrci roku N v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro které se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku události.
	<i>Z toho změna v nejlepším odhadu rozepsaná níže – analýza podle roku události, je-li to relevantní – částky vymahatelné ze zajištění</i>	
C0070–C0080/ R0280	Počáteční nejlepší odhad	Výše nejlepšího odhadu částky vymahatelné ze zajištění dle rozvahy při uzávěrci roku N-1 v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro které se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku události.
C0070–C0080/ R0290	Závěrečný nejlepší odhad	Výše nejlepšího odhadu částky vymahatelné ze zajištění dle rozvahy při uzávěrci roku N v souvislosti s těmi druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pro které se pro výpočet nejlepšího odhadu uplatňuje přístup na základě roku události.
	<i>Z toho úpravy technických rezerv související s oceňováním smluv vázaných na hodnotu investičního fondu s teoreticky neutralizačním dopadem na přebytek aktiv nad závazky</i>	
C0090/R0300	Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Tato částka představuje čistou změnu aktiv držných v rámci fondů s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu a technických rezerv souvisejících s pojištěním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu (vypočítaných jako nejlepší odhad a riziková přírážka nebo jako celek) v rozvaze.

	POLOŽKA	POKYNY
	<i>Technické toky ovlivňující technické rezervy</i>	
C0100–C0110/ R0310	Pojistné předepsané během období	Částka předepsaného pojistného podle směrnice Solventnost II pro životní a neživotní pojištění.
C0100–C0110/ R0320	Nároky a pojistná plnění během období, po očištění o náhrady a regresy	Částka nároků a pojistných plnění během období, očištěná od náhrad a regresů, pro životní a neživotní pojištění. Pokud jsou částky v závěrečném nejlepší odhadu již zachyceny, nesmí být součástí této položky.
C0100–C0110/ R0330	Náklady (kromě nákladů souvisejících s investicemi)	Částka nákladů (kromě nákladů souvisejících s investicemi, které jsou vykazovány v šabloně S.29.02), pro životní a neživotní pojištění. Pokud jsou částky v závěrečném nejlepší odhadu již zachyceny, nesmí být součástí této položky.
C0100–C0110/ R0340	Celkový objem technických toků ovlivňujících hrubé technické rezervy	Celková částka technických toků ovlivňujících hrubé technické rezervy.
C0100–C0110/ R0350	Technické toky související se zajištěním během období (přijaté vymahatelné částky očištěné o zaplacené pojistné)	Celková výše technických toků související s částkami vymahatelnými ze zajištění během období, tj. přijaté vymahatelné částky očištěné od pojistného, pro životní a neživotní pojištění.
	<i>Změna v přebytku aktiv nad závazky v důsledku technických rezerv</i>	
C0120–C0130/ R0360	Změna v přebytku aktiv nad závazky v důsledku správy technických rezerv – hrubé technické rezervy	Tento výpočet se provádí podle následujícího principu: — Vezměte v úvahu změnu (počáteční minus konečný stav) nejlepšího odhadu, rizikové přírážky a technických rezerv vypočítaných jako celek a po uplatnění přechodných opatření u technických rezerv. — Připočtete celkovou výši technických toků, tj. přítoky minus odtoky u hrubých technických rezerv (C0100/R0340 pro životní pojištění a C0110/R0340 pro neživotní pojištění).
C0120–C0130/ R0370	Změna v přebytku aktiv nad závazky v důsledku správy technických rezerv – částky vymahatelné ze zajištění	Tento výpočet se provádí podle následujícího principu: — Vezměte v úvahu změnu částek vymahatelných ze zajištění. — Připočtete celkovou výši technických toků, tj. přítoky minus odtoky v souvislosti se zajištěním během období. Pokud má částka na přebytek aktiv nad závazky pozitivní vliv, je výsledkem kladné číslo.

S.29.04 – Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona se vyplňuje na základě oceňování podle směrnice Solventnost II, kde je předepsané pojistné definováno jako pojistné, které má být zaplacené pojišťovně či zajišťovně během určitého období. Uplatnění této definice znamená, že předepsané pojistné v daném roce je pojistné, které má podnik v daném roce skutečně obdržet, bez ohledu na období krytí. Definice předepsaného pojistného je v souladu s definicí pojistných pohledávek.

Podniky jsou povinny vykazovat údaje na základě roku události nebo roku upsání v souladu s požadavky vnitrostátního orgánu dohledu. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nestanovil, který rok použít, smí podnik použít rok události nebo rok upsání podle toho, jak spravuje každý druh pojištění, pokud používá stejný rok v po sobě následujících letech jednotně.

Pokud jde o členění podle druhů pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 pro účely analýzy podle období, týkají se druhy pojištění přímého pojištění i přijatého proporcionálního zajištění.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Druhy pojištění	<p>Druhy pojištění, pro které bude vyžadováno členění analýzy podle období. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – 1 a 13 Pojištění léčebných výloh</p> <p>2 – 2 a 14 Pojištění ochrany příjmu</p> <p>3 – 3 a 15 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>4 – 4 a 16 Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>5 – 5 a 17 Ostatní pojištění motorových vozidel</p> <p>6 – 6 a 18 Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy</p> <p>7 – 7 a 19 Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>8 – 8 a 20 Obecné pojištění odpovědnosti</p> <p>9 – 9 a 21 Pojištění úvěru a záruky</p> <p>10 – 10 a 22 Pojištění právní ochrany</p> <p>11 – 11 a 23 Pojištění asistence</p> <p>12 – 12 a 24 Pojištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>37 – Životní pojištění (zahrnující druhy pojištění 30, 31, 32, 34 a 36 ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35)</p> <p>38 – Zdravotní pojištění SLT Health (zahrnující druhy pojištění 29, 33 a 35)</p>
	<i>Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy – z hlediska roku upsání</i>	
	<i>Rizika přijatá během období</i>	
C0010/R0010	Předepsané pojistné upsané během období	<p>Část předepsaného pojistného během období, která odpovídá smlouvám upsaným během roku.</p> <p>K určení této části celkového předepsaného pojistného podle směrnice Solventnost II náležitějšího ke smlouvám upsaným během roku lze použít alokační klíče.</p>
C0010/R0020	Nároky a pojistná plnění – očištěné o zpětně získané náhrady a regresy	Část nároků a pojistných plnění, očištěných od náhrad a regresů během období, která odpovídá rizikům přijatým během období.

	POLOŽKA	POKYNY
		K určení této části celkových pojistných plnění lze použít alokační klíče, pokud je částka na konci sesouhlasena s celkovými nároky a pojistnými plněními očištěnými od náhrad a regresů vykázanými v buňce C0100/R0320 v šabloně S.29.03 a C0110/R0320 v šabloně S.29.03.
C0010/R0030	Náklady (v souvislosti s pojistnými a zajistnými závazky)	Část nákladů během období, která odpovídá rizikům přijatým během období. K určení této části celkových nákladů lze použít alokační klíče, pokud je částka na konci sesouhlasena s celkovými náklady vykázanými v buňce C0100/R0330 z šablony S.29.03 a C0110/R0330 z šablony S.29.03.
C0010/R0040	Změna nejlepšího odhadu	Odpovídá změně nejlepšího odhadu pro rizika přijatá během období.
C0010/R0050	Změna technických rezerv jako celku	Část technických rezerv vypočítaných jako celek odpovídající rizikům přijatým během období. K určení této části celkové změny technických rezerv vypočítaných jako celek lze použít alokační klíče, pokud je částka na konci sesouhlasena s celkovou hodnotou.
C0010/R0060	Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Tato částka představuje čistou změnu aktiv držaných v rámci fondů s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu a technických rezerv souvisejících s pojištěním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu (vypočítaných jako nejlepší odhad a riziková přírážka nebo jako celek) v rozvaze.
C0010/R0070	Celkem	Celkový dopad rizik přijatých během období – včetně zajištění.
	<i>Rizika přijatá před začátkem období</i>	
C0020/R0010	Předepsané pojistné u smluv upsaných během období	Část předepsaného pojistného během období, která odpovídá smlouvám upsaným před začátkem období. Viz pokyny k C0010/R0010.
C0020/R0020	Nároky a pojistná plnění – očištěné o zpětně získané náhrady a regresy	Část nároků a pojistných plnění, očištěná od náhrad a regresů během období, která odpovídá rizikům přijatým před začátkem období. Viz pokyny k C0010/R0020.
C0020/R0030	Náklady (v souvislosti s pojistnými a zajistnými závazky)	Část nákladů během období, která odpovídá rizikům přijatým před začátkem období. Viz pokyny k C0010/R0030.
C0020/R0040	Změna nejlepšího odhadu	Změna nejlepšího odhadu z důvodu projektovaných přítoků a odtoků v roce N – rizika přijatá před začátkem období (včetně zajištění) Celková hodnota za všechny vykazované druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 odpovídá součtu buněk C0010/R0060 až C0010/R0100 ze šablony S.29.03 a C0020/R0060 až C0020/R0100 ze šablony S.29.03.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0050	Změna technických rezerv jako celku	Část technických rezerv vypočítaných jako celek odpovídající rizikům přijatým před začátkem období. Viz pokyny k C0010/R0050.
C0020/R0060	Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Viz pokyny k C0010/R0060.
C0020/R0070	Celkem	Celková hodnota změn souvisejících s riziky přijatými před začátkem období, včetně zajištění.
	<i>Podrobná analýza podle období – technické toky versus technické rezervy – z hlediska roku události</i>	
	<i>Rizika krytá po skončení období</i>	
C0030/R0080	Předepsané pojistné	Odpovídá části předepsaného pojistného týkající se rizik krytých po skončení období, tj. pojistnému, které má být zaslouženo po skončení období. Kromě toho lze pro určení této části pojistného náležející k rizikům krytým po skončení období použít alokační klíče.
C0030/R0090	Nároky a pojistná plnění – očištěné o zpětně získané náhrady a regresy	Odpovídá části nároků a pojistných plnění, očištěných od náhrad a regresů, týkající se rizik krytých po skončení období (teoreticky na nulové hodnotě). Viz pokyny k C0010/R0020.
C0030/R0100	Náklady (v souvislosti s pojistnými a zajištěními závazky)	Část nákladů během období, která odpovídá rizikům krytým po skončení období. Viz pokyny k C0010/R0030.
C0030/R0110	Změna nejlepšího odhadu	Tato změna nejlepšího odhadu odpovídá součtu buněk C0050/R0190 ze šablony S.29.03 a C0060/R0190 ze šablony S.29.03, jestliže je analýza v šabloně S.29.03 provedena podle druhů pojištění. Částka odkazuje na změny rezervy pojistného (nebo její části) (tj. v souvislosti se všemi uznanými závazky v rámci hranice smlouvy v den ocenění v případech, kdy ještě nedošlo k pojistné události), přičemž se postupuje takto: — Určete část rezervy pojistného na konci roku N v souvislosti s dobou krytí začínající po uzavření roku N. — Určete část rezervy pojistného na konci roku N-1 v souvislosti s dobou krytí začínající po uzavření roku N (tj. v případě rezervy pojistného související se závazky pro více než jedno budoucí vykazované období).

	POLOŽKA	POKYNY
		V případě, že rezerva pojistného na konci roku N-1 zahrnuje částku, pro kterou během roku N vznikly pojistné události, není tato částka zohledněna ve změně nejlepšího odhadu rizik krytých po skončení období, nýbrž ve změně nejlepšího odhadu rizik krytých během období, jelikož se tato rezerva změnila na rezervu na pojistná plnění.
C0030/R0120	Změna technických rezerv jako celku	Část technických rezerv vypočítaných jako celek odpovídající rizikům krytým po skončení období. Viz pokyny k C0010/R0050.
C0030/R0130	Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Tato buňka se nepoužije u neživotního pojištění. Viz pokyny k C0010/R0060.
C0030/R0140	Celkem	Celkové změny související s riziky krytými po skončení období, včetně zajištění.
	<i>Rizika krytá během období</i>	
C0040/R0080	Předepsané pojistné	Odpovídá části předepsaného pojistného týkající se rizik krytých během období, tj. zaslouženému pojistnému podle zásad směrnice Solventnost II. Kromě toho lze pro určení této části pojistného náležející k rizikům krytým po skončení období použít alokační klíče.
C0040/R0090	Nároky a pojistná plnění – očištěné o zpětně získané náhrady a regresy	Odpovídá části nároků a pojistných plnění, očištěných od náhrad a regresů, týkající se rizik krytých během období. Viz pokyny k C0010/R0020.
C0040/R0100	Náklady (v souvislosti s pojistnými a zajištěními závazky)	Část nákladů během období, která odpovídá rizikům krytým během období. Viz pokyny k C0010/R0030.
C0040/R0110	Změna nejlepšího odhadu	Částka změny nejlepšího odhadu pro rizika krytá během období. Pro rizika krytá během období: tato změna nejlepšího odhadu odpovídá součtu buněk C0050/R0200 ze šablony S.29.03 a C0060/R0200 ze šablony S.29.03, jestliže je analýza v šabloně S.29.03 provedena podle druhů pojištění. Částka odkazuje na následující případy: a) rezerva pojistného na konci roku N-1, která se na konci roku N změnila na rezervu na pojistná plnění, protože během daného období došlo k pojistné události; b) rezerva na pojistná plnění týkající se pojistných událostí, k nimž došlo během období (pro které nebyla na konci roku N-1 žádná rezerva pojistného).

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Výpočet může vypadat takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Určete část rezervy na pojistná plnění na konci roku N související s riziky krytými během období. — Určete část rezervy na pojistná plnění na konci roku N-1 související s riziky krytými během období. <p>Vyvodte změnu z těchto dvou údajů.</p>
C0040/R0120	Změna technických rezerv jako celku	<p>Část technických rezerv vypočítaných jako celek odpovídající rizikům krytým během období.</p> <p>Viz pokyny k C0010/R0050.</p>
C0040/R0130	Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	<p>Tato buňka se nepoužije u neživotního pojištění.</p> <p>Viz pokyny k C0010/R0060.</p>
C0040/R0140	Celkem	<p>Celkové změny související s riziky krytými během období, včetně zajištění.</p>
<i>Rizika krytá před začátkem období</i>		
C0050/R0080	Předepsané pojistné	<p>Odpovídá části předepsaného pojistného týkající se rizik krytých před začátkem období, tj. zaslouženému pojistnému podle zásad směrnice Solventnost II (kdy je pojistné splatné až po uplynutí doby krytí).</p> <p>Kromě toho lze pro určení této části pojistného použít alokační klíče.</p>
C0050/R0090	Nároky a pojistná plnění – očištěné o zpětně získané náhrady a regresy	<p>Odpovídá části nároků a pojistných plnění, očištěných od náhrad a regresů, týkající se rizik krytých před začátkem období.</p> <p>Viz pokyny k C0010/R0020.</p>
C0050/R0100	Náklady (v souvislosti s pojistnými a zajistnými závazky)	<p>Část nákladů během období, která odpovídá rizikům krytým před začátkem období.</p> <p>Viz pokyny k C0010/R0030.</p>
C0050/R0110	Změna nejlepšího odhadu	<p>U rizik krytých před začátkem období odpovídá tato položka projektovaným technickým přítokům a odtokům v roce N pro rizika přijatá před začátkem období. Pro rizika krytá před začátkem období tato změna nejlepšího odhadu odpovídá součtu buněk R0210/C0050–C0060 až R0250/C0050–C0060 ze šablony S.29.03, jestliže je analýza v šabloně S.29.03 provedena podle druhů pojištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Výpočet může vypadat takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Vezměte v úvahu část počátečního nejlepšího odhadu týkajícího se rizik krytých před začátkem období, tj. počáteční nejlepší odhad bez rezervy pojistného. — Vyčleňte částku peněžních toků (peněžní přítok minus peněžní odtok), které byly v rámci tohoto počátečního nejlepšího odhadu projektovány pro uvažované období. — Tato vyčleněná částka peněžního toku se přičte k počátečnímu nejlepšímu odhadu (pro neutralizační účinek).
C0050/R0120	Změna technických rezerv jako celku	<p>Část technických rezerv jako celku odpovídající rizikům krytým před začátkem období.</p> <p>Viz poznámka k C0010/R0050.</p>
C0050/R0130	Čistá změna u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	<p>Tato buňka se nepoužije u neživotního pojištění.</p> <p>Viz pokyny k C0010/R0060.</p>
C0050/R0140	Celkem	<p>Celkové změny související s riziky krytými před začátkem období, včetně zajištění.</p>

S.30.01 – Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – základní údaje

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona je relevantní pro pojišťovny a zajišťovny, které provádějí zajištění a/nebo retrocesi na fakultativním základě.

Neživotní a životní pojišťovny a zajišťovny zde vyplňují informace o fakultativním krytí v příštím vykazovaném roce, včetně informací o 20 největších fakultativních zajištěných expozicích (část pojistné částky převedená na všechny zajišťovatele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších. Každé fakultativní riziko je předloženo zajišťovateli a podmínky fakultativního zajištění jsou pro každou pojistnou smlouvu vyjednány zvlášť. Smlouvy, které kryjí rizika automaticky, do této šablony nespádají a musí se vykazovat v šabloně S.30.03.

Každé upisovací riziko má jedinečný kód specifikovaný pomocí „identifikačního kódu rizika“.

Tato šablona je prospektivní (aby byla v souladu se šablonou S.30.03) a jako taková odráží zajištěné smlouvy platné a účinné během příštího vykazovaného roku pro 20 největších fakultativních zajištěných expozic celkově a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších. Podniky vykazují nejvýznamnější rizika příštího vykazovaného období, která jsou kryta zajištěnými smlouvami platnými v příštím vykazovaném období. Pokud se strategie zajištění po datu platnosti zásadně změní nebo pokud dojde k obnovení zajištěných smluv po datu vykazování a před dalším 1. lednem, musí být informace v této šabloně, je-li to relevantní, podány znovu.

Fakultativní umístění pokrývající různé druhy pojištění se také vykáže v příslušných různých druzích pojištění, patří-li mezi 20 největších fakultativních zajistných expozic a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších rizik téhož druhu pojištění.

Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Fakultativní krytí u neživotního pojištění</i>		
C0020	Kód programu zajištění	Kód zajištění specifický pro daný podnik, který odkazuje na dominantní dohodu programu zajištění, jenž chrání též riziko kryté fakultativním zajištěním. Kód programu zajištění se musí shodovat s kódem programu zajištění z šablony S.30.03 – Program postoupeného zajištění v příštím vykazovaném roce.
C0030	Identifikační kód rizika	Pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v oblasti neživotního pojištění je nutné provést výběr 20 největších fakultativních zajistných expozic (část pojistné částky převedená na všechny zajistitele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších, na něž se vztahuje fakultativní zajištění platné v dalším vykazovaném období (též pokud vznikly v předchozích letech). Kód je jedinečné identifikační číslo přidělené pojistitelem, které identifikuje riziko a v následujících ročních výkazech zůstává nezměněné. Jakmile byl tento kód jednou přidělen, nesmí být znovu použit pro jiné riziko, a to i v případě, že riziko, kterému byl kód původně přiřazen, již neexistuje. Jestliže se jedno riziko týká více než jednoho druhu pojištění, lze tentýž kód použít u všech dotčených druhů pojištění.
C0040	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Každému umístění fakultativního zajištění musí být přiděleno pořadové číslo, které je pro dané riziko jedinečné. Identifikační kód umístění fakultativního zajištění je specifický pro daný subjekt.
C0041	Druh pojištění v oblasti neživotního pojištění	Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti: 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh</p> <p>14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu</p> <p>15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel</p> <p>18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy</p> <p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p>
C0042	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	<p>Uvádí se, zda expozice patří mezi 20 největších expozic podniku. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Patří mezi 20 největších</p> <p>2 – Mezi největšími v druhu pojištění, ale nepatří mezi 20 největších</p>
C0050	Finitní zajištění nebo obdobná ujednání	<p>Identifikace zajištění smlouvy. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Netradiční nebo finitní zajištění</p> <p>(v případě zajištění smlouvy nebo finančního nástroje, které nejsou přímo založeny na zásadě odškodnění nebo se opírají o smluvní ustanovení, podle nichž je mechanismus převodu rizik omezený nebo neprokazatelný)</p> <p>2 – Jiné než netradiční nebo finitní zajištění</p> <p>V případě finitního zajištění nebo obdobných ujednání musí být vyplněny pouze položky, které jsou realizovatelné.</p>
C0060	Proporcionální	<p>Uvádí se, zda program zajištění je proporcionálním zajištěním, tj. zda se ho účastní zajišťitel přijímající stanovený procentní podíl každé pojistné smlouvy, kterou pojistitel upisuje. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Proporcionální zajištění</p> <p>2 – Neproporcionální zajištění</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Identifikace společnosti/osoby, již se riziko týká	<p>Pokud se riziko týká společnosti, uveďte se název společnosti, již se riziko týká.</p> <p>Pokud se riziko týká fyzické osoby, číslo původní pojistné smlouvy se pseudonymizuje a vykážou se pseudonymizované údaje. Za pseudonymizované údaje se považují takové údaje, které nelze přiřadit ke konkrétnímu jedinci bez použití doplňujících informací, pokud jsou takovéto doplňující informace uchovávány odděleně. Musí být zajištěna konzistentnost z časového hlediska. To znamená, že pokud jednotlivé upisovací riziko přejde z jednoho roku do druhého, dostane stejný pseudonymizovaný formát.</p>
C0080	Popis rizika	<p>Popis rizika. V závislosti na druhu pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se uvede typ společnosti, budovy nebo povolání u konkrétního pojištěného rizika.</p>
C0090	Popis kryté kategorie rizika	<p>Popis hlavního rozsahu krytí fakultativního rizika. Zpravidla je součástí popisu použitého k určení umístění.</p> <p>Popis kryté kategorie rizika je specifický pro daný subjekt a není povinný. Také pojem „kategorie rizika“ nevychází z terminologie směrnice 2009/138/ES nebo nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, lze ho však považovat za zvláštní možnost, jak poskytnout doplňující informace o upisovacím riziku/upisovacích rizicích.</p>
C0100	Období platnosti (počáteční datum)	<p>Uvede se kód data zahájení specifického krytí, tj. data, kdy krytí nabylo účinnosti, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p>
C0110	Období platnosti (datum ukončení)	<p>Uvede se kód data ukončení specifického krytí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>V případě, že v okamžiku vyplňování šablony zůstávají podmínky krytí nezměněné a podnik nevyužívá doložku o ukončení, je datem ukončení příští možné datum ukončení.</p>
C0120	Měna	<p>Určí se písmenný kód měny použité při umístění fakultativního krytí podle ISO 4217. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nepožaduje jinak, musí být všechny částky vyjádřeny v této měně pro specifické fakultativní krytí. V případě, že je fakultativní krytí umístěno ve dvou různých měnách, musí být vyplněna hlavní měna.</p>
C0130	Pojistná částka	<p>Nejvyšší částka, kterou může být pojistitel povinen vyplatit v rámci pojistné smlouvy. Pojistná částka souvisí s upisovacím rizikem. Pokud fakultativní krytí pokrývá řadu expozic/rizik v celé zemi, je třeba specifikovat agregované pojistné limity. Pokud bylo riziko přijato na základě soupojištění, značí pojistná částka maximální odpovědnost vykazujícího neživotního pojistitele.</p> <p>V případě neomezené pojistné částky se „Pojistná částka“ stanoví jako odhad očekávané možné ztráty (vypočítaný pomocí stejných metod jako pro výpočet pojistného, jež musí odrážet skutečnou expozici vůči riziku).</p>
C0140	Typ upisovacího modelu	<p>Typ upisovacího modelu, který se používá k odhadu expozice upisovacímu riziku a potřeby zajištění ochrany. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Pojistná částka</p> <p>Nejvyšší částka, kterou může být pojistitel povinen vyplatit v rámci původní pojistné smlouvy. Možnost „Pojistná částka“ je nutno vyplnit také v případě, že položka „Typ upisovacího modelu“ není relevantní.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2 – Maximální možná ztráta</p> <p>Ztráta, která může vzniknout, dojde-li k více či méně výjimečné kombinaci nejnepríznivějších okolností; požár je zastaven pouze neprůchodnými překážkami nebo nedostatkem látky.</p> <p>3 – Pravděpodobná maximální ztráta</p> <p>definována jako odhad největší očekávané ztráty v důsledku jednoho požáru nebo nebezpečí za předpokladu, že dojde k nejhoršímu individuálnímu narušení primárních soukromých protipožárních systémů, ale sekundární protipožární systémy či organizace (např. záchranné složky a soukromý a/nebo veřejný hasičský sbor) budou fungovat, jak mají. Tento odhad nezahrnuje katastrofické podmínky, jako jsou výbuch způsobený masivním uvolněním hořlavých plynů, který může postihnout rozsáhlé oblasti výrobního závodu, masivní výbuch, seizmická vlna, přílivová vlna nebo povodeň, pád letadla a žhářství spáchané ve více než jedné oblasti. Tato definice je hybridní formou mezi maximální možnou ztrátou a odhadovanou maximální ztrátou, která je obecně přijímána a často využívána pojistiteli, zajistiteli a zajišťovacími makléři.</p> <p>4 – Odhadovaná maximální ztráta</p> <p>Ztráta, která by mohla reálně vzniknout v důsledku určitých nepředvídatelných událostí zapříčiněných jedinou nežádoucí příhodou, která je pokládána za pravděpodobnou, s přihlédnutím ke všem faktorům, které pravděpodobně zvýší nebo zmírní rozsah ztráty, avšak s vyloučením takových shod okolností a katastrof, které sice mohou být možné, ale zůstávají nepravděpodobné.</p> <p>5 – Jiný</p> <p>Jiné možné použité upisovací modely. Typ „jiného“ použitého upisovacího modelu musí být vysvětlen v pravidelné zprávě podávané orgánům dohledu.</p> <p>Ačkoli se výše uvedené definice používají pro druh pojištění „Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, mohou se pro jiné druhy pojištění používat podobné definice.</p>
C0150	Částka podle upisovacího modelu	Částka maximální ztráty z upisovacího rizika, která je výsledkem použitého upisovacího modelu.
C0160	Fakultativně zajištěná částka, u všech zajistitelů	Fakultativně zajištěná částka je ta část pojistné částky, která je zajištěna na fakultativním základě. Výše musí být v souladu s pojistnou částkou uvedenou ve sloupci C0130 a odráží maximální odpovědnost (100 %) fakultativních zajistitelů.
C0170	Fakultativní zajištění postoupené všem zajistitelům za 100 % umístění zajištění	Očekávané hrubé roční nebo předepsané zajištění, včetně provizí za postoupení, postoupené zajistitelům za jejich podíl.

Fakultativní krytí u životního pojištění

C0190	Kód programu zajištění	Kód zajištění specifický pro daný podnik, který odkazuje na dominantní dohodu programu zajištění, jenž chrání též riziko kryté fakultativním zajištěním. Kód programu zajištění se musí shodovat s kódem programu zajištění z šablony S.30.03 – Program postoupeného zajištění v příštím vykazovaném roce.
-------	------------------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
C0200	Identifikační kód rizika	<p>Pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v oblasti životního pojištění je nutné provést výběr 20 největších fakultativních zajištěných expozic (část pojistné částky převedená na všechny zajišťovatele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších, na něž se vztahuje fakultativní zajištění platné ve vykazovaném období (též pokud vznikly v předchozích letech). Kód je jedinečné identifikační číslo přidělené pojistitelem, které identifikuje riziko v rámci odvětví. Nelze ho použít znovu pro jiná rizika v témže odvětví a v následujících ročních výkazech zůstává nezměněné.</p> <p>Jakmile byl tento kód jednou přidělen, nesmí být znovu použit pro jiné riziko, a to i v případě, že riziko, kterému byl kód původně přiřazen, již neexistuje.</p> <p>Jestliže se jedno riziko týká více než jednoho druhu pojištění, lze tentýž kód použít u všech dotčených druhů pojištění.</p>
C0210	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Každému umístění fakultativního zajištění musí být přiděleno pořadové číslo, které je pro dané riziko jedinečné. Identifikační kód umístění fakultativního zajištění je specifický pro daný subjekt.
C0211	Druh pojištění v oblasti životního pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <p>29 – Zdravotní pojištění</p> <p>30 – Pojištění s podílem na zisku</p> <p>31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)</p> <p>32 – Ostatní životní pojištění</p> <p>33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění</p> <p>34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění</p> <p>35 – Zdravotní zajištění</p> <p>36 – Životní zajištění</p>
C0212	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	<p>Uvádí se, zda expozice patří mezi 20 největších expozic podniku. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Patří mezi 20 největších</p> <p>2 – Mezi největšími v druhu pojištění, ale nepatří mezi 20 největších</p>
C0220	Finitní zajištění nebo obdobná ujednání	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Netradiční nebo finitní zajištění</p> <p>(v případě zajištění smlouvy nebo finančního nástroje, které nejsou přímo založeny na zásadě odškodnění nebo se opírají o smluvní ustanovení, podle nichž je mechanismus převodu rizik omezený nebo neprokazatelný)</p> <p>2 – Jiné než netradiční nebo finitní zajištění</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0230	Proporcionální	Uvádí se, zda program zajištění je proporcionálním zajištěním, tj. zda se ho účastní zajistitel přijímající stanovený procentní podíl každé pojistné smlouvy, kterou pojistitel upisuje. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Proporcionální zajištění 2 – Neproporcionální zajištění
C0240	Identifikace společnosti/osoby, jíž se riziko týká	Pokud se riziko týká společnosti, uvede se název společnosti, jíž se riziko týká. Pokud se riziko týká fyzické osoby, číslo původní pojistné smlouvy se pseudonymizuje a vykážou se pseudonymizované údaje. Za pseudonymizované údaje se považují takové údaje, které nelze přiřadit ke konkrétnímu jedinci bez použití doplňujících informací, pokud jsou takovéto doplňující informace uchovávány odděleně. Musí být zajištěna konzistentnost z časového hlediska. To znamená, že pokud jednotlivé upisovací riziko přejde z jednoho roku do druhého, dostane stejný pseudonymizovaný formát.
C0250	Popis kryté kategorie rizika	Popis hlavního rozsahu krytí fakultativního rizika. Zpravidla je součástí popisu použitého k určení umístění. Popis kryté kategorie rizika je specifický pro daný subjekt a není povinný. Také pojem „kategorie rizika“ nevychází z terminologie směrnice Solventnost II, lze ho však považovat za zvláštní možnost, jak poskytnout doplňující informace o upisovacím riziku/upisovacích rizicích.
C0260	Období platnosti (počáteční datum)	Uvede se kód data zahájení specifického krytí, tj. data, kdy krytí nabylo účinnosti, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0270	Období platnosti (datum ukončení)	Uvede se kód data ukončení specifického krytí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0280	Měna	Uřčí se písmenný kód měny použité při umístění fakultativního krytí podle ISO 4217. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nepožaduje jinak, musí být všechny částky tohoto záznamu vyjádřeny v této měně pro specifické fakultativní krytí. V případě, že je fakultativní krytí umístěno ve dvou různých měnách, musí být vyplněna hlavní měna.
C0290	Pojistná částka	Částka, kterou životní pojistitel vyplácí oprávněné osobě. Pokud je riziko soupojištěno u dalších životních pojistitelů, je nutné zde vykázat pojištěný kapitál splatný vykazujícím životním pojistitelem.
C0300	Kapitál v riziku	Kapitál v riziku ve smyslu definice v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35/ES. Pokud je riziko soupojištěno u dalších životních pojistitelů, je nutné zde vykázat kapitál v riziku související s podílem životního pojistitele na pojištěném kapitálu.
C0310	Fakultativně zajištěná částka, u všech zajistitelů	Fakultativně zajištěná částka je ta část pojistné částky, která je zajištěna na fakultativním základě. Výše musí být v souladu s pojistnou částkou uvedenou ve sloupci C0290 a odráží maximální odpovědnost (100 %) fakultativních zajistitelů.
C0320	Fakultativní zajistné postoupené všem zajistitelům za 100 % umístění zajištění	Očekávané hrubé roční nebo předepsané zajistné, včetně provizí za postoupení, postoupené zajistitelům za jejich podíl.

S.30.02 – Fakultativní krytí u neživotního a životního pojištění – údaje o podílech

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona je relevantní pro pojišťovny a zajišťovny, které provádějí zajištění a/nebo retrocesi na fakultativním základě.

Neživotní a životní pojišťovny a zajišťovny zde vyplňují informace o podílech zajistitelů na fakultativním krytí v příštím vykazovaném roce, včetně informací o 20 největších fakultativních zajištěných expozicích (část pojistné částky převedená na všechny zajistitele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších (např. v případech, kdy přijatá rizika nevyhovují obvyklým pravidlům přijímání pojištění, a bylo by možné je přijmout pouze za předpokladu, že část rizik je zajištěna na fakultativním základě). Každé fakultativní riziko je předloženo zajistiteli a podmínky fakultativního zajištění jsou pro každou pojistnou smlouvu vyjednány zvlášť. Smlouvy, které kryjí rizika automaticky, do této šablony nespádají a musí se vykazovat v šabloně S.30.03.

Každé upisovací riziko má dále jedinečný kód specifikovaný pomocí „identifikačního kódu rizika“. Každé vybrané riziko musí být odděleno, aby byly získány jedinečné podmínky pro smlouvu v jednom druhu pojištění. Pokud fakultativní krytí vykázané v šabloně S.30.01 souvisí s více než jednou zajišťovnou, vyplní se tato šablona s takovým množstvím řádků, kolik činí počet zajišťoven, které se podílejí na tomto specifickém fakultativním krytí.

Tato šablona je prospektivní (aby byla v souladu se šablonou S.30.03) a jako taková odráží zajištěné smlouvy platné a účinné během příštího vykazovaného roku pro vybraných 20 největších fakultativních zajištěných expozic celkově a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších. Podniky vykazují nejvýznamnější rizika příštího vykazovaného období, která jsou kryta zajištěnými smlouvami platnými v příštím vykazovaném období. Pokud se strategie zajištění po datu platnosti zásadně změní nebo pokud dojde k obnovení zajištěných smluv po datu vykazování a před dalším 1. lednem, musí být informace v této šabloně, je-li to relevantní, podány znovu.

Fakultativní umístění pokrývající různé druhy pojištění se také vykáže v různých řádcích, patří-li mezi 20 největších fakultativních zajištěných expozic celkově a dvě největší expozice v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších rizik téhož druhu pojištění.

Tato šablona se vyplňuje pro každého zajistitele, který přijal fakultativní krytí.

Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Fakultativní krytí u neživotního pojištění

C0020	Kód programu zajištění	Kód zajištění specifický pro daný podnik, který odkazuje na dominantní dohodu programu zajištění, jenž chrání též riziko kryté fakultativním zajištěním. Kód programu zajištění se musí shodovat s kódem programu zajištění z šablony S.30.03 – Program postoupeného zajištění v příštím vykazovaném roce.
C0030	Kód identifikace rizika	Pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v oblasti neživotního pojištění je nutné provést výběr 20 největších fakultativních zajištěných expozic (část pojistné částky převedená na všechny zajistitele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších, na něž se vztahuje fakultativní zajištění platné ve vykazovaném období (též pokud vznikly v předchozích letech). Kód je jedinečně identifikační číslo přidělené pojistitelem, které identifikuje riziko a v následujících ročních výkazech zůstává nezměněné.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Jakmile byl tento kód jednou přidělen, nesmí být znovu použit pro jiné riziko, a to i v případě, že riziko, kterému byl kód původně přiřazen, již neexistuje.</p> <p>Jestliže se jedno riziko týká více než jednoho druhu pojištění, lze tentýž kód použít u všech dotčených druhů pojištění.</p>
C0040	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Každému umístění fakultativního zajištění musí být přiděleno pořadové číslo, které je pro dané riziko jedinečné. Identifikační kód umístění fakultativního zajištění je specifický pro daný subjekt.
C0050	Kód zajištětele	<p>Identifikační kód zajištětele podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem. <p>V případě, že podnik přidělí specifický kód, musí být tento kód pro specifického zajištětele nebo makléře jedinečný a nesmí se překrývat s žádným jiným kódem, který podnik přidělil, ani s identifikačním kódem právnické osoby (LEI).</p> <p>V případech, kdy kód již existuje (např. národní identifikátor), použije se stejný kód jako tento identifikátor a musí být v průběhu času konzistentní až do doby, než bude existovat kód LEI.</p>
C0051	Typ kódu zajištětele	<p>Identifikace kódu použitého v položce „Kód zajištětele“. Použijí se tyto možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0061	Druh pojištění v oblasti neživotního pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel 18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy 19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti

	POLOŽKA	POKYNY
		21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky 22 – Proporcionální zajištění právní ochrany 23 – Proporcionální zajištění asistence 24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát 25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) 26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) 27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) 28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)
C0065	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	Uvádí se, zda expozice patří mezi 20 největších expozic podniku. Použijte následující možnosti: 1 – Patří mezi 20 největších 2 – Mezi největšími v druhu pojištění, ale nepatří mezi 20 největších
C0100	Podíl zajištětele (%)	Procentní podíl fakultativního umístění přijatého zajištětelem, vyjádřený jako absolutní procento fakultativně zajištěné částky, u všech zajištětelů, vykázané ve sloupci C0160 v šabloně S.30.01 – Fakultativní krytí (z hlediska zajištěné expozice) – základní údaje. Procentní podíl se vykazuje desetinným číslem.
C0110	Měna	Určí se písmenný kód měny použité při umístění fakultativního krytí podle ISO 4217. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nepožaduje jinak, musí být všechny částky vyjádřeny v této měně pro specifické fakultativní krytí. V případě, že je fakultativní krytí umístěno ve dvou různých měnách, musí být vyplněna hlavní měna.
C0120	Fakultativně zajištěná částka u zajištětele	Částka zajištěná u zajištětele na fakultativním základě.
C0130	Postoupené fakultativní zajištění	Očekávané hrubé roční nebo předepsané zajištění postoupené zajištěteli za jeho podíl.
C0140	Poznámky	Popis případů, kdy účast zajištětele probíhá za podmínek odlišných od podmínek standardního fakultativního nebo smluvního umístění, nebo poskytnutí jakýchkoli dalších informací, na které podnik musí upozornit orgán dohledu.

Fakultativní krytí u životního pojištění

C0150	Kód programu zajištění	Kód zajištění specifický pro daný podnik, který odkazuje na dominantní dohodu programu zajištění, jenž chrání též riziko kryté fakultativním zajištěním. Kód programu zajištění se musí shodovat s kódem programu zajištění z šablony S.30.03 – Program postoupeného zajištění v příštím vykazovaném roce.
-------	------------------------	--

	POLOŽKA	POKYNY
C0160	Identifikační kód rizika	<p>Pro každý druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v oblasti životního pojištění je nutné provést výběr 20 největších fakultativních pojistných expozic (část pojistné částky převedená na všechny zajišťovatele) celkově a dvou největších v každém druhu pojištění, pokud nejsou zahrnuty mezi 20 největších, na něž se vztahuje fakultativní zajištění platné ve vykazovaném období (též pokud vznikly v předchozích letech). Kód je jedinečné identifikační číslo přidělené pojistitelem, které identifikuje riziko v rámci odvětví. Nelze ho použít znovu pro jiná rizika v témže odvětví a v následujících ročních výkazech zůstává nezměněné.</p> <p>Jakmile byl tento kód jednou přidělen, nesmí být znovu použit pro jiné riziko, a to i v případě, že riziko, kterému byl kód původně přiřazen, již neexistuje.</p> <p>Jestliže se jedno riziko týká více než jednoho druhu pojištění, lze tentýž kód použít u všech dotčených druhů pojištění.</p>
C0170	Identifikační kód umístění fakultativního zajištění	Pořadové číslo, které je pro dané riziko jedinečné a které podnik přidělil každému umístění fakultativního zajištění.
C0180	Kód zajišťovatele	<p>Identifikační kód zajišťovatele podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem. <p>V případě, že podnik přidělí specifický kód, musí být tento kód pro specifického zajišťovatele jedinečný a nesmí se překrývat s žádným jiným kódem, který podnik přidělil, ani s identifikačním kódem právnické osoby (LEI).</p> <p>V případech, kdy kód již existuje (např. národní identifikátor), použije se stejný kód jako tento identifikátor a musí být v průběhu času konzistentní až do doby, než bude existovat kód LEI.</p>
C0181	Typ kódu zajišťovatele	<p>Identifikace kódu použitého v položce „Kód zajišťovatele“. Použijí se tyto možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0191	Druh pojištění v oblasti životního pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 29 – Zdravotní pojištění 30 – Pojištění s podílem na zisku 31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění) 32 – Ostatní životní pojištění 33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění 34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění 35 – Zdravotní zajištění 36 – Životní zajištění

	POLOŽKA	POKYNY
C0195	Uvedení příslušnosti k 20 největším expozicím	Uvádí se, zda expozice patří mezi 20 největších expozic podniku. Použijte následující možnosti: 1 – Patří mezi 20 největších 2 – Mezi největšími v druhu pojištění, ale nepatří mezi 20 největších
C0230	Podíl zajištětele (%)	Procentní podíl fakultativního umístění přijatého zajištětelem, vyjádřený jako absolutní procento fakultativně zajištěné částky, u všech zajištětelů, vykázané ve sloupci C0310 v šabloně S.30.01 – Fakultativní krytí (z hlediska zajištěné expozice) – základní údaje. Procentní podíl se vykazuje desetinným číslem.
C0240	Měna	Určí se písmenný kód měny použité při umístění fakultativního krytí podle ISO 4217. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nepožaduje jinak, musí být všechny částky vyjádřeny v této měně pro specifické fakultativní krytí. V případě, že je fakultativní krytí umístěno ve dvou různých měnách, musí být vyplněna hlavní měna.
C0250	Fakultativně zajištěná částka u zajištětele	Částka zajištěná u zajištětele na fakultativním základě.
C0260	Postoupené fakultativní zajištění	Očekávané hrubé roční nebo předepsané zajištění postoupené zajištěteli za jeho podíl.
C0270	Poznámky	Popis případů, kdy účast zajištětele probíhá za podmínek odlišných od podmínek standardního fakultativního nebo smluvního umístění, nebo poskytnutí jakýchkoli dalších informací, na které podnik musí upozornit orgán dohledu.

Informace o zajištětelích a makléřích

C0280	Kód zajištětele	Identifikační kód zajištětele podle tohoto pořadí: — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem. V případě, že podnik přidělí specifický kód, musí být tento kód pro specifického zajištětele jedinečný a nesmí se překrývat s žádným jiným kódem, který podnik přidělil, ani s identifikačním kódem právnické osoby (LEI). V případech, kdy kód již existuje (např. národní identifikátor), použije se stejný kód jako tento identifikátor a musí být v průběhu času konzistentní až do doby, než bude existovat kód LEI.
C0290	Typ kódu zajištětele	Identifikace kódu použitého v položce „Kód zajištětele“. Použijí se tyto možnosti: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0300	Oficiální název zajištětele	Oficiální název zajištětele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko. Oficiální název zajištětele, který nese riziko, je uvedeno v zajištění smlouvě. V položce nesmí být uveden název zajišťovacího makléře. Stejně tak zde nesmí být uveden obecný či neúplný název, jelikož mezinárodní zajišťovatelé mívají více společností, které mohou být usazeny v různých zemích. V případě ujednání o poolu lze uvést název poolu (nebo správce poolu) pouze tehdy, je-li pool právnickou osobou.

	POLOŽKA	POKYNY
C0310	Typ zajišťovatele	<p>Typ zajišťovatele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Přímý životní pojistitel 2 – Přímý neživotní pojistitel 3 – Přímý kompozitní pojistitel 4 – Kaptivní pojišťovna 5 – Interní zajišťovatel (zajišťovna, která se primárně soustřeďuje na převzetí rizika od jiných pojišťoven ve skupině) 6 – Externí zajišťovatel (zajišťovna, která přebírá rizika od jiných podniků, než jsou pojišťovny ve skupině) 7 – Kaptivní zajišťovna 8 – Zvláštní účelová jednotka 9 – Pool s právní subjektivitou (s účastí více než jedné pojišťovny či zajišťovny) 10 – Pool jištěný státem
C0320	Země, v níž je subjekt rezidentem	Uveďte dvou písmenný kód země, kde má zajišťovatel oprávnění/licenci, podle ISO 3166-1.
C0330	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	<p>Rating zajišťovatele v referenční den vykazování vydaný určenou externí ratingovou agenturou.(ECAI).</p> <p>Není-li rating k dispozici, zůstane tato položka prázdná.</p>
C0340	Určená externí ratingová agentura	Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0330; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy). Tato položka se vykazuje, pokud se vykazuje položka „Externí rating“ (C0330).
C0350	Stupeň úvěrové kvality	<p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený zajišťovateli. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni podniky, které používají standardní vzorec.</p> <p>Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 0 – Stupeň úvěrové kvality 0 1 – Stupeň úvěrové kvality 1 2 – Stupeň úvěrové kvality 2 3 – Stupeň úvěrové kvality 3 4 – Stupeň úvěrové kvality 4 5 – Stupeň úvěrové kvality 5 6 – Stupeň úvěrové kvality 6 9 – Není k dispozici žádný rating

	POLOŽKA	POKYNY
C0360	Interní rating	Interní rating zajišťovatele v případě podniků používajících interní model, pokud jsou při interním modelování interní ratingy používány. Pokud podnik s interním modelem používá výhradně externí ratingy, tato položka se nevykazuje.

S.30.03 – Program postoupeného zajištění – základní údaje

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona je relevantní pro pojišťovny a zajišťovny, které mají program postoupeného zajištění a/nebo retrocese zahrnující krytí poskytované ujednáními o zajištěném poolu jištěnými státem, kromě fakultativního krytí.

Tuto šablonu vyplňuje pojišťovna a zajišťovna, která převádí upisovací riziko na zajišťovatele prostřednictvím zajištění smlouvy, jejíž doba platnosti zahrnuje příští vykazovaný rok nebo se s ním překrývá, a tito zajišťovatelé jsou při vyplňování šablony známi. Pokud se strategie zajištění po tomto datu zásadně změní nebo dojde k obnovení zajištění smluv po datu vykazování a před dalším 1. lednem, musí být informace v této šabloně, je-li to relevantní, podány znovu.

Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Kód programu zajištění	Jedinečný kód (specifický pro daný podnik) zahrnující všechna jednotlivá umístění zajištění a/nebo smlouvy, které náleží do téhož programu zajištění.
C0020	Identifikační kód smlouvy	Identifikační kód smlouvy, který označuje pouze tuto smlouvu a musí být v následných výkazech zachován, obvykle číslo původní smlouvy registrované v evidenci společnosti.
C0030	Pořadové číslo oddílu smlouvy	Pořadové číslo oddílu přidělené podnikem různým oddílům smlouvy v těch případech, kdy smlouva zahrnuje například více než jeden druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 nebo zahrnuje různé druhy činnosti s různými limity. Smlouvy s různými podmínkami jsou pro účely podávání informací považovány za různé smlouvy a jsou vykazovány v různých oddílech. U různých druhů pojištění zahrnutých do stejné smlouvy jsou podmínky týkající se každého druhu pojištění podrobně popsány samostatně pod číslem každého oddílu. Smlouvy zahrnující různé druhy zajištění (např. jeden oddíl na základě kvót a další na základě škodního nadměrku) v téže smlouvě se vykazují v různých oddílech. Smlouvy zahrnující různé vrstvy téhož programu se vykazují v různých oddílech.
C0040	Pořadové číslo excedentu/vrstvy v programu	Pořadové číslo excedentu/vrstvy, pokud je smlouva součástí širšího programu.
C0050	Počet excedentů/vrstev programu	Celkový počet excedentů nebo vrstev v témže programu, který zahrnuje vykazovanou smlouvu.
C0060	Finitní zajištění nebo obdobná ujednání	Identifikace zajištění smlouvy. Použijte následující možnosti: 1 – Netradiční nebo finitní zajištění (v případě zajištění smlouvy nebo finančního nástroje, které nejsou přímo založeny na zásadě odškodnění nebo se opírají o smluvní ustanovení, podle nichž je mechanismus převodu rizik omezený nebo neprokazatelný)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2 – Jiné než netradiční nebo finitní zajištění</p> <p>V případě finitního zajištění nebo obdobných ujednání musí být vyplněny pouze položky, které jsou realizovatelné.</p>
C0070	Druh pojištění	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Pojištění léčebných výloh</p> <p>2 – Pojištění ochrany příjmu</p> <p>3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>5 – Ostatní pojištění motorových vozidel</p> <p>6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy</p> <p>7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>8 – Obecné pojištění odpovědnosti</p> <p>9 – Pojištění úvěru a záruky</p> <p>10 – Pojištění právní ochrany</p> <p>11 – Pojištění asistence</p> <p>12 – Pojištění různých finančních ztrát</p> <p>13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh</p> <p>14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu</p> <p>15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel</p> <p>18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy</p> <p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>29 – Zdravotní pojištění</p> <p>30 – Pojištění s podílem na zisku</p> <p>31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>32 – Ostatní životní pojištění</p> <p>33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění</p> <p>34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění</p> <p>35 – Zdravotní zajištění</p> <p>36 – Životní zajištění</p> <p>37 – Více druhů pojištění (jak je definováno níže)</p> <p>Doplňující poznámky:</p> <p>1) Pokud zajišťná smlouva poskytuje krytí pro více než jeden druh pojištění a podmínky krytí se u jednotlivých druhů pojištění liší, je nutné smlouvu specifikovat na více řádcích. Na prvním řádku týkajícím se smlouvy je třeba uvést specifikaci „Více druhů pojištění“, přičemž v tomto zápisu jsou poskytnuty podrobnosti o obecných podmínkách smlouvy (jako jsou spoluúčasti a obnovy krytí), a na dalších řádcích jsou uvedeny podrobnosti o jednotlivých podmínkách zajišťné smlouvy pro každý příslušný druh pojištění.</p> <p>2) Pokud se podmínky krytí u jednotlivých druhů pojištění neliší, je vyžadován pouze dominantní druh pojištění podle směrnice Solventnost II (na základě hrubých odhadovaných výnosů ze smluvního pojistného).</p> <p>3) Víceleté smlouvy s pevnými podmínkami lze vykázat pomocí sloupců použitých pro dobu platnosti.</p>
C0080	Popis kryté kategorie rizika	<p>Popis hlavního rozsahu krytí podle smlouvy. Zde se odkazuje na hlavní portfolio, které představuje rozsah působnosti smlouvy a zpravidla je součástí popisu smlouvy (např. „Průmyslový majetek“ nebo „Odpovědnost členů správních orgánů a vedoucích pracovníků“). Podniky mohou zahrnout i popis uvádějící, který obchodní útvar přijal riziko, pokud to vedlo k jiným podmínkám smlouvy (např. „Označení rozdělení A“).</p> <p>Popis kryté kategorie rizika je specifický pro daný subjekt a není povinný. Také pojem „kategorie rizika“ nevychází z terminologie úrovně 1 a 2, lze ho však považovat za zvláštní možnost, jak poskytnout doplňující informace o upisovacím riziku/upisovacích rizicích.</p>
C0090	Typ zajišťné smlouvy	<p>Kód typu zajišťné smlouvy. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Kvótové zajištění</p> <p>2 – Proměnlivé kvótové zajištění</p> <p>3 – Přebytkové zajištění</p> <p>4 – Zajištění škodního nadměrku (pro jednotlivou událost a jednotlivé riziko)</p> <p>5 – Zajištění škodního nadměrku (pro jednotlivé riziko)</p> <p>6 – Zajištění škodního nadměrku (pro jednotlivou událost)</p> <p>7 – Zajištění škodního nadměrku – „rezerva“(ochrana proti následným událostem, které mohou vyvolat určité pohromy, např. povodně nebo požár)</p> <p>8 – Zajištění škodního nadměrku s bazickým rizikem</p> <p>9 – Krytí při obnově</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>10 – Agregované zajištění škodního nadměru</p> <p>11 – Neomezené zajištění škodního nadměru</p> <p>12 – Zajištění ke krytí ztrát</p> <p>13 – Jiné proporcionální smlouvy</p> <p>14 – Jiné neproporcionální smlouvy</p> <p>Jiné proporcionální smlouvy (kód 13) a jiné neproporcionální smlouvy (kód 14) lze použít u hybridních druhů zajistných smluv.</p>
C0100	Doložka o zajistném krytí rizika katastrof	<p>Uvede se, zda jsou zahrnuty záruky pro případ katastrof. V závislosti na tom, zda jsou níže uvedená katastrofická rizika chráněna zajistným krytím, je nutné použít jeden z následujících kódů nebo jejich kombinaci (kódy se oddělují čárkou):</p> <p>1 – Krytí vylučuje všechny záruky pro případ katastrof</p> <p>2 – Je kryto zemětřesení, sopečná erupce, přílivová vlna atd.</p> <p>3 – Je kryta povodeň</p> <p>4 – Je kryt hurikán, vichřice atd.</p> <p>5 – Jsou kryta jiná rizika jako mráz, krupobití, silný vítr</p> <p>6 – Je kryt terorismus</p> <p>7 – Jsou kryty stávky, výtržnosti, občanské nepokoje, sabotáž, lidové povstání</p> <p>8 – Jsou kryta všechna z výše uvedených rizik</p> <p>9 – Jsou kryta rizika, která nejsou zahrnuta do vyjmenovaných položek</p>
C0110	Období platnosti (počáteční datum)	Uvede se kód data zahájení platnosti konkrétní zajistné smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0120	Období platnosti (datum ukončení)	<p>Uvede se kód data ukončení platnosti konkrétní zajistné smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>V případě, že podmínky smlouvy zůstanou při vyplňování šablony nezměněné a podnik nevyužívá doložku o ukončení, je datem ukončení příští možné datum ukončení.</p>
C0130	Měna	Určí se písmenný kód měny použité při umístění zajistné smlouvy podle ISO 4217. Pokud vnitrostátní orgán dohledu nepožaduje jinak, musí být všechny částky vyjádřeny v této měně pro specifické krytí. V případě, že je smlouva upsána ve dvou různých měnách, musí být vyplněna hlavní měna.
C0140	Typ upisovacího modelu	<p>Typ upisovacího modelu, který se používá k odhadu expozice upisovacímu riziku a potřeby zajistné ochrany. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Pojistná částka</p> <p>Nejvyšší částka, kterou může být pojistitel povinen vyplatit v rámci původní pojistné smlouvy. Možnost „Pojistná částka“ je nutno vyplnit také v případě, že položka „Typ upisovacího modelu“ není relevantní.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>2 – Maximální možná ztráta</p> <p>Ztráta, která může vzniknout, dojde-li k více či méně výjimečné kombinaci nejnepríznivějších okolností; požár je zastaven pouze neprůchodnými překážkami nebo nedostatkem látky.</p> <p>3 – Pravděpodobná maximální ztráta</p> <p>Je definována jako odhad největší očekávané ztráty v důsledku jednoho požáru nebo nebezpečí za předpokladu, že dojde k nejhoršímu individuálnímu narušení primárních soukromých protipožárních systémů, ale sekundární protipožární systémy či organizace (např. záchranné složky a soukromý a/nebo veřejný hasičský sbor) budou fungovat, jak mají. Tento odhad nezahrnuje katastrofické podmínky, jako jsou výbuch způsobený masivním uvolněním hořlavých plynů, který může postihnout rozsáhlé oblasti výrobního závodu, masivní výbuch, seizmická vlna, přílivová vlna nebo povodeň, pád letadla a žhářství spáchané ve více než jedné oblasti. Tato definice je hybridní formou mezi maximální možnou ztrátou a odhadovanou maximální ztrátou, která je obecně přijímána a často využívána pojistiteli, zajistiteli a zajišťovacími makléři.</p> <p>4 – Odhadovaná maximální ztráta</p> <p>Ztráta, která by mohla reálně vzniknout v důsledku určitých nepředvídatelných událostí zapříčiněných jedinou nežádoucí příhodou, která je pokládána za pravděpodobnou, s přihlédnutím ke všem faktorům, které pravděpodobně zvýší nebo zmírní rozsah ztráty, avšak s vyloučením takových shod okolností a katastrof, které sice mohou být možné, ale zůstávají nepravděpodobné.</p> <p>5 – Jiný</p> <p>Jiné možné použité upisovací modely. Druh „jiného“ uplatněného upisovacího modelu musí být vysvětlen v pravidelné zprávě orgánům dohledu.</p> <p>Ačkoli se výše uvedené definice používají pro druh pojištění „Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, mohou se pro jiné druhy pojištění používat podobné definice.</p>
C0150	Odhadované výnosy ze základního pojistného (XL – ESPI)	Výše odhadovaných výnosů ze základního pojistného v souvislosti se smluvním obdobím. Zpravidla se jedná o částku pojistného v souvislosti s portfoliem chráněným v rámci smluv o zajištění škodního nadměrku (XL); v každém případě je to částka, z níž vychází výpočet zajistného uplatněním sazby. Tato položka se vykazuje pouze u smluv o zajištění škodního nadměrku (XL).
C0160	Hrubé odhadované výnosy ze smluvního pojistného (proporcionální a neproporcionální)	Výše pojistného za 100 % smlouvy v souvislosti se smluvním obdobím. Tato částka odpovídá 100 % zajistného, které má být uhrazeno všem zajistitelům za smluvní období, včetně pojistného odpovídajícího neumístěným podílům.
C0170	Souhrn spoluúčastí (částka)	Výše franšízy, znamenající další vlastní vrub, pokud jsou ztráty kryty zajistitelem pouze za předpokladu existence určité výše kumulativních ztrát. Tato položka se vykazuje, je-li to relevantní, pouze když se nevykazuje položka C0180.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180	Souhrn spoluúčastí (%)	<p>Procentní podíl franšízy, znamenající procentní podíl dalšího vlastního vrubu, pokud jsou ztráty kryty zajistitelem pouze za předpokladu existence určité výše kumulativních ztrát. Tato položka se vykazuje, je-li to relevantní, pouze když se nevykazuje položka C0170.</p> <p>Procentní podíl se vykazuje desetinným číslem.</p>
C0190	Vlastní vrub nebo priorita (částka)	<p>Částka, která je v zajištění smlouvě uváděna jako vlastní vrub nebo priorita, pro smlouvy o přebytku a smlouvy o zajištění škodního nadměrku vztahující se k jednomu riziku („Working XL“) nebo k více rizikům („Catastrophe XL“). Pro různé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se uvede zvláštní označení.</p>
C0200	Vlastní vrub nebo priorita (%)	<p>Procentní podíl, který je v zajištění smlouvě uváděn jako vlastní vrub nebo priorita, pro smlouvy o kvótovém zajištění a smlouvy o zajištění ke krytí ztrát. Pro různé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se uvede zvláštní označení.</p> <p>Procentní podíl se vykazuje desetinným číslem.</p>
C0210	Limit (částka)	<p>Částka, která je v zajištění smlouvě uváděna jako limit. Pro různé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se uvede zvláštní označení.</p> <p>V případě neomezeného krytí se uvádí „-1“.</p>
C0220	Limit (%)	<p>Procentní podíl, který je v zajištění smlouvě uváděn jako limit, pro smlouvy o zajištění ke krytí ztrát. Pro různé druhy pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se uvede zvláštní označení.</p> <p>V případě neomezeného krytí se uvádí „-1“.</p> <p>Procentní podíl se vykazuje desetinným číslem.</p>
C0230	Maximální krytí na jedno riziko nebo událost	<p>Výše maximálního krytí na jedno riziko nebo událost. Pokud byla u kvótového nebo přebytkového zajištění sjednána maximální částka na jednu událost (například vichřice), vykazuje se částka ve 100 % výši. Ve všech ostatních případech se částka rovná limitu minus priorita.</p> <p>V případě neomezeného krytí se uvádí „-1“.</p>
C0240	Maximální krytí v rámci jedné smlouvy	<p>Výše maximálního krytí v rámci jedné smlouvy. Pokud byla u kvótového nebo přebytkového zajištění sjednána maximální částka na celou smlouvu, vykazuje se částka ve 100 % výši. V případě neomezeného krytí se uvádí „-1“. U smluv o zajištění škodního nadměrku (XL) nebo o zajištění ke krytí ztrát (SL) musí být uvedena počáteční kapacita (např. roční agregované limity); celkové krytí může být odvozeno také z informací poskytnutých v C0250.</p>
C0245	Krytí v rámci vrstvy zajištění	<p>Částka maximálního krytí pro určitou vrstvu smlouvy. V případě neomezeného krytí se uvádí „-1“. U smluv o zajištění škodního nadměrku (XL) nebo o zajištění ke krytí ztrát (SL) musí být uvedena počáteční kapacita (např. roční agregované limity). V případě, že smlouva obsahuje pouze jednu vrstvu, bude se tato buňka rovnat položce C0250.</p>
C0250	Počet obnov krytí	Počet možností získat zpět zajištění krytí.
C0260	Popis obnov krytí	<p>Popis obnov krytí za účelem získání zajištěného krytí zpět. Příklady možného obsahu v této položce: „2 při 100 % plus 1 při 150 %“ nebo „vše volně“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0360	Sazba 1 u smluv XL	Uvádí se pevná sazba nebo počáteční sazba v případě systému klouzavých sazeb. Procentní podíl se vykazuje desetinným číslem. Tato položka se vykazuje pouze u smluv o zajištění škodního nadměrku (XL).
C0370	Sazba 2 u smluv XL	Uvádí se horní koncová sazba u systému klouzavých sazeb. Procentní podíl se vykazuje desetinným číslem. Tato položka se vykazuje pouze u smluv o zajištění škodního nadměrku (XL).
C0380	Paušální pojistné u smluv XL	Informace, zda se pojistné u smluv o zajištění škodního nadměrku (XL) opírá o paušální pojistné, či nikoli. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Pojistné u smluv XL opírající se o paušální pojistné 2 – Pojistné u smluv XL neopírající se o paušální pojistné Tato položka se vykazuje pouze u smluv o zajištění škodního nadměrku (XL).
C0390	Pohyblivá provize	Uvádí se, zde je použita pohyblivá provize. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Ano 2 – Ne
C0400	Minimální škodní poměr, na němž závisí částka pohyblivé provize	Uvádí se minimální škodní poměr jako procento, od něhož je odvislá výše pohyblivé provize.
C0410	Maximální škodní poměr, na němž závisí částka pohyblivé provize	Uvádí se maximální škodní poměr jako procento, od něhož je odvislá výše pohyblivé provize.
C0420	Minimální provize	Uvádí se minimální provize vyjádřená v procentech.
C0430	Maximální provize	Uvádí se maximální provize vyjádřená v procentech.
C0440	Očekávaná provize	Uvádí se očekávaná provize vyjádřená v procentech.

S.30.04 – Program postoupeného zajištění – údaje o podílech

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona je relevantní pro pojišťovny a zajišťovny, které mají program postoupeného zajištění a/nebo retrocese zahrnující krytí poskytované ujednáními o zajistném poolu jištěnými státem, kromě fakultativního krytí.

Tuto šablonu vyplňuje pojišťovna a zajišťovna, která převádí upisovací riziko na zajistitele prostřednictvím zajistné smlouvy, jejíž doba platnosti zahrnuje příští vykazovaný rok nebo se s ním překrývá, a tito zajistitelé jsou při vyplňování šablony známi. Pokud se strategie zajištění po tomto datu zásadně změní nebo dojde k obnovení zajistných smluv po datu vykazování a před dalším 1. lednem, musí být informace v této šabloně, je-li to relevantní, podány znovu.

Tato šablona by měla být vykazována pouze tehdy, jsou-li částky vymahatelné ze zajištění vyšší než 10 % nejlepšího odhadu vypočteného samostatně pro životní a neživotní pojištění.

	POLOŽKA	POKyny
C0010	Kód programu zajištění	Jedinečný kód (specifický pro daný podnik) zahrnující všechna jednotlivá umístění zajištění a/nebo smlouvy, které náleží do téhož programu zajištění.
C0020	Identifikační kód smlouvy	Identifikační kód smlouvy, který označuje pouze tuto smlouvu a musí být zachován v následných zprávách, obvykle číslo původní smlouvy registrované v evidenci společnosti.
C0030	Pořadové číslo oddílu smlouvy	Pořadové číslo oddílu přidělené podnikem různým oddílům smlouvy v těch případech, kdy smlouva zahrnuje například více než jeden druh pojištění ve smyslu definice v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 nebo zahrnuje různé druhy činnosti s různými limity. Smlouvy s různými podmínkami jsou pro účely podávání informací považovány za různé smlouvy a jsou vykazovány v různých oddílech. U různých druhů pojištění zahrnutých do stejné smlouvy jsou podmínky týkající se každého druhu pojištění podrobně popsány samostatně pod číslem každého oddílu. Smlouvy zahrnující různé druhy zajištění (např. jeden oddíl na základě kvót a další na základě škodního nadměrku) v téže smlouvě se vykazují v různých oddílech. Smlouvy zahrnující různé vrstvy téhož programu se vykazují v různých oddílech.
C0040	Pořadové číslo excedentu/ vrstvy v programu	Pořadové číslo excedentu/vrstvy, pokud je smlouva součástí širšího programu.
C0050	Kód zajistitele	Identifikační kód zajistitele podle tohoto pořadí: — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem. V případě, že podnik přidělí specifický kód, musí být tento kód pro specifického zajistitele jedinečný a nesmí se překrývat s žádným jiným kódem, který podnik přidělil, ani s identifikačním kódem právnické osoby (LEI).
C0060	Typ kódu zajistitele	Identifikace kódu použitého v položce „Kód zajistitele“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0100	Podíl zajistitele (%)	Procentní podíl zajištění smlouvy přijaté zajistitelem určeným v položce C0050, vyjádřený jako absolutní procento umístění smlouvy. Procentní podíly se vykazují desetinným číslem.
C0110	Expozice postoupená zajistiteli jako jeho podíl	Částka expozice zajištěné u zajistitele. Tato částka vychází z maximálního krytí na riziko/událost a vypočítá se pomocí vzorce: Položka „Maximální krytí na jedno riziko nebo událost“ (vykázaná v položce C0230 šablony S.30.03) se vynásobí položkou „Podíl zajistitele (%)“ (vykázaná v položce C0100 šablony S.30.04). Pokud je v položce C0230 v šabloně S.30.03 „neomezené“, uvede se v této buňce „-1“.
C0120	Typ kolaterálu (je-li relevantní)	Typ drženého kolaterálu. Použijte následující možnosti: 1 – Peníze nebo peněžní ekvivalent v úschově 2 – Zadržaná hotovost nebo finanční prostředky

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>3 – Akreditiv</p> <p>4 – Jiný</p> <p>5 – Žádný</p>
C0130	Popis limitu zajistitele zajištěného kolaterálem	Popis limitu zajistitele zajištěného kolaterálem s odkazem na specifikaci ve smlouvě (např. 90 % technických rezerv nebo 90 % pojistného), je-li relevantní.
C0140	Kód poskytovatele kolaterálu (je-li relevantní)	<p>Identifikační kód využívající identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p>
C0150	Typ kódu poskytovatele kolaterálu	<p>Určení kódu použitého v položce „Kód poskytovatele kolaterálu (je-li relevantní)“.</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p>
C0160	Odhadované zajistné za podíl zajistitele při postoupení zajištění	<p>Odhadované hrubé zajistné u smlouvy, které má platit podnik, podle příštího vykazovaného roku N+1 za podíl každého zajistitele. Tato částka se vypočítá podle následujících příkladů:</p> <p>Případ 1: U kvótového a přebytkového zajištění: podíl vykázaný v položce Podíl zajistitele (C0100) se vynásobí položkou Hrubé odhadované výnosy ze smluvního pojistného (C0160) uvedenou v šabloně S.30.03.</p> <p>Případ 2: U smluv o zajištění škodního nadměrku (XL), pokud se na smlouvu vztahuje pevná sazba: sazba vykázaná v položce Sazba 1 u smluv XL (C0360) v šabloně S.30.03 se vynásobí položkou Odhadované výnosy ze základního pojistného (C0150) v šabloně S.30.03 a dále se vynásobí podílem uvedeným v položce Podíl zajistitele (C0100).</p> <p>Případ 3: U smluv o zajištění škodního nadměrku (XL), pokud se na smlouvu vztahuje klouzavá sazba: sazba vykázaná v položce Sazba 2 u smluv XL (C0370) v šabloně S.30.03 se vynásobí položkou Odhadované výnosy ze základního pojistného (C0150) v šabloně S.30.03 a dále se vynásobí podílem uvedeným v položce Podíl zajistitele (C0100).</p>
C0170	Poznámky	Popis případů, kdy účast zajistitele probíhá za podmínek odlišných od podmínek standardního fakultativního nebo smluvního umístění, nebo poskytnutí jakýchkoli dalších informací, na které podnik musí upozornit orgán dohledu.
	<i>Informace o zajistitelích a makléřích</i>	
C0180	Kód zajistitele	<p>Identifikační kód zajistitele podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem. <p>V případě, že podnik přidělí specifický kód, musí být tento kód pro specifického zajistitele jedinečný a nesmí se překrývat s žádným jiným kódem, který podnik přidělil, ani s identifikačním kódem právnické osoby (LEI).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0190	Typ kódu zajišťovatele	Identifikace kódu použitého v položce „Kód zajišťovatele“. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0200	Oficiální název zajišťovatele	Oficiální název zajišťovatele, na něž bylo převedeno upisovací riziko. Oficiální název zajišťovatele, který nese riziko, je uvedeno v zajišťovací smlouvě. V položce nesmí být uveden název zajišťovacího makléře. Stejně tak zde nesmí být uveden obecný či neúplný název, jelikož mezinárodní zajišťovatelé mívají více společností, které mohou být usazeny v různých zemích. V případě ujednání o poolu lze uvést název poolu (nebo správce poolu) pouze tehdy, je-li pool právní osobou.
C0210	Typ zajišťovatele	Typ zajišťovatele, na něž bylo převedeno upisovací riziko. Použijte následující možnosti: 1 – Přímý životní pojistitel 2 – Přímý neživotní pojistitel 3 – Přímý kompozitní pojistitel 4 – Kaptivní pojišťovna 5 – Interní zajišťovatel (zajišťovna, která se primárně soustřeďuje na převzetí rizika od jiných pojišťoven ve skupině) 6 – Externí zajišťovatel (zajišťovna, která přebírá rizika od jiných podniků, než jsou pojišťovny ve skupině) 7 – Kaptivní zajišťovna 8 – Zvláštní účelová jednotka 9 – Pool s právní subjektivitou (s účastí více než jedné pojišťovny či zajišťovny) 10 – Pool jištěný státem
C0220	Země, v níž je subjekt rezidentem	Uveďte dvoupísmenný kód země, kde má zajišťovatel oprávnění/licenci, podle ISO 3166-1.
C0230	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Rating zajišťovatele v referenční den vykazování vydaný určenou externí ratingovou agenturou.(ECAI). Není-li rating k dispozici, zůstane tato položka prázdná. Tato položka se nepoužije v případě zajišťovatelů, pro které podniky uplatňující interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.
C0240	Určená externí ratingová agentura	Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0230; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).
C0250	Stupeň úvěrové kvality	Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený zajišťovateli. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni podniky, které používají standardní vzorec.

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Tato položka se nepoužije v případě zajistitelů, pro které podniky uplatňující interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>0 – Stupeň úvěrové kvality 0</p> <p>1 – Stupeň úvěrové kvality 1</p> <p>2 – Stupeň úvěrové kvality 2</p> <p>3 – Stupeň úvěrové kvality 3</p> <p>4 – Stupeň úvěrové kvality 4</p> <p>5 – Stupeň úvěrové kvality 5</p> <p>6 – Stupeň úvěrové kvality 6</p> <p>9 – Není k dispozici žádný rating</p>
C0260	Interní rating	Interní rating zajistitele v případě podniků používajících interní model, pokud jsou při interním modelování interní ratingy používány. Pokud podnik s interním modelem používá výhradně externí ratingy, tato položka se nevykazuje.
C0320	Název poskytovatele kolaterálu	<p>Název poskytovatele kolaterálu bude záviset na typu kolaterálu specifikovaném v položce C0120.</p> <p>— Pokud je kolaterál držen v úschově, bude poskytovatelem kolaterálu poskytovatel úschovy.</p> <p>— Pokud je kolaterálem zadržena hotovost nebo finanční prostředky, může tato buňka zůstat prázdná.</p> <p>— Pokud jsou kolaterálem akreditivy, bude se jednat o podkladovou finanční instituci poskytující tento nástroj.</p> <p>— V případě jiných možností se vyplňuje pouze tehdy, je-li to relevantní.</p>

S.31.01 – Podíl zajistitelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek)

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Pojišťovny a zajišťovny tuto šablonu vyplňují, pokud je ve vztahu k zajistiteli uznána vymahatelná částka (i když všechny smlouvy s tímto zajistitelem byly ukončeny).

Šablona shromažďuje informace o zajistitelích, nikoli o samostatných smlouvách. Musí být vyplněny všechny postoupené technické rezervy, včetně rezerv postoupených v rámci finitního zajištění (definovaného ve sloupci C0060 šablony S.30.03). To rovněž znamená, že pokud jako zajistitel působí zvláštní účelová jednotka nebo syndikát Lloyd's, musí se tato zvláštní účelová jednotka nebo syndikát uvést.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Kód zajistitele	<p>Identifikační kód zajistitele podle tohoto pořadí:</p> <p>— identifikační kód právnické osoby (LEI),</p> <p>— zvláštní kód přidělený podnikem.</p>
C0050	Typ kódu zajistitele	<p>Identifikace kódu použitého v položce „Kód zajistitele“. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0060	Částky vymahatelné ze zajištění: rezerva pojistného – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částka podílu zajistitele na částkách vymahatelných ze zajištění (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek) před úpravou o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany v nejlepším odhadu rezervy pojistného, která se vypočítá jako očekávaná současná hodnota budoucích příchozích a odchozích peněžních toků.
C0070	Částky vymahatelné ze zajištění: rezerva na pojistná plnění – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částka podílu zajistitele na částkách vymahatelných ze zajištění (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek) před úpravou o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany v nejlepším odhadu rezervy na pojistná plnění.
C0080	Částky vymahatelné ze zajištění: technické rezervy – životní pojištění včetně zdravotního pojištění SLT Health	Částka podílu zajistitele na částkách vymahatelných ze zajištění (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek) před úpravou o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany v nejlepším odhadu technických rezerv.
C0090	Úprava o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany	Úprava o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany u jednotlivých zajistitelů. Úprava se vypočítá samostatně a musí být v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato hodnota se vykazuje jako záporná hodnota.
C0100	Částky vymahatelné ze zajištění: částky vymahatelné ze zajištění celkem	Postoupené technické rezervy (odvozené z rezervy na pojistná plnění + rezerva pojistného + technické rezervy vypočítané jako celek v neživotním pojištění a životním pojištění včetně zdravotního pojištění SLT Health) včetně úpravy o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany.
C0110	Čisté pohledávky	Částky po splatnosti určené takto: plnění vyplacená pojistitelem, která dosud nebyla uhrazena zajistitelem, plus provize, které má zaplatit zajistitel, plus jiné pohledávky minus dluhy vůči zajistiteli. Hotovostní vklady jsou vyloučeny a mají být považovány za přijaté záruky.
C0120	Aktiva, která zastavili zajistitelé	Částka aktiv, která zastavil zajistitel s cílem snížit riziko selhání protistrany u zajistitele.
C0130	Finanční záruky	Částka záruk přijatých podnikem od zajistitele za účelem zaručení úhrady závazků splatných podnikem (včetně akreditivu, poskytnutých nevyčerpaných úvěrových příslibů).
C0140	Hotovostní vklady	Částka hotovostních vkladů, které podnik přijal od zajistitelů.
C0150	Celkové přijaté záruky	Celková částka druhů záruk. Odpovídá součtu částek vykázaných v C0120, C0130 a C0140.
C0155	Měna	V příslušných případech uveďte písmenný kód měny částek vymahatelných ze zajištění podle ISO 4217. Členění podle měny se vyžaduje jen u 90 % částek vymahatelných ze zajištění. Zbývajících 10 % je možné seskupit pod „ostatní měny“.
	Informace o zajistitelích	
C0160	Kód zajistitele	Identifikační kód zajistitele podle tohoto pořadí: — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem.

	POLOŽKA	POKYNY
C0170	Typ kódu zajišťovatele	Identifikace kódu použitého v položce „Kód zajišťovatele“. Použijte následující možnosti: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0180	Oficiální název zajišťovatele	Oficiální název zajišťovatele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko. Oficiální název zajišťovatele, který nese riziko, je uveden v zajišťovací smlouvě. V položce nesmí být uveden název zajišťovacího makléře. Stejně tak zde nesmí být uveden obecný či neúplný název, jelikož mezinárodní zajišťovatelé mívají více společností, které mohou být usazeny v různých zemích. V případě ujednání o poolu lze uvést název poolu (nebo správce poolu) pouze tehdy, je-li pool právnickou osobou.
C0190	Typ zajišťovatele	Typ zajišťovatele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko. Použijte následující možnosti: 1 – Přímý životní pojistitel 2 – Přímý neživotní pojistitel 3 – Přímý kompozitní pojistitel 4 – Kaptivní pojišťovna 5 – Interní zajišťovatel (zajišťovna, která se primárně soustřeďuje na převzetí rizika od jiných pojišťoven ve skupině) 6 – Externí zajišťovatel (zajišťovna, která přebírá rizika od jiných podniků, než jsou pojišťovny ve skupině) 7 – Kaptivní zajišťovna 8 – Zvláštní účelová jednotka 9 – Pool s právní subjektivitou (s účastí více než jedné pojišťovny či zajišťovny) 10 – Pool jištěný státem
C0200	Země, v níž je subjekt rezidentem	Uveďte dvoupísmenný kód země, kde má zajišťovatel oprávnění/licenci, podle ISO 3166-1.
C0210	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Skutečný/aktuální rating, který je brán podnikem v úvahu. Není-li rating k dispozici, zůstane tato položka prázdná a ve sloupci C0230 (Stupeň úvěrové kvality) se zajišťovatelé přidělí kategorie „9 – Není k dispozici žádný rating“. Tato položka se nepoužije v případě zajišťovatelů, pro které podniky uplatňující interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.
C0220	Určená externí ratingová agentura	Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0210; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy). —

	POLOŽKA	POKYNY
C0230	Stupeň úvěrové kvality	<p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený zajistiteli. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni podniky, které používají standardní vzorec.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>0 – Stupeň úvěrové kvality 0</p> <p>1 – Stupeň úvěrové kvality 1</p> <p>2 – Stupeň úvěrové kvality 2</p> <p>3 – Stupeň úvěrové kvality 3</p> <p>4 – Stupeň úvěrové kvality 4</p> <p>5 – Stupeň úvěrové kvality 5</p> <p>6 – Stupeň úvěrové kvality 6</p> <p>9 – Není k dispozici žádný rating</p>
C0240	Interní rating	<p>Interní rating zajistitele v případě podniků používajících interní model, pokud jsou při interním modelování interní ratingy používány. Pokud podnik s interním modelem používá výhradně externí ratingy, tato položka se nevykazuje.</p>

S.31.02 – Zvláštní účelové jednotky

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

Tato šablona je relevantní pro každou pojišťovnu nebo zajišťovnu, která převádí riziko či rizika na zvláštní účelovou jednotku, přičemž cílem je zajistit dostatečné zveřejnění, pokud se zvláštní účelové jednotky používají jako alternativní metoda převodu rizik k tradičním zajištěným smlouvám.

Tato šablona se vztahuje na použití:

- zvláštních účelových jednotek definovaných v čl. 13 bodě 26 a povolených podle čl. 211 odst. 1 směrnice 2009/138/ES;
- zvláštních účelových jednotek, které splňují podmínky čl. 211 odst. 3 směrnice 2009/138/ES;
- zvláštních účelových jednotek regulovaných orgány dohledu třetí země, pokud tyto jednotky splňují opatření rovnocenná podmínkám stanoveným v čl. 211 odst. 2 směrnice 2009/138/ES;
- jiných zvláštních účelových jednotek, které nevyhovují výše uvedeným definicím, pokud jsou rizika převedena v rámci ujednání, jejichž ekonomickou podstatou je zajištění smlouva.

Šablona zahrnuje techniky snižování rizik (uznané či neuznané) uplatňované pojišťovnou nebo zajišťovnou, kdy zvláštní účelová jednotka přijímá rizika od vykazujícího podniku prostřednictvím zajištění smlouvy, nebo přijímá pojistná rizika od vykazujícího podniku převodem na základě obdobného ujednání, které je „podobné zajištění“.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030	Interní kód zvláštní účelové jednotky	<p>Interní kód přidělený podnikem zvláštní účelové jednotce podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód. <p>Tento kód je pro každou zvláštní účelovou jednotku jedinečný a v následných zprávách zůstává beze změn.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Identifikační kód cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	<p>V případě cenných papírů nebo jiných finančních mechanismů vydaných zvláštní účelovou jednotkou a držných pojišťovnou a zajišťovnou se určí identifikační kód v tomto pořadí, existuje-li:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.
C0050	Typ identifikačního kódu cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem
C0060	Druhy pojištění, s nimiž souvisí sekuritizace zvláštní účelové jednotky	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh</p> <p>14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu</p> <p>15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání</p> <p>16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel</p> <p>18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy</p> <p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>29 – Zdravotní pojištění</p> <p>30 – Pojištění s podílem na zisku</p> <p>31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)</p> <p>32 – Ostatní životní pojištění</p> <p>33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění</p> <p>34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění</p> <p>35 – Zdravotní zajištění</p> <p>36 – Životní zajištění</p> <p>37 – Více druhů pojištění</p> <p>Pokud zajišťovací smlouva nebo podobné ujednání poskytuje krytí pro více než jeden druh pojištění a podmínky krytí se u jednotlivých druhů pojištění liší, je nutné smlouvu specifikovat na více řádcích. Na prvním řádku týkajícím se smlouvy je třeba uvést specifikaci „více druhů pojištění“, přičemž v tomto zápisu jsou poskytnuty podrobnosti o obecných podmínkách smlouvy, a na dalších řádcích jsou uvedeny podrobnosti o jednotlivých podmínkách zajišťovací smlouvy pro každý příslušný druh pojištění. Pokud se podmínky krytí u jednotlivých druhů pojištění neliší, vyžaduje se pouze dominantní druh pojištění podle směrnice Solventnost II.</p>
C0070	Typ rozhodné události (rozhodných událostí) ve zvláštní účelové jednotce	<p>Určí se rozhodné mechanismy používané zvláštní účelovou jednotkou jako rozhodné události, které by ji zavázaly k provedení platby cedující pojišťovně/zajišťovně. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Náhrada škody</p> <p>2 – Modelová ztráta</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>3 – Vazba na index nebo parametr</p> <p>4 – Hybridy (zahrnutí složek z výše uvedených technik)</p> <p>5 – Jiné</p>
C0080	Smluvní rozhodná událost	<p>Popis specifické rozhodné události, která by zvláštní účelovou jednotku zavázala k provedení platby cedující pojišťovně/zajišťovně. Tyto informace by měly doplňovat informace o „typu rozhodné události (rozhodných událostí) ve zvláštní účelové jednotce“ a měly by být dostatečně popisné, aby na jejich základě mohly orgány dohledu určit konkrétní rozhodnou událost, např. konkrétní meteorologické/bouřkové indexy v případě katastrofických rizik nebo obecné úmrtnostní tabulky pro rizika dlouhověkosti.</p>
C0090	Stejná rozhodná událost jako v podkladovém portfoliu postupitele	<p>Určete, zda je rozhodná událost definovaná v podkladové pojistné (zajistné) smlouvě se spouštěcím mechanismem pro vyplacení definovaným ve smlouvě stejná jako událost definovaná ve zvláštní účelové jednotce. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Stejná rozhodná událost</p> <p>2 – Odlišná rozhodná událost</p>
C0100	Bazické riziko vyplývající ze struktury převodu rizika	<p>Určí se příčiny bazického rizika (tj. že expozice, která je pokryta technikou snižování rizik, neodpovídá rizikové expozici pojišťovny či zajišťovny). Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Žádné bazické riziko</p> <p>2 – Nedostatečná podřízenost pro držitele cenných papírů</p> <p>3 – Dodatečné regresní nároky investora proti postupiteli</p> <p>4 – Dodatečná rizika byla sekuritizována po vydání povolení</p> <p>5 – Postupitelé drží expozice k vydaným cenným papírům</p> <p>9 – Jiné</p>
C0110	Bazické riziko vyplývající ze smluvních podmínek	<p>Určete bazické riziko vyplývající ze smluvních podmínek.</p> <p>1 – Žádné bazické riziko</p> <p>2 – Podstatná část pojištěných rizik nepřevedená</p> <p>3 – Nedostačující rozhodná událost, která by odpovídala rizikové expozici postupitele</p>
C0120	Aktiva zvláštní účelové jednotky účelově vázaná k vypořádání závazků souvisejících s postupitelem	<p>Částka aktiv zvláštní účelové jednotky účelově vázaných pro vykazujícího postupitele, která jsou k dispozici k vypořádání smluvních závazků zajištěných zvláštní účelovou jednotkou pouze pro konkrétního postupitele (aktiva použitá jako kolaterál, které jsou v rozvaze zvláštní účelové jednotky uznána konkrétně ve vztahu k přijatým závazkům).</p>
C0130	Jiná aktiva zvláštní účelové jednotky, která nesouvisí s postupitelem a pro která může existovat regresní nárok	<p>Částka aktiv zvláštní účelové jednotky (uznaných v rozvaze této jednotky), která přímo nesouvisí s vykazujícím postupitelem, ale na něž se vztahují regresní nároky. Patří sem jakákoli „volná aktiva“ zvláštní účelové jednotky, která mohou být k dispozici pro vypořádání závazků vykazujícího postupitele.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0140	Jiné regresní nároky vyplývající ze sekuritizace	Částka podmíněných aktiv zvláštní účelové jednotky (držených mimo rozvahu této jednotky), která přímo nesouvisí s vykazujícím postupitelem, ale na něž se vztahují regresní nároky. Patří sem regresní nároky proti jiným protistranám zvláštní účelové jednotky včetně záruk, zajistných smluv a derivátových závazků vůči zvláštní účelové jednotce učiněných jejím sponzorem, držiteli cenných papírů nebo jinými třetími stranami.
C0150	Celkové maximální možné závazky zvláštní účelové jednotky podle zajistné smlouvy	Částka celkových maximálních možných závazků ze zajistné smlouvy (specifická pro postupitele).
C0160	Zvláštní účelová jednotka plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele po celé vykazované období	Uvede se, zda lze ochranu nabízenou technikou snižování rizik uznat pouze částečně v případě, kdy protistrana zajistné smlouvy přestane být schopna zajistit účinný a soustavný převod rizika. Použijte následující možnosti: 1 – Zvláštní účelová jednotka plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele 2 – Zvláštní účelová jednotka nikoli plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele
C0170	Stávající částky vymahatelné od zvláštní účelové jednotky	Částka vymahatelných částek od zvláštní účelové jednotky uznaná v rozvaze vykazujícího podniku podle směrnice Solventnost II (před úpravami o očekávané ztráty dané selháním protistrany). Tuto částku je třeba vypočítat v souladu s požadavky článku 41 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0180	Určení podstatných investic držených postupitelem ve zvláštní účelové jednotce	Uvede se, zda existuje podstatná investice držená postupitelem ve zvláštní účelové jednotce ve smyslu článku 210 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. 1 – Není relevantní 2 – Investice zvláštní účelové jednotky pod kontrolou postupitele a/nebo sponzora (je-li jiný než postupitel) 3 – Investice zvláštní účelové jednotky v držení postupitele (kapitál, cenné papíry nebo jiný podřízený dluh SPV) 4 – Postupitel prodává zvláštní účelové jednotce zajištění nebo jinou ochranu, která snižuje riziko 5 – Postupitel poskytl zvláštní účelové jednotce nebo držitelům cenných papírů záruku nebo jiné úvěrové posílení 6 – Postupitel si ponechal dostatečné bazické riziko 9 – Jiné Pokud se tyto údaje vykazují, je nutné, aby byl v položkách C0030 a C0040 identifikován nástroj.
C0190	Sekuritizovaná aktiva související s postupitelem držená v úschově u jiné třetí strany, než je postupitel/sponzor?	Uvede se, zda existují sekuritizovaná aktiva týkající se postupitele, která jsou držena v úschově u třetí strany jiné než postupitel/sponzor, s ohledem na ustanovení čl. 214 odst. 2 a článku 326 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Držena v úschově u třetí strany jiné než postupitel/sponzor 2 – Nedržena v úschově u třetí strany jiné než postupitel/sponzor
	Informace o zvláštní účelové jednotce	

	POLOŽKA	POKYNY
C0200	Interní kód zvláštní účelové jednotky	Interní kód přidělený zvláštní účelové jednotce podnikem podle tohoto pořadí: — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód. Tento kód je pro každou zvláštní účelovou jednotku jedinečný a v následných výkazech se nemění.
C0210	Typ kódu zvláštní účelové jednotky	Identifikace kódu použitého v položce „Interní kód zvláštní účelové jednotky“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0220	Právní charakter zvláštní účelové jednotky	Určete právní charakter sekuritizace zvláštní účelové jednotky podle čl. 13 bodu 26 směrnice 2009/138/ES. Použijte jednu z těchto možností: 1 – Trusty 2 – Partnerství 3 – Společnosti s ručením omezeným 4 – Jiná forma právního subjektu neuvedená výše 5 – Nezapsané
C0230	Název zvláštní účelové jednotky	Uvede se název zvláštní účelové jednotky.
C0240	Úřední registrační číslo zvláštní účelové jednotky	Registrační číslo obdržené při zápisu zvláštní účelové jednotky. U nezapsaných zvláštních účelových jednotek podniky vykazují regulační číslo nebo rovnocenné číslo obdržené od orgánu dohledu v době povolení.
C0250	Země povolení zvláštní účelové jednotky	Uvedte kód země, v níž je zvláštní účelová jednotka usazena a v níž obdržela povolení, podle normy ISO 3166-1 alpha-2.
C0260	Podmínky povolení zvláštní účelové jednotky	Uvedte podmínky povolení zvláštní účelové jednotky podle článku 211 směrnice 2009/138/ES nebo rovnocenného právního nástroje. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Zvláštní účelová jednotka povolená podle čl. 211 odst. 1 směrnice 2009/138/ES 2 – Zvláštní účelová jednotka povolená podle čl. 211 odst. 3 směrnice 2009/138/ES (zachování právních účinků) 3 – Zvláštní účelová jednotka regulovaná orgánem dohledu třetí země, přičemž splňuje požadavky rovnocenné požadavkům stanoveným v čl. 211 odst. 2 směrnice 2009/138/ES 4 – Zvláštní účelová jednotka, na kterou se nevztahuje žádná z výše uvedených možností
C0270	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	Rating zvláštní účelové jednotky (je-li k dispozici), který podnik bere v úvahu a který poskytuje externí ratingová agentura. Není-li rating k dispozici, zůstane tato položka prázdná a ve sloupci C0290 (Stupeň úvěrové kvality) se zvláštní účelové jednotce přidělí kategorie „9 – Není k dispozici žádný rating“.

	POLOŽKA	POKYNY
		Tato položka se nepoužije v případě zvláštních účelových jednotek, pro které podniky uplatňující interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.
C0280	Určená externí ratingová agentura	Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0270; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).
C0290	Stupeň úvěrové kvality	Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený zvláštní účelové jednotce. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality, které podnik provedl interně. Použijte se jedna z těchto možností: 0 – Stupeň úvěrové kvality 0 1 – Stupeň úvěrové kvality 1 2 – Stupeň úvěrové kvality 2 3 – Stupeň úvěrové kvality 3 4 – Stupeň úvěrové kvality 4 5 – Stupeň úvěrové kvality 5 6 – Stupeň úvěrové kvality 6 9 – Není k dispozici žádný rating
C0300	Interní rating	Interní rating zvláštní účelové jednotky v případě podniků používajících interní model, pokud jsou při interním modelování interní ratingy používány. Pokud podnik s interním modelem používá výhradně externí ratingy, tato položka se nevykazuje.

S.36.01 – Transakce uvnitř skupiny – transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv

Obecné poznámky:

Tato šablona se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

V této šabloně se vykazují všechny transakce uvnitř skupiny (významné, velmi významné a transakce, které se musí vykazovat za všech okolností) mezi subjekty skupiny v souvislosti s kapitálem, dluhem, recipročním financováním ⁽¹⁾ a převody aktiv.

Jedná se mimo jiné o:

- vlastní kapitál a jiné položky kapitálu včetně účastí v přidružených subjektech a převodů akcií přidružených subjektů skupiny,
- dluhy včetně dluhopisů, úvěrů, zajištěných dluhů a jiných transakcí obdobné povahy, např. s pravidelným předem stanoveným úrokem nebo kupónem nebo s platbami prémie po předem určenou dobu,
- převody jiných aktiv, např. převody nemovitostí a převody akcií jiných společností, které nejsou přidruženy ke skupině (tj. společností mimo skupinu).

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly uzavřeny,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

⁽¹⁾ Jak je stanoveno v článku 223 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v určitém plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou operaci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vykazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně daná transakce hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vykazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty, nebo se subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód je v průběhu času konzistentní.
C0020	Název investora/věřitele	Název subjektu, který kupuje akcie nebo půjčuje přidruženému podniku v rámci skupiny, tj. subjektu, který ve své rozvaze transakci uznává jako aktivum (debet – rozvaha).
C0030	Identifikační kód investora/věřitele	Jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli v tomto pořadí, je-li k dispozici: <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód Zvláštní kód: <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0031	Typ kódu investora/věřitele	Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód investora/věřitele“. Použije se jedna z těchto možností: <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód

POLOŽKA		POKYNY
NC0040	Odvětví investora/věřitele	<p>Pokud je investor/věřitel součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud investor/věřitel není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Název emitenta/dlužníka	Název subjektu, který vydává akcii/položku kapitálu nebo si půjčuje peníze (vydává dluh), tj. subjektu, který ve své rozvaze transakcí uznává jako závazek nebo kapitál (kredit – rozvaha).
C0060	Identifikační kód emitenta/dlužníka	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí finanční konglomerát důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0061	Typ kódu emitenta/dlužníka	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód emitenta/dlužníka“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
NC0070	Odvětví emitenta/dlužníka	<p>Pokud je emitent/dlužník součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud emitent/dlužník není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte „jiný podnik skupiny“.</p>
NC0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>

POLOŽKA		POKYNY
NC0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte se v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>
NC0100	Identifikační kód nástroje	<p>Uveďte identifikační kód nástroje (kapitálu, dluhu atd.) mezi dvěma určenými protistranami podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód je v průběhu času konzistentní. <p>Může se lišit od kódu transakce uvnitř skupiny uvedeného v buňce C0010.</p>
NC0101	Typ identifikačního kódu nástroje	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód nástroje“. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarům služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem
NC0110	Druh nástroje	<p>Určete druh nástroje.</p> <p>Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Dluhopisy/dluh 2 – Kapitálový typ 3 – Převod jiných aktiv
NC0120	Nástroj	<p>Určete nástroj. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Dluhopisy/dluh – zajištěné 2 – Dluhopisy/dluh – nezajištěné

POLOŽKA		POKYNY
		3 – Kapitálový typ – akcie/účasti 4 – Kapitálový typ – jiné 5 – Převod jiných aktiv – nemovitosti 6 – Převod jiných aktiv – jiné
NC0130	Datum vydání	Uvede se dřívější z těchto dat: datum transakce/vydání dluhu, nebo datum, od něhož je transakce uvnitř skupiny účinná (pokud se liší od data vydání). Datum se uvádí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
NC0140	Datum splatnosti	Uvedte kód data, kdy transakce vyprší/dosáhne splatnosti (v příslušných případech) ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). — Pro transakce uvnitř skupiny bez data splatnosti použijte „9999-12-31“. — U věčných cenných papírů použijte „9999-12-31“.
NC0150	Měna transakce	Uvedte písmenný kód měny, v níž transakce proběhla, ve formátu ISO 4217.
NC0160	Částka k datu transakce	Částka transakce k vykázanému datu transakce.
NC0170	Částka k datu vykazování	Nesplacená částka transakce k datu vykazování (v příslušných případech), např. u emise dluhu, ve vykazovací měně skupiny. Pokud došlo k plnému předčasnému vypořádání/předčasnému splacení, je zůstatek smluvní částky roven nule.
NC0180	Hodnota kolaterálu	Hodnota kolaterálu pro zajištěný dluh nebo hodnota aktiv pro transakce uvnitř skupiny zahrnující převod aktiv.
NC0190	Částka dividend/úroků/kupónů a jiných plateb provedených během vykazovaného období	Tato buňka zachycuje veškeré platby provedené v souvislosti s transakcemi uvnitř skupiny, které jsou zaznamenány v této šabloně, za vykazované období (6 měsíců před datem vykazování). Patří sem mimo jiné: <ul style="list-style-type: none"> — dividendy za běžný rok včetně vyplacených dividend nebo dividend, které byly oznámeny, ale nebyly vyplaceny, — veškeré odložené dividendy z předchozích let, které byly vyplaceny během vykazovaného období (tj. veškeré vyplacené odložené dividendy, které měly dopad na zisky a ztráty během vykazovaného období), — platby úroků v souvislosti s dluhovými nástroji, — všechny ostatní platby v souvislosti s transakcemi uvnitř skupiny, které se vykazují v této šabloně, např. poplatky za převody aktiv, — částka celkového navýšení (v příslušných případech), tedy všech dodatečných prostředků investovaných během vykazovaného období, např. dalších plateb u částečně splacených akcií nebo navýšení částky úvěru během daného období (pokud se navýšení vykazují jako samostatná položka).
C0200	Kupónová/úroková sazba	Úroková nebo kupónová sazba v procentuálním vyjádření (v příslušných případech). V případě variabilní úrokové sazby se zahrnuje referenční sazba a úroková sazba nad ní.

POLOŽKA		POKYNY
C0210	Komentář	Komentáře obsahují: — oznámení v případě, že transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.02 – Transakce uvnitř skupiny – deriváty

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

V této šabloně jsou vykazovány všechny transakce uvnitř skupiny (významné transakce, velmi významné transakce a transakce, které musí být vykázány za všech okolností) mezi jednotlivým podnikem a pojišťovací holdingovou společností se smíšenou činností a jejími přidruženými podniky v souvislosti s deriváty. Významné transakce uvnitř skupiny týkající se derivátů se vykazují v případě, že účetní hodnota derivátu překročí prahovou hodnotu. Jedná se mimo jiné o:

- úrokové kontrakty včetně swapů, forwardů, futures a opcí,
- měnové kontrakty včetně swapů, forwardů, futures a opcí,
- kontrakty, které se povahou podobají kontraktům v bodě 1 písm. a) až e) a bodě 2 písm. a) až d) této přílohy, týkající se jiných referenčních položek nebo indexů.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly uzavřeny,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v určitém plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou operaci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vyazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně daná transakce hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidávaný k významným transakcím uvnitř skupiny se vyazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty, nebo se subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód musí být v průběhu času konzistentní.

POLOŽKA		POKYNY
C0020	Název investora/kupujícího	Název subjektu, který investuje/kupuje derivát, nebo protistrany s dlouhou pozicí. V případě swapů je plátcem plátce pevné sazby, který obdrží proměnlivou sazbu.
C0030	Identifikační kód investora/kupujícího	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0031	Typ kódu investora/kupujícího	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód investora/kupujícího“. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
NC0040	Odvětví investora/kupujícího	<p>Pokud je investor/kupující součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud investor/kupující není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Název emitenta/prodávajícího	Název subjektu, který emituje/prodává derivát, nebo protistrany s krátkou pozicí. V případě swapů příjemce, který obdrží pevné sazby a platí sazby proměnlivé.
C0060	Identifikační kód emitenta/prodávajícího	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.

POLOŽKA		POKYNY
C0061	Typ kódu emitenta/prodávajícího	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód emitenta/prodávajícího“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
NC0070	Finanční odvětví emitenta/prodávajícího	<p>Pokud je emitent/prodávající součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud emitent/prodávající není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
NC0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte se v této buňce „Identifikační číslo transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
NC0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte se v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>
NC0100	Identifikační kód nástroje	<p>Uveďte identifikační kód nástroje (kapitálu, dluhu atd.) mezi dvěma určenými protistranami podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být v průběhu času konzistentní. <p>Může se lišit od kódu transakce uvnitř skupiny uvedeného v buňce C0010.</p>
NC0101	Typ identifikačního kódu nástroje	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód nástroje“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p>

POLOŽKA		POKYNY
		6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kód přidělený podnikem
NC0110	Druh nástroje	Určete typ transakce. Použijte následující možnosti: 1 – Deriváty – futures 2 – Deriváty – forwardy 3 – Deriváty – opce 4 – Deriváty – ostatní 5 – Záruky – zajištění úvěrového rizika 6 – Záruky – jiné 7 – Swapy 8 – Jiné Repo je chápáno jako hotovostní transakce plus forwardová smlouva.
NC0120	Druh zajištění	Určete typ transakce. Použijte následující možnosti: 1 – Úvěrové selhání 2 – Úroková míra 3 – Měna 4 – Jiné
NC0130	Účel nástroje	Popište použití derivátu (mikro-/makrozajištění, efektivní správa portfolia). Mikro-zajištění označuje deriváty, které pokrývají jediný finanční nástroj, očekávanou transakci nebo závazek. Makrozajištění označuje deriváty, které pokrývají soubor finančních nástrojů, očekávaných transakcí nebo závazků. Použijte následující možnosti: 1 – Mikro-zajištění 2 – Makrozajištění 3 – Párování peněžních toků u aktiv a závazků 4 – Efektivní správa portfolia jiná než „párování peněžních toků u aktiv a závazků“ 5 – Jiné
NC0140	Datum zahájení	Uved'te kód data transakce/obchodu u derivátové smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). U prodloužených smluv se použije datum počátečního obchodu.
NC0150	Datum splatnosti	Uved'te kód smluvně stanoveného data ukončení derivátové smlouvy – data splatnosti, data vypršení platnosti u opcí (evropských nebo amerických) atd. – ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).

POLOŽKA		POKYNY
NC0160	Měna transakce	Uvedte písmenný kód měny, v níž transakce proběhla, ve formátu ISO 4217.
NC0170	Pomyslná hodnota	<p>Částka pokrytá derivátem nebo vystavená derivátu k datu vykazování, tedy částka konečného zůstatku, vykázaná ve vykazovací měně skupiny.</p> <p>U futures a opcí odpovídá velikosti smlouvy vynásobené počtem smluv. U swapů a forwardů odpovídá smluvní částce. Pokud transakce dosáhla splatnosti/vypršela během vykazovaného období, a to ještě před datem vykazování, rovná se pomyslná hodnota k datu vykazování nule.</p>
NC0180	Účetní hodnota	<p>Hodnota derivátu k datu vykazování vykázaná v rozvaze subjektu.</p> <p>Pokud transakce dosáhla splatnosti/vypršela během vykazovaného období, a to ještě před datem vykazování, rovná se účetní hodnota k datu vykazování maximální účetní hodnotě derivátů před splatností transakce.</p>
NC0190	Hodnota kolaterálu	V příslušných případech hodnota kolaterálu zastavená k datu vykazování (nula, pokud byl derivát uzavřen).
NC0200	Identifikační kód aktiva/závazku, který je podkladem derivátu	<p>Identifikační kód aktiva nebo závazku, který je podkladem smlouvy o derivátu. Tato položka se vyplňuje v případě derivátů, které mají v portfoliu podniku jediný podkladový nástroj nebo index.</p> <p>Index se považuje za jediný nástroj a vykazuje se.</p> <p>Identifikační kód podkladového nástroje derivátu podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — o ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — o jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — o kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času, — o „více aktiv/závazků“, pokud existuje více než jedno podkladové aktivum nebo závazek. <p>Pokud je podkladem index, uveďte se kód indexu.</p>
NC0201	Typ kódu aktiva/závazku, který je podkladem derivátu	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód aktiva/závazku, který je podkladem derivátu“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)

POLOŽKA		POKYNY
		6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem Tato možnost se použije i v případě „Více aktiv/závazků“ a indexů.
NC0210	Název protistrany, pro kterou bylo zajištění úvěrového rizika zakoupeno	Název protistrany, pro kterou byla zakoupena ochrana pro případ jejího selhání.
NC0220	Úroková míra poskytnutá v rámci swapu (pro kupujícího)	Úroková míra poskytnutá v rámci swapové smlouvy (pouze pro úrokové swapy)
NC0230	Úroková míra obdržená v rámci swapu (pro kupujícího)	Úroková míra obdržená v rámci swapové smlouvy (pouze pro úrokové swapy)
NC0240	Měna poskytnutého swapu (pro kupujícího)	Uvádí se písmenný kódy měny pro cenu swapu (pouze pro měnové swapy) podle normy ISO 4217.
C0250	Měna obdrženého swapu (pro kupujícího)	Uvádí se písmenný kódy měny pro pomyslnou hodnotu swapu (pouze pro měnové swapy) podle normy ISO 4217.
C0260	Výnosy z derivátů	Čisté výnosy plynoucí z investic nebo z nákupu derivátů. V souladu s pravidly pro stanovení zisků a ztrát podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví se zde očekává vykázání realizovaných i nerealizovaných výsledků. Částky by měly být vykazovány v čisté hodnotě (ve srovnání s šablonou QRT S.09.01 podle směrnice Solventnost II). Úroky se vykazují v šabloně S.36.05 Transakce uvnitř skupiny – zisky a ztráty.
C0270	Komentář	Komentáře obsahují: — oznámení v případě, že transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.03 – Transakce uvnitř skupiny – podrozvahové položky a podmíněné závazky

Obecné poznámky:

Tato šablona se týká informací, které pojišťovny a zajišťovny poskytují alespoň jednou ročně.

V této šabloně se vykazují všechny transakce uvnitř skupiny (významné transakce, velmi významné transakce a transakce, které musí být vykázány za všech okolností) mezi subjekty, které spadají do oblasti působnosti dohledu nad skupinou, týkající se podrozvahových záruk.

Jedná se mimo jiné o:

- podrozvahové záruky,
- nevyčerpané úvěrové facility,
- aktiva pořízená na základě přímých forwardů na koupi (měnových nebo jiných),
- dohody o prodeji a zpětném odkupu aktiv uvedené v čl. 12 odst. 3 a 5 směrnice 86/635/EHS,
- podmíněné závazky.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,

- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly uzavřeny,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v určitém plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou operaci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vykazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně daná transakce hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vykazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty, nebo se subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód musí být v průběhu času konzistentní.
C0020	Název poskytovatele	Název subjektu, který podrozvahovou záruku poskytuje.
C0030	Identifikační kód poskytovatele	Uvedte jedinečný identifikační kód přidělený poskytovateli podle tohoto pořadí: <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. Zvláštní kód: <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytne identifikační kód finanční konglomerát. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0031	Typ kódu poskytovatele	Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód poskytovatele“. Použijte se jedna z těchto možností: <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Finanční odvětví poskytovatele	<p>Pokud je poskytovatel součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud poskytovatel není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Jméno/název oprávněné osoby	Název subjektu, v jehož prospěch je podrozmahová záruka.
C0060	Identifikační kód oprávněné osoby	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený oprávněné osobě podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0061	Typ kódu oprávněné osoby	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód oprávněné osoby“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0070	Finanční odvětví oprávněné osoby	<p>Pokud je oprávněná osoba součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud oprávněná osoba není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
C0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce.</p> <p>Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0100	Typ transakce	<p>Určete typ transakce. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Záruky</p> <p>2 – Závazek</p> <p>3 – Akreditiv</p> <p>4 – Nevyčerpané úvěrové facility</p> <p>5 – Aktiva pořízená na základě přímých forwardů na koupi (měnových nebo jiných)</p> <p>6 – Dohody o prodeji a zpětném odkupu aktiv uvedené v čl. 12 odst. 3 a 5 směrnice 86/635/EHS</p> <p>7 – Podmíněné závazky</p> <p>8 – Jiné</p>
C0110	Datum transakce/emise	Uvádí se kód data, kdy transakce/emise nabývá účinku, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0120	Datum ukončení platnosti dohody/smlouvy, která je podkladem transakce	V příslušných případech uveďte kód data, kdy skončí platnost této dohody/smlouvy, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Pokud datum ukončení není stanoveno, uvádí se „9999-12-31“.
C0130	Měna transakce	Uveďte písmenný kód měny, v níž transakce proběhla, ve formátu ISO 4217. Pokud se jedná o dvě měny, určete obě v buňce Komentář C0200.
C0140	Rozhodná událost	V příslušných případech uveďte stručný popis události, která by byla rozhodná pro transakci/platbu/závazek/žádné opatření, např. událost, která by vedla ke vzniku podmíněného závazku.
C0150	Hodnota transakce k datu zahájení	Hodnota transakce nebo poskytnutého kolaterálu k datu zahájení, uznaná v rozvaze podle směrnice Solventnost II.
C0160	Hodnota transakce k datu vykazování	Hodnota transakce, poskytnutého kolaterálu uznaná v rozvaze podle směrnice Solventnost II k datu vykazování.
C0170	Maximální možná hodnota podmíněných závazků	Je-li to možné, uveďte se maximální možná hodnota podmíněných závazků zahrnutých do rozvahy podle směrnice Solventnost II bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní toky požadované k vypořádání podmíněného závazku během doby jeho trvání, diskontované za použití relevantní časové struktury bezrizikových úrokových měr). Součet všech možných peněžních toků, pokud by měly nastat všechny rozhodné události ve vztahu k zárukám poskytnutým „poskytovatelem“ (buňka C0020) „oprávněné osobě“ (buňka C0050) za účelem zaručení úhrady závazků splatných podnikem (včetně akreditivu, nevyčerpaných závazných úvěrových příslibů). Tato položka nezahrnuje částky, které již byly vykázány v sloupcích C0150 a C0160.
C0180	Hodnota aktiv, na něž se vztahuje záruka	<p>Hodnota aktiv, pro která jsou obdrženy záruky.</p> <p>V tomto případě mohou být relevantní odvětvové zásady oceňování.</p>
C0190	Výnosy z podrozvahových položek	Výnosy související se sjednanými podmínkami podrozvahových transakcí.

	POLOŽKA	POKYNY
C0200	Komentář	Komentáře obsahují: — oznámení v případě, že transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.04 – Transakce uvnitř skupiny – pojištění a zajištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty. V této šabloně se vykazují všechny transakce uvnitř skupiny (významné transakce, velmi významné transakce a transakce, které musí být vykázány za všech okolností) mezi subjekty, které spadají do oblasti působnosti dohledu nad skupinou, týkající se interního pojištění a zajištění v rámci skupiny.

Jedná se mimo jiné o:

- pojistné smlouvy subjektů v rámci skupiny s pojišťovnami v rámci skupiny,
- zajistné smlouvy mezi přidruženými podniky ve skupině,
- fakultativní zajištění mezi přidruženými podniky ve skupině a
- jakákoli jiná transakce, jejímž výsledkem je převod upisovacího rizika (pojistného rizika) mezi přidruženými podniky ve skupině.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly uzavřeny,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v určitém plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou operaci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vykazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně daná transakce hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vykazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty, nebo se subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód musí být v průběhu času konzistentní.

POLOŽKA		POKYNY
C0020	Název pojištěné strany/postupitele	Oficiální název subjektu, který převedl upisovací riziko na jiného pojistitele nebo zajistitele uvnitř skupiny.
C0030	Identifikační kód pojištěné strany/postupitele	<p>Uvedte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0031	Typ kódu pojištěné strany/postupitele	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód investora/věřitele“. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Odvětví pojištěné strany/postupitele	<p>Pokud je pojištěná strana/postupitel součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud pojištěná strana/postupitel není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Název pojistitele/zajistitele	Oficiální název pojistitele/zajistitele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko.
C0060	Identifikační kód pojistitele/zajistitele	<p>Uvedte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.

POLOŽKA		POKYNY
C0061	Typ kódu pojistitele/zajistitele	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód pojistitele/zajistitele“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
C0070	Odvětví pojistitele/zajistitele	<p>Finanční sektor poskytovatele ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, tj. „sektor pojištění a zajištění“.</p> <p>Tento sloupec byl zachován, aby bylo zajištěno sladění se šablonami používanými na úrovni finančního konglomerátu.</p>
C0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
C0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>
C0100	Druh transakce	<p>Uřete druh smlouvy. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Pojištění</p> <p>2 – Zajištění</p>
C0110	Transakce	<p>Pokud C0100 = zajištění, určete druh zajištění smlouvy. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Kvótové zajištění</p> <p>2 – Proměnlivé kvótové zajištění</p> <p>3 – Přebytkové zajištění</p> <p>4 – Zajištění škodního nadměru (pro jednotlivou událost a jednotlivé riziko)</p> <p>5 – Zajištění škodního nadměru (pro jednotlivé riziko)</p> <p>6 – Zajištění škodního nadměru (pro jednotlivou událost)</p> <p>7 – Zajištění škodního nadměru – „rezerva“ (ochrana proti následným událostem, které mohou vyvolat určité pohromy, např. povodně nebo požár)</p> <p>8 – Zajištění škodního nadměru s bazickým rizikem</p> <p>9 – Krytí při obnově</p> <p>10 – Agregované zajištění škodního nadměru</p> <p>11 – Neomezené zajištění škodního nadměru</p>

POLOŽKA		POKYNY
		12 – Zajištění ke krytí ztrát 13 – Jiné proporcionální smlouvy 14 – Jiné neproporcionální smlouvy 15 – Finanční zajištění 16 – Fakultativní proporcionální zajištění 17 – Fakultativní neproporcionální zajištění Jiné proporcionální smlouvy (kód 13) a jiné neproporcionální smlouvy (kód 14) lze použít u hybridních druhů zajištěných smluv.
C0120	Datum zahájení	Uvede se kód data zahájení platnosti konkrétní zajištěné smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0130	Datum ukončení	Uvede se kód data ukončení platnosti konkrétní zajištěné smlouvy (tj. poslední den, kdy je konkrétní zajištěná smlouva v platnosti) ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Tato položka se nevykazuje, pokud žádné datum ukončení platnosti neexistuje (např. pokud je smlouva časově neomezená a končí tím, že ji jedna strana vypoví).
C0140	Měna transakce	Uvede se písmenný kód měny, v níž se u konkrétní zajištěné smlouvy provádějí platby, podle normy ISO 4217.
C0150	Maximální krytí v rámci transakce	U dohody o kvótovém nebo přebytkovém zajištění se zde uvádí 100 % maximální částky, která byla stanovena pro celou smlouvu (např. 10 milionů EUR). V případě neomezeného krytí se uvede „-1“. Tato položka se musí vykazovat v měně transakce.
C0160	Čisté pohledávky	Částka vyplývající z tohoto výpočtu: pojistná plnění vyplacená pojistitelem (zajistitelem), ale dosud neproplacená pojistitelem (zajistitelem) + provize, které má pojistitel (zajistitel) vyplatit + další pohledávky – dluhy vůči pojistiteli (zajistiteli). Hotovostní vklady jsou vyloučeny a mají být považovány za přijaté záruky.
C0170	Částky vymahatelné ze zajištění celkem	Celková částka splatná pojistitelem k datu vykazování, která zahrnuje: rezervu pojistného k části budoucího pojistného, která již byla vyplacena pojistiteli, rezervu na pojistná plnění na nevyřízené pojistné události pojistitele, které musí uhradit pojistitel, a/nebo technické rezervy k částce odrážející podíl pojistitele na hrubých technických rezervách.
C0180	Technický výsledek zajištění (u zajištění)	Výsledek zajištění (pro zajištěný subjekt): celkové provize od zajišťovatelů obdržené zajištěným subjektem minus hrubé zajištění zaplacené zajištěným subjektem plus pojistná plnění uhrazená pojistitelem během vykazovaného období plus celkové vymahatelné částky ze zajištění na konci vykazovaného období minus celkové vymahatelné částky ze zajištění na začátku vykazovaného období.
C0190	Pojistné (u pojištění)	Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato buňka se nepoužije u anuit vyplývajících ze smluv neživotního pojištění.

POLOŽKA		POKYNY
C0200	Pojistná plnění (u pojištění)	Celková výše hrubé hodnoty pojistných plnění vyplacených v průběhu roku, včetně nákladů na správu nároků na pojistná plnění.
C0210	Druh pojištění	<p>Určete zajišťované druhy pojištění podle přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel 18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy 19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti 21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky 22 – Proporcionální zajištění právní ochrany 23 – Proporcionální zajištění asistence 24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát 25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) 26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) 27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) 28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku) 29 – Pojištění s podílem na zisku 30 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění) 31 – Ostatní životní pojištění

POLOŽKA		POKYNY
		32 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění 33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění 34 – Životní zajištění 35 – Zdravotní pojištění 36 – Zdravotní zajištění. Pokud se dohody o zajištění vztahují na více druhů pojištění, vyberte z výše uvedeného seznamu nejvýznamnější druh pojištění.
C0220	Komentář	Komentáře obsahují: — oznámení v případě, že transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.05 – Transakce uvnitř skupiny – zisk a ztráta

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za jednotlivé subjekty.

V této šabloně se vykazují zisky a ztráty související se všemi transakcemi uvnitř skupiny (významnými transakcemi, velmi významnými transakcemi a transakcemi, které je třeba vykazovat za všech okolností) mezi subjekty v působnosti dohledu nad skupinou, nebo zisky a ztráty z transakcí, jež jsou považovány za významné nebo velmi významné transakce uvnitř skupiny nebo transakce, které je třeba vykazovat za všech okolností. Jedná se mimo jiné o:

- poplatky,
- provize,
- úroky,
- dividendy,

Vyazuje se také externí zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny nebo interní sdílení nákladů vedoucí k významným transakcím uvnitř skupiny.

Ačkoli se úroky a dividendy vykazují v šablonách S.36.01 a S.36.02, je třeba je vykazovat také v šabloně S.36.05 Zisky a ztráty.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly uzavřeny,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v určitém plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou operaci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vyazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně daná transakce hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vyazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty, nebo se subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód musí být v průběhu času konzistentní. V případě, že se identifikační kód vztahuje k již uvedeným transakcím, je třeba použít stejný kód.
C0020	Název příjmové strany	Oficiální název subjektu, který obdržel daný příjem od jiného subjektu ve skupině.
C0030	Identifikační kód příjmové strany	Jde o jedinečný identifikační kód přidělený subjektu, který obdržel daný příjem, v tomto pořadí: <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. Zvláštní kód: <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0031	Typ kódu příjmové strany	Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód příjmové strany“. Použije se jedna z těchto možností: <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Odvětví příjmové strany	Pokud je subjekt, který obdržel daný příjem od jiného subjektu ve skupině, součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“. Pokud subjekt, který obdržel daný příjem od jiného subjektu ve skupině, není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.
C0050	Název výdajové strany	Oficiální název subjektu, který poskytl příjem jinému subjektu ve skupině.

POLOŽKA		POKYNY
C0060	Identifikační kód výdajové strany	<p>Jde o jedinečný identifikační kód přidělený subjektu, který poskytl daný příjem, v tomto pořadí, je-li k dispozici:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pro regulované podniky v EHP v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0061	Typ kódu výdajové strany	<p>Typ identifikačního kódu použitého v položce „Identifikační kód výdajové strany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0070	Odvětví výdajové strany	<p>Pokud je subjekt, který poskytl příjem jinému subjektu ve skupině, součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud subjekt, který poskytl příjem jinému subjektu ve skupině, není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 odst. bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
C0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>
C0100	Druh transakce	<p>Určete druh transakce v oblasti zisků a ztrát. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Poplatky 2 – Provize 3 – Úrok

POLOŽKA		POKYNY
		4 – Dividendy 5 – Výdaje nebo příjmy 6 – Jiné
C0110	Transakce	V příslušných případech se uvede nástroj, s nímž je daný příjem nebo výdaj spojen. Použijte následující možnosti: 1 – Dluhopisy/dluh 2 – Kapitálový typ 3 – Převod jiných aktiv 4 – Derivát 5 – Podrozměnová položka 6 – Externí zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny, interní sdílení nákladů nebo nájemní smlouva 7 – Jiné
C0120	Měna transakce	Uvádí se písmenný kód měny, v níž se u dané transakce v oblasti zisků a ztrát provádějí platby, ve formátu ISO 4217.
C0130	Datum transakce	Uvádí se kód data zahájení dané transakce v oblasti zisků a ztrát ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0140	Částka	Částka transakce nebo cena u jednotlivé dohody/smlouvy, vykázaná ve vykazovací měně skupiny.
C0150	Komentář	Komentáře obsahují: — oznámení v případě, že transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

PŘÍLOHA III

Pokyny k šablonám pro vykazování údajů pro skupiny

Tato příloha obsahuje doplňující pokyny k šablonám uvedeným v příloze I tohoto nařízení. První sloupec tabulek určuje vykazované položky odkazem na sloupce a řádky šablony v příloze I.

Na šablony, které musí být vyplněny v souladu s pokyny uvedenými v různých oddílech této přílohy, se v celém textu přílohy odkazuje jako na „tuto šablonu“.

Všechny odkazy na články by měly odkazovat na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), není-li stanoveno jinak.

S.01.01 – Obsah podání

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývajících částí na úrovni skupiny.

Je-li zapotřebí zvláštní odůvodnění, neuvádí se vysvětlení v šabloně, ale je součástí dialogu s příslušnými vnitrostátními orgány.

Pokud se některá šablona podává pouze s nulami nebo bez číselných údajů, měla by být v S.01.01 uvedena jedna z možností „nevykazuje se“.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou/zbývajících část	Uvádí se, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývajících částí. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývajících část
Z0020	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0010 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
C0010/R0010	S.01.02 – Základní informace – obecné	Tato šablona se předkládá vždy. Jediná přípustná možnost je tato: 1 – Vykazuje se
C0010/R0020	S.01.03 – Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaného fondu či portfolia s vyrovnávací úpravou 13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0030	S.02.01 – Rozvaha	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2 13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0040	S.02.02 – Závazky podle měny	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0060	S.03.01 – Podrozvahové položky – obecně	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence podrozvahových položek 3 – Nevykazuje se, jelikož hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků je pod prahovou hodnotou a nebyly poskytnuty ani přijaty neomezené záruky, jak je uvedeno v pokynech k šabloně 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0110	S.05.01 – Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0120	S.05.02 – Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle zemí	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0140	S.06.02 – Seznam aktiv	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2 7 – Není vyžadováno na ročním základě z důvodu vykazování za 4. čtvrtletí (tato možnost se použije jen u ročních výkazů) 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0150	S.06.03 – Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence subjektů kolektivního investování</p> <p>3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno</p> <p>6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2</p> <p>7 – Není vyžadováno na ročním základě z důvodu vykazování za 4. čtvrtletí (tato možnost se použije jen u ročních výkazů)</p> <p>0 – Nevykazuje se (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0160	S.07.01 – Strukturované produkty	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence strukturovaných produktů</p> <p>3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno</p> <p>6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0170	S.08.01 – Otevřené deriváty	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence derivátových transakcí</p> <p>6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2</p> <p>7 – Není vyžadováno na ročním základě z důvodu vykazování za 4. čtvrtletí (tato možnost se použije jen u ročních výkazů)</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0190	S.09.01 – Příjmy/zisky a ztráty za dané období	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0200	S.10.01 – Repa a zapůjčení cenných papírů	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence rep a zapůjčení cenných papírů</p> <p>3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno</p> <p>6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je nutné zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0210	S.11.01 – Aktiva držena jako kolaterál	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence aktiv držených jako kolaterál 6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0370	S.22.01 – Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neuplatnění dlouhodobých záruk či přechodných opatření 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je nutné zvláštní odůvodnění)
C0010/R0410	S.23.01 – Kapitál	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 6 – Osvobození podle čl. 254 odst. 2 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0420	S.23.02 – Podrobné informace o kapitálu podle tiers	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0430	S.23.03 – Roční pohyby kapitálu	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0440	S.23.04 – Seznam položek kapitálu	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 3 – Podle pokynů v šabloně není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0460	S.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají standardní vzorec	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0470	S.25.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0500	S.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0510	S.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0520	S.26.03 – Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0530	S.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0540	S.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0550	S.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0560	S.26.07 – Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu nepoužití zjednodušených výpočtů</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0561	S.26.08 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0562	S.26.09 – Interní model – tržní a úvěrové riziko a citlivosti	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0563	S.26.10 – Interní model – riziko úvěrové události u portfolií	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0564	S.26.11 – Interní model – úvěrové riziko u finančních nástrojů	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0565	S.26.12 – Interní model – úvěrové riziko u nefinančních nástrojů	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0566	S.26.13 – Interní model – neživotní pojištění a zdravotní pojištění mimo SLT Health	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0567	S.26.14 – Interní model – životní a zdravotní riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0568	S.26.15 – Interní model – operační riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0569	S.26.16 – Interní model – změny modelu	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu, který pokrývá tato rizika</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce nebo částečného interního modelu, který nepokrývá tato rizika</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0570	S.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu vykazování na úrovni účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0680	S.31.01 – Podíl zajišťatelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek)	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence zajištění</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0690	S.31.02 – Zvláštní účelové jednotky	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence zvláštních účelových pojistných jednotek 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0700	S.32.01 – Podniky v rámci skupiny	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0710	S.33.01 – Individuální požadavky týkající se pojištění a zajištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je nutné zvláštní odůvodnění)
C0010/R0720	S.34.01 Individuální požadavky vztahující se na jiné regulované a neregulované finanční podniky včetně pojišťovacích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence jiné než pojišťovací nebo zajišťovací činnosti ve skupině 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je nutné zvláštní odůvodnění)
C0010/R0730	S.35.01 – Podíl na technických rezervách skupiny	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je nutné zvláštní odůvodnění)
C0010/R0740	S.36.01 – Transakce uvnitř skupiny – transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny, pokud jde o transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0750	S.36.02 – Transakce uvnitř skupiny – deriváty	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny týkajících se derivátů 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0760	S.36.03 – Transakce uvnitř skupiny – podrozvahové položky a podmíněné závazky	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny týkajících se podrozvahových položek a podmíněných závazků 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0770	S.36.04 – Transakce uvnitř skupiny – pojištění a zajištění	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny týkajících se pojištění a zajištění 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0775	S.36.05 – Transakce uvnitř skupiny – zisk a ztráta	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence transakcí uvnitř skupiny 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0780	S.37.01 – Koncentrace rizik	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – V souladu s hranicí stanovenou orgánem dohledu nad skupinou není vyžadováno 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0785	S.37.02 – Koncentrace rizik – expozice podle měny, odvětví, země	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0786	S.37.03 – Koncentrace rizik – expozice podle třídy aktiv a ratingu	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)
C0010/R0790	SR.02.01 – Rozvaha	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Vykazuje se 2 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou 13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2 14 – Nevykazuje se, jelikož se týká fondu z portfolia s vyrovnávací úpravou 0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0840	SR.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pouze standardní vzorec	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0855	SR.25.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0870	SR.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0880	SR.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0890	SR.26.03 – Solventnostní kapitálový požadavek – životní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0900	SR.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0910	SR.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0920	SR.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0930	SR.26.07 – Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se z důvodu nepoužití zjednodušených výpočtů</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>16 – Vykazuje se s ohledem na žádost podle článku 112 směrnice 2009/138/ES</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>
C0010/R0935	SR.26.08 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny používající interní model	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>4 – Vykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>5 – Vykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>10 – Nevykazuje se z důvodu použití standardního vzorce</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0940	SR.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní katastrofické riziko	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Vykazuje se</p> <p>2 – Nevykazuje se, jelikož riziko neexistuje</p> <p>8 – Nevykazuje se z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>9 – Nevykazuje se z důvodu použití úplného interního modelu</p> <p>11 – Nevykazuje se z důvodu neexistence účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>13 – Nevykazuje se, jelikož se používá výhradně metoda 2</p> <p>17 – Vykazuje se částečně z důvodu použití částečného interního modelu</p> <p>0 – Nevykazuje se z jiného důvodu (v tomto případě je zapotřebí zvláštní odůvodnění)</p>

S.01.02 – Základní informace

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Název podniku držícího účast	Oficiální název pojišťovny nebo zajišťovny držící účast či pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti, která je v čele pojišťovací nebo zajišťovací skupiny. Ve všech podáních musí být uváděn shodně.
C0010/R0020	Identifikační kód skupiny	Identifikační kód podniku držícího účast, použije se identifikační kód právnické osoby (LEI).
C0010/R0025	Název skupiny	V této položce se uvádí oficiální název skupiny.
C0010/R0050	Země orgánu dohledu nad skupinou	Uvádí se dvoupísmenný kód země orgánu dohledu nad skupinou podle ISO 3166-1.
C0010/R0060	Informace o podskupinách	Uvádí se, zda se informace vztahují k podskupině ve smyslu článku 216 směrnice 2009/138/ES. Použije se jedna z těchto možností: <p>1 – Informace se netýkají podskupiny</p> <p>2 – Informace se týkají podskupiny</p>
C0010/R0070	Vykazovací jazyk	Uveďte dvoupísmenný kód jazyka, ve kterém se informace předkládají, podle ISO 639-1
C0010/R0080	Datum podání výkazu	Uveďte datum, kdy se výkaz podává orgánu dohledu, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd)

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0081	Konec účetního období	Uveďte datum, kdy končí účetní období podniku, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd), např. 2017-12-31
C0010/R0090	Referenční datum vykazování	Uveďte poslední den vykazovaného období ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd)
C0010/R0100	Pravidelné/jednorázové podání	Uveďte, zda se jedná o pravidelné, nebo jednorázové podání informací. Použijte následující možnosti: 1 – Pravidelný výkaz 2 – Jednorázový výkaz 4 – Prázdné podání
C0010/R0110	Měna použitá k vykazování	Uveďte písmenný kód měny, která se v každém výkazu používá k vyjádření peněžních částek, podle ISO 4217
C0010/R0120	Účetní standardy	Uveďte, jaké účetní standardy se používají pro vykazování položek v šabloně S.02.01, ocenění v účetní závěrce. Použijte následující možnosti: 1 – Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) 2 – Místní obecně uznávané účetní zásady
C0010/R0130	Metoda výpočtu skupinového solventnostního kapitálového požadavku	Uveďte, jaká metoda se používá k výpočtu skupinového solventnostního kapitálového požadavku. Použijte následující možnosti: 1 – Standardní vzorec 2 – Částečný interní model 3 – Úplný interní model
C0010/R0140	Použití parametrů specifických pro skupinu	Uveďte, zda skupina vykazuje údaje s použitím specifických parametrů. Použijte následující možnosti: 1 – Použití parametrů specifických pro skupinu 2 – Nepoužití parametrů specifických pro skupinu
C0010/R0150	Účelově vázané fondy	Uveďte, zda skupina vykazuje činnost podle účelově vázaných fondů. Použijte následující možnosti: 1 – Činnost je vykazována podle účelově vázaných fondů 2 – Činnost není vykazována podle účelově vázaných fondů

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0160	Metoda výpočtu skupinové solventnosti	<p>Uveďte, jaká metoda se používá k výpočtu skupinové solventnosti. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Používá se výhradně metoda 1</p> <p>2 – Používá se výhradně metoda 2</p> <p>3 – Používá se kombinace metody 1 a metody 2</p>
C0010/R0170	Vyrovňovací úprava	<p>Uveďte, zda skupina vykazuje údaje s použitím vyrovňovací úpravy. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Použití vyrovňovací úpravy</p> <p>2 – Nepoužití vyrovňovací úpravy</p>
C0010/R0180	Koeficient volatility	<p>Uveďte, zda skupina vykazuje údaje s použitím koeficientu volatility. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Použití koeficientu volatility</p> <p>2 – Nepoužití koeficientu volatility</p>
C0010/R0190	Přechodné opatření u bezrizikové úrokové míry	<p>Uveďte, zda skupina vykazuje údaje s použitím přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Použití přechodného opatření u bezrizikové úrokové míry</p> <p>2 – Nepoužití přechodného opatření u bezrizikové úrokové míry</p>
C0010/R0200	Přechodné opatření u technických rezerv	<p>Uveďte, zda skupina vykazuje údaje s použitím přechodného odpočtu z technických rezerv. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Použití přechodného opatření u technických rezerv</p> <p>2 – Nepoužití přechodného opatření u technických rezerv</p>
C0010/R0210	Úvodní nebo opětovné podání	<p>Uveďte, zda se jedná o úvodní podání informací, nebo o opětovné podání informací, které již byly v souvislosti s referenčním datem vykazování předloženy dříve. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Úvodní podání</p> <p>2 – Opětovné podání</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0250	Osvobození od povinnosti vykazovat informace o externích ratingových agenturách	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Osvobození v případě aktiv (na základě čl. 35 odst. 6 a 7)</p> <p>2 – Osvobození v případě aktiv (na základě externího zajištění služeb nebo činností)</p> <p>3 – Osvobození v případě derivátů (na základě čl. 35 odst. 6 a 7)</p> <p>4 – Osvobození v případě derivátů (na základě externího zajištění služeb nebo činností)</p> <p>5 – Osvobození v případě aktiv a derivátů (na základě čl. 35 odst. 6 a 7)</p> <p>6 – Osvobození v případě aktiv a derivátů (na základě externího zajištění služeb nebo činností)</p> <p>0 – Není osvobozeno</p>
C0010/R0255	Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde se zveřejňuje zpráva o solventnosti a finanční situaci	<p>Uveďte přímý odkaz (adresu URL) na internetovou stránku, kde bude zveřejněna zpráva o solventnosti a finanční situaci odpovídající referenčnímu datu vykazování vyplněnému v C0010/R0081 „Konec účetního období“.</p> <p>Pokud podnik nemá internetové stránky, měla by být vykázána hodnota „PODNIK BEZ INTERNETOVÝCH STRÁNEK“.</p>
C0010/R0260	Přímý odkaz na internetovou stránku (URL adresa), kde lze stáhnout zprávu o solventnosti a finanční situaci	<p>Uveďte přímý odkaz (adresu URL) pro stažení zprávy o solventnosti a finanční situaci odpovídající referenčnímu datu vykazování vyplněnému v C0010/R0081 „Konec účetního období“.</p> <p>Adresa URL musí odkazovat přímo na soubor obsahující zprávu o solventnosti a finanční situaci, nikoli na internetovou stránku.</p> <p>Alternativně, pokud je soubor zprávy o solventnosti a finanční situaci k dispozici již v den podání nebo pokud zpráva o solventnosti a finanční situaci není zveřejněna na internetové stránce, zahrne se soubor do ročního podání a v této buňce se vybere jedna z následujících možností:</p> <p>„Soubor zprávy o solventnosti a finanční situaci byl poskytnut“</p> <p>„Soubor zprávy o solventnosti a finanční situaci nebyl poskytnut“</p> <p>Pokud je vybrána možnost „Soubor nebyl poskytnut“, je třeba příslušnému vnitrostátnímu orgánu poskytnout vysvětlení.</p>
C0010/R0270	Kaptivní pojištění	<p>Uveďte, zda některý podnik patřící do skupiny vykonává kaptivní pojištění v souladu s definicí v článku 13 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Kaptivní pojištění</p> <p>2 – Žádné kaptivní pojištění</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0280	Dobíhající pojištění (run-off)	<p>Uveďte, zda některý podnik patřící do skupiny již neuzavírá nové pojistné smlouvy pro některý druh pojištění, ale stále drží smlouvy patřící k tomuto druhu pojištění.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Podniky, které dobíhají určité portfolio smluv, ale nikoliv celou svou činnost (podnik s částečným run-off režimem nebo podnik s run-off portfolioem)</p> <p>2 – Podniky, které dobíhají celou svou (předchozí) činnost (podnik s úplným run-off režimem)</p> <p>3 – Podniky s obchodním modelem run-off (podniky specializované na run-off) – pojišťovny nebo skupiny, jejichž obchodním modelem je aktivní akvizice starších portfolií nebo celých pojišťoven v režimu run-off.</p> <p>4 – Žádné dobíhající pojištění (run-off)</p>
C0010/R0290	Fúze a akvizice v daném období	<p>Uveďte, zda během vykazovaného období došlo ve skupině k fúzím nebo akvizicím nebo k prodeji činností s dopadem na vykazované informace.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Ano</p> <p>2 – Ne</p>

S.01.03 – Základní informace – účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Měly by být uvedeny všechny účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou bez ohledu na to, zda jsou pro účely podávání informací podstatné.

V první tabulce se vykazují všechny účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou. V případě, že účelově vázaný fond má portfolio s vyrovnávací úpravou, které nepokrývá celý účelově vázaný fond, je nutné uvést tři fondy: jeden pro účelově vázaný fond, další pro portfolio s vyrovnávací úpravou v rámci účelově vázaného fondu a další pro zbývající část fondu (a naopak v situacích, kdy portfolio s vyrovnávací úpravou má účelově vázaný fond).

Ve druhé tabulce se vysvětlují vztahy mezi fondy podle předchozího odstavce. Ve druhé tabulce se uvádějí pouze fondy s takovými vztahy.

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;

- b) pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- c) tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
	Seznam všech účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou (překryvání povoleno)	
C0010	Oficiální název podniku	Oficiální název podniku v působnosti dohledu nad skupinou, který drží účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podniku podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě absence kódu LEI <p>Pokud podnik použije možnost „zvláštní kód“, musí být zohledněno následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měl být důsledně dodržován tento formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Číslo fondu/portfolia	Číslo přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu, které bylo přiřazeno každému účelově vázanému fondu a portfoliu s vyrovnávací úpravou. Toto číslo musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou v jiných šablonách.
C0050	Název účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Uvádí se název účelově vázaného fondu a portfolia s vyrovnávací úpravou.</p> <p>Použije se – pokud možno – obchodní název (existuje-li spojení s obchodním produktem). Není-li to možné, např. pokud je fond spojen s několika obchodními produkty, použije se jiný název.</p> <p>Název musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0060	Účelově vázaný fond/ portfolio s vyrovnávací úpravou/zbývající část fondu	Uveďte, zda se jedná o účelově vázaný fond, nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. V případech, kdy jsou do jednoho fondu zahrnuty jiné fondy, uvádí se v této buňce typ každého fondu nebo dílčího fondu. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond 2 – Portfolio s vyrovnávací úpravou 3 – Zbývající část fondu
C0070	Účelově vázaný fond/ portfolio s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy/ portfolii s vyrovnávací úpravou	Uveďte, zda jsou do daného fondu vloženy jiné fondy. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Jedná se o fond, do něhož jsou vloženy jiné fondy 2 – Nejedná se o fond, do něhož jsou vloženy jiné fondy První možností se označuje pouze „mateřský“ fond.
C0080	Podstatnost	Uveďte, zda účelově vázaný fond nebo portfolio s vyrovnávací úpravou jsou podstatné pro účely podrobného vykazání. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Podstatné 2 – Nepodstatné V případě fondů, do nichž jsou vloženy jiné fondy, se tato položka vykazuje pouze u „mateřského“ fondu.
C0090	Článek 304	Uveďte, zda účelově vázaný fond spadá pod článek 304 směrnice Solventnost II. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond spadající pod článek 304 – s možností podmodulu akciového rizika 2 – Účelově vázaný fond spadající pod článek 304 – bez možnosti podmodulu akciového rizika 3 – Účelově vázaný fond nespadá pod článek 304
	Seznam účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou	

	POLOŽKA	POKYNY
C0100	Číslo účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou s dílčími účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou	U fondů, do nichž jsou vloženy jiné fondy (možnost 1 uvedená v položce C0070), uveďte číslo definované pro položku C0040. Fond se opakovaně vykáže na tolika řádcích, kolik je zapotřebí k vykázaní vložených fondů.
C0110	Číslo dílčích účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou	Uveďte číslo fondů, které jsou vloženy do jiných fondů, definované pro položku C0040.
C0120	Dílčí účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	Uvádí se povaha fondu vloženého do jiných fondů. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond 2 – Portfolio s vyrovnávací úpravou

S.02.01 – Rozvaha

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech a zbývajících částí.

Tato šablona je relevantní v případě, že se používá metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat). Účasti v přidružených podnicích, které nejsou konsolidovány řádek po řádku v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) nebo c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně účastí v přidružených podnicích zahrnutých pomocí metody 2 při využití kombinace metod, se zahrnou do položky „Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES“.

Šablona SR.02.01 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Sloupec „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) se vyplní v souladu se zásadami oceňování stanovenými ve směrnici 2009/138/ES, nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, technických normách vydaných podle směrnice 2009/138/ES a pokynech EIOPA.

Pokud jde o sloupec „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020), uplatní se metody uznávání a oceňování, které skupiny používají ve své účetní závěrce v souladu s místními obecně uznávanými účetními zásadami nebo v souladu se standardy IFRS, jsou-li akceptovány jako místní obecně uznávané účetní zásady. Tento sloupec je standardně povinný. Ve specifických případech, kdy skupina nevypracovává oficiální účetní závěrku podle místních obecně uznávaných účetních zásad nebo podle IFRS, by měla být tato zvláštní situace projednána s orgánem dohledu nad skupinou. V šabloně SR.02.01 se tento sloupec použije pouze v případě, že je vypracování účetní závěrky u účelově vázaných fondů vyžadováno vnitrostátními předpisy.

Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ se každá položka standardně vykazuje samostatně.

Pokud však oddělené údaje nejsou k dispozici, byly v tomto sloupci zavedeny tečkované řádky pro vykazování agregovaných údajů.

	POLOŽKA	POKYNY
	<i>Aktiva</i>	
Z0020	Účelově vázaný fond nebo zbývající část	Uvádí se, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo nebo kód účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje skupina a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslu nebo kódu fondu/portfolia vykazovaným v jiných šablonách.
C0020/R0010	Goodwill	Nehmotné aktivum, které je výsledkem podnikové kombinace a které představuje ekonomickou hodnotu aktiv, která v podnikové kombinaci nelze individuálně identifikovat nebo samostatně uznat.
C0020/R0020	Odložené pořizovací výdaje	Pořizovací výdaje týkající se smluv platných v rozvahový den, které jsou v souvislosti se zbývajících období rizik převáděny z jednoho vykazovaného období do následujícího. U životního pojištění jsou pořizovací výdaje odloženy, pokud je pravděpodobné, že budou získány zpět.
C0010– C0020/R0030	Nehmotná aktiva	Nehmotná aktiva s výjimkou goodwillu. Identifikovatelná nepeněžní aktiva bez fyzické podstaty.
C0010– C0020/R0040	Odložené daňové pohledávky	Odložené daňové pohledávky jsou částky daně z příjmu vymahatelné v příštích obdobích z titulu: a) odčitatelných přechodných rozdílů; b) převedených nevyužitých daňových ztrát a/nebo c) převedených nevyužitých daňových dobropisů.
C0010– C0020/R0050	Přebytek důchodových dávek	Jedná se o celkový čistý přebytek související se zaměstnaneckým důchodovým systémem.
C0010– C0020/R0060	Nemovitý majetek, stroje a zařízení pro vlastní potřebu	Hmotná aktiva, která jsou určena k trvalému užívání, a nemovitý majetek v držení skupiny pro vlastní potřebu. Patří sem rovněž nemovitý majetek pro vlastní potřebu, který je ve výstavbě.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010– C0020/R0070	Investice (s výjimkou aktiv držených pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Jedná se o celkovou výši investic, s výjimkou aktiv držených pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
C0010– C0020/R0080	Nemovitý majetek (s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu)	Částka nemovitého majetku s výjimkou nemovitého majetku pro vlastní potřebu. Patří sem rovněž nemovitý majetek, který je ve výstavbě, jiný než pro vlastní potřebu.
C0010– C0020/R0090	Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES	<p>Účasti ve smyslu čl. 13 odst. 20 a účastí v přidružených podnicích uvedené v čl. 212 odst. 1 písm. b) směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Jestliže se část aktiv v souvislosti s účastí dle směrnice 2009/138/ES a přidruženými podniky týká smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo s plněním vázaným na index, vykazují se tyto části aktiv v položce C0010–C0020/R0220 „Aktiva držená pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu“.</p> <p>Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES na úrovni skupiny, zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — účastí v přidružených pojišťovnách nebo zajišťovnách, pojišťovacích holdingových společnostech nebo ve smíšených finančních holdingových společnostech, které však nejsou dceřinými společnostmi, ve smyslu čl. 335 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, — účastí v přidružených podnicích v jiných finančních odvětvích ve smyslu čl. 335 odst. 1 písm. e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, — další přidružené podniky ve smyslu čl. 335 odst. 1 písm. f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, — pojišťovny nebo zajišťovny, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti začleněné pomocí metody odpočtu agregovaných dat (pokud se používá kombinace metod).
C0010–C0020/ R0100	Akcie	<p>Jedná se o celkovou částku akcií, kótovaných i nekótovaných.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na kótované a nekótované.</p>
C0010–C0020/ R0110	Akcie – kótované	<p>Akcie představující kapitál akciových společností, např. představující vlastnictví ve společnosti, s nimiž se obchoduje na regulovaných trzích nebo v rámci mnohostranného obchodního systému, ve smyslu ustanovení směrnice 2004/39/ES.</p> <p>Nezahrnují účastí v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na kótované a nekótované.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0120	Akcie – nekótované	<p>Akcie představující kapitál akciových společností, např. představující vlastnictví ve společnosti, s nimiž se neobchoduje na regulovaných trzích nebo v rámci mnohostranného obchodního systému, ve smyslu ustanovení směrnice 2004/39/ES.</p> <p>Nezahrnují účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na kótované a nekótované.</p>
C0010–C0020/ R0130	Dluhopisy	<p>Jedná se o celkovou výši státních dluhopisů, podnikových dluhopisů, strukturovaných dluhopisů a zajištěných cenných papírů.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení dluhopisů.</p>
C0010–C0020/ R0140	Státní dluhopisy	<p>Dluhopisy vydané veřejnými orgány, ať už ústředními vládami, nadnárodními vládními institucemi, regionálními vládami nebo místními orgány, a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou, ústředními vládami a centrálními bankami členských států, mezinárodními rozvojovými bankami uvedenými v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo mezinárodními organizacemi uvedenými v článku 118 téhož nařízení, regionálními vládami nebo místními orgány uvedenými v článku 1 prováděcího nařízení (EU) 2015/2011, jestliže záruka splňuje požadavky stanovené v článku 215 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>
C0010–C0020/ R0150	Podnikové dluhopisy	<p>Dluhopisy vydané podniky.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>
C0010–C0020/ R0160	Strukturované dluhopisy	<p>Hybridní cenné papíry, které kombinují nástroj s pevným výnosem (výnos ve formě pevně stanovených plateb) s řadou derivátových složek. Z této kategorie jsou vyloučeny cenné papíry s pevným výnosem vydané svrchovanými vládami. Týká se cenných papírů, které mají vloženy jakékoli kategorie derivátů, včetně swapů úvěrového selhání (CDS), swapů s konstantní splatností (CMS) a opcí úvěrového selhání (CDOp).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0170	Zajištěné cenné papíry	<p>Cenné papíry, jejichž hodnota a platby jsou odvozeny od portfolia podkladových aktiv. Patří sem cenné papíry zajištěné aktivy (ABS), cenné papíry zajištěné hypotékou (MBS), cenné papíry kryté hypotečním úvěrem na nebytové nemovitosti (CMBS), zajištěné dluhové závazky (CDO), zajištěné úvěrové závazky (CLO), zajištěné hypoteční závazky (CMO).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na dluhopisy, strukturované produkty a zajištěné cenné papíry.</p>
C0010– C0020/R0180	Subjekty kolektivního investování	Subjektem kolektivního investování se rozumí subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) ve smyslu definice v čl. 1 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES nebo alternativní investiční fond (AIF) ve smyslu definice v čl. 4 odst. 1 písm. a) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU.
C0010– C0020/R0190	Deriváty	<p>Finanční nástroj nebo jiná smlouva se všemi třemi následujícími vlastnostmi:</p> <p>a) jeho hodnota se mění v závislosti na změně specifikované úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné (tzv. „podkladová proměnná“), a pokud tato proměnná nemá finanční charakter, nesmí být specifická pro některou ze smluvních stran;</p> <p>b) nevyžaduje žádnou čistou počáteční investici nebo vyžaduje čistou počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek;</p> <p>c) bude vypořádán v budoucnosti.</p> <p>Zde se uvádí hodnota derivátu podle směrnice Solventnost II k datu vykazování, avšak pouze pokud je kladná (v případě záporné hodnoty viz R0790).</p>
C0010– C0020/R0200	Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	Vklady jiné než peněžní ekvivalenty, které nelze použít k provedení plateb před konkrétním datem splatnosti a které nelze vyměnit za měnu nebo převoditelné vklady bez jakéhokoli významného omezení nebo penále.
C0010– C0020/R0210	Jiné investice	Jiné investice, které nejsou zahrnuty pod ty, které už byly vykazovány výše.
C0010–C0020/ R0220	Aktiva držaná pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Aktiva držaná pro účely smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu (zařazená v rámci druhu pojištění č. 31 ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0010– C0020/R0230	Úvěry a hypotéky	<p>Jedná se o celkovou výši úvěrů a hypoték, tj. finanční aktiva vytvořená v případech, kdy skupina půjčuje finanční prostředky, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení úvěrů a hypoték.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0240	Úvěry zajištěné pojistnými smlouvami	<p>Úvěry poskytnuté pojistníkům, zajištěné pojistnými smlouvami (podkladové technické rezervy).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám a jiné úvěry a hypotéky.</p>
C0010–C0020/ R0250	Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	<p>Finanční aktiva vytvořená v případech, kdy věřitelé půjčují finanční prostředky dlužníkům – fyzickým osobám, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám a jiné úvěry a hypotéky.</p>
C0010–C0020/ R0260	Jiné úvěry a hypotéky	<p>Finanční aktiva vytvořená v případech, kdy věřitelé půjčují finanční prostředky dlužníkům – jiným subjektům, nezařaditelná do položky R0240 nebo R0250, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám a jiné úvěry a hypotéky.</p>
C0010–C0020/ R0270	Částky vymahatelné ze zajištění:	<p>Jedná se o celkovou výši částek vymahatelných ze zajištění. Položka odpovídá výši podílu zajistitele na technických rezervách (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek).</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) by tato buňka měla zahrnovat všechny očekávané platby od zajistitelů vůči podniku (nebo naopak) odpovídající zatím neprovedeným platbám od podniku vůči pojistníkům (nebo od pojistníků vůči podniku). Všechny očekávané platby od zajistitelů vůči podniku (nebo naopak), které odpovídají již provedeným platbám od podniku vůči pojistníkům (nebo od pojistníků vůči podniku), by měly být zahrnuty do pohledávek ze zajištění (nebo závazků ze zajištění).</p>
C0010–C0020/ R0280	Neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu	<p>Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na neživotní pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění a zdravotní pojištění podobné neživotnímu.</p>
C0010–C0020/ R0290	Neživotní pojištění kromě zdravotního pojištění	<p>Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na neživotní pojištění kromě technických rezerv na zdravotní pojištění podobné neživotnímu.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/R0300	Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na zdravotní pojištění podobné neživotnímu.
C0010–C0020/R0310	Životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na životní pojištění a zdravotní pojištění podobné životnímu, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu a na zdravotní pojištění podobné životnímu.
C0010–C0020/R0320	Zdravotní pojištění podobné životnímu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na zdravotní pojištění podobné životnímu.
C0010–C0020/R0330	Životní pojištění, vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na životní pojištění kromě technických rezerv na zdravotní pojištění podobné životnímu a technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu
C0010–C0020/R0340	Životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Částky vymahatelné ze zajištění v souvislosti s technickými rezervami na životní pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu.
C0010–C0020/R0350	Depozita při aktivním zajištění	Depozita související s přijatým zajištěním.
C0010–C0020/R0360	Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	Částky, které mají zaplatit pojistníci, pojistitelé a jiné osoby v souvislosti s pojištěním, nezahrnuté do technických rezerv. Položka zahrnuje pohledávky z přijatého zajištění.
C0010–C0020/R0370	Pohledávky ze zajištění	Ve sloupci „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) tato buňka zahrnuje všechny očekávané platby spojené se zajištěním (splatné a po splatnosti) od zajistitelů vůči podniku, které nejsou zahrnuty do částek vymahatelných ze zajištění. Tyto platby by se neměly zahrnovat do položky „Všecká jiná aktiva neuvedená jinde“. Buňka by měla zohledňovat všechny očekávané platby od zajistitelů vůči podniku odpovídající platbám, které podnik uhradil pojistníkům. Patří sem také všechny očekávané platby (splatné a po splatnosti) od zajistitelů v souvislosti s jinými než pojistnými událostmi nebo platby, na nichž se cedent a zajistitel dohodli a kde je výše očekávané platby známa.
C0010–C0020/R0380	Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	Položka zahrnuje pohledávky vůči zaměstnancům nebo různým obchodním partnerům (nesouvisející s pojištěním), včetně veřejných subjektů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010– C0020/R0390	Vlastní akcie (držené přímo)	Jedná se o celkovou částku vlastních akcií držených přímo skupinou.
C0010– C0020/R0400	Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	Hodnota částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejímuž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyla splacena.
C0010– C0020/R0410	Hotovost a peněžní ekvivalenty	Bankovky a mince v oběhu, které se běžně používají v platebním styku, a vklady, které jsou směnitelné za oběživo na požádání v nominální hodnotě a které lze přímo použít pro platby šekem, směnkou, příkazem k platbě z žirového účtu, přímou debetní nebo kreditní operací nebo jiným prostředkem přímé platby, bez sankce nebo omezení Bankovní účty se nesmí započítávat, proto se v této položce uznávají pouze účty s kladným zůstatkem a bankovní kontokorentní úvěry se vykazují v závazcích, kromě případů, kdy existuje zákonné právo na započítání a prokazatelný záměr provést vyrovnání.
C0010– C0020/R0420	Veškerá jiná aktiva neuvedená jinde	Jedná se o výši veškerých jiných aktiv, která nejsou zahrnuta v jiných rozvahových položkách.
C0010–C0020/ R0500	Aktiva celkem	Jedná se o celkovou souhrnnou částku všech aktiv.
	<i>Závazky</i>	
C0010–C0020/ R0510	Technické rezervy – neživotní pojištění	Souhrn technických rezerv na neživotní pojištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li možné rozdělení technických rezerv na neživotní pojištění na neživotní pojištění (vyjma zdravotního) a na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu).
C0010– C0020/R0520	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0530	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0540	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou částku nejlepšího odhadu technických rezerv na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0550	Technické rezervy – neživotní pojištění (vyjma zdravotního) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou částku rizikové přírážky technických rezerv na neživotní pojištění (kromě zdravotního). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010–C0020/R0560	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0570	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0580	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou částku nejlepšího odhadu technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0590	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné neživotnímu) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou částku rizikové přírážky technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné neživotnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010–C0020/ R0600	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Souhrn technických rezerv na životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li možné rozdělení technických rezerv na životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) na zdravotní pojištění (podobné životnímu) a na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu).
C0010– C0020/R0610	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0620	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0630	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou částku nejlepšího odhadu technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0640	Technické rezervy – zdravotní pojištění (podobné životnímu) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou částku rizikové přírážky technických rezerv na zdravotní pojištění (podobné životnímu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010– C0020/R0650	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Jedná se o celkovou částku technických rezerv na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0660	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0670	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou výši nejlepšího odhadu technických rezerv na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0680	Technické rezervy – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) – riziková přírážka	Jedná se o celkovou výši rizikové přírážky technických rezerv na životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu). Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010– C0020/R0690	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Jedná se o celkovou výši technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0700	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – technické rezervy vypočítané jako celek	Jedná se o celkovou výši technických rezerv vypočítaných jako celek (opakovatelné/zajistitelné portfolio) na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0710	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – nejlepší odhad	Jedná se o celkovou výši nejlepšího odhadu technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Nejlepší odhad se vykazuje včetně zajištění. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0010/R0720	Technické rezervy – pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu – riziková přírážka	Jedná se o celkovou výši rizikové přírážky technických rezerv na pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu. Tato částka zahrnuje poměrný díl přechodného odpočtu z technických rezerv v souladu s příspěvkovou metodikou použitou pro účely výpočtu minimálního kapitálového požadavku.
C0020/R0730	Ostatní technické rezervy	Ostatní technické rezervy uznané skupinou v povinné účetní závěrce v souladu s místními obecně uznávanými účetními zásadami nebo standardy IFRS.
C0010/R0740	Podmíněné závazky	Podmíněný závazek je definován jako: a) potenciální závazek, který vzniká jako důsledek událostí v minulosti a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou podniku, nebo b) současný závazek, který vznikl jako důsledek událostí v minulosti, i když: i) není pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo ii) výše závazku nemůže být s dostatečnou mírou spolehlivosti vyčíslena. Výše podmíněných závazků uznaných v rozvaze se řídí kritérii stanovenými v článku 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0010– C0020/R0750	Rezervy jiné než technické rezervy	Závazky nejistého načasování nebo výše, vyjma závazků vykázaných v položce „Závazky v důchodových dávkách“. Rezervy se uznávají jako závazky (za předpokladu, že může být proveden jejich spolehlivý odhad), pokud představují závazky a je pravděpodobné, že k vyrovnání takových závazků bude potřebný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch.
C0010– C0020/R0760	Závazky v důchodových dávkách	Jedná se o celkové čisté závazky v souvislosti se zaměstnaneckým důchodovým systémem.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/R0770	Vklady od zajišťovatelů	Částky (např. v hotovosti) obdržené od zajišťovatele nebo odečtené zajišťovatelem podle zajišťovací smlouvy.
C0010–C0020/R0780	Odložené daňové závazky	Odložené daňové závazky jsou částky daně z příjmu splatné v budoucích obdobích z titulu zdanitelných přechodných rozdílů.
C0010–C0020/R0790	Deriváty	<p>Finanční nástroj nebo jiná smlouva se všemi třemi následujícími vlastnostmi:</p> <p>a) jeho hodnota se mění v závislosti na změně specifikované úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné (tzv. „podkladová proměnná“), a pokud tato proměnná nemá finanční charakter, nesmí být specifická pro některou ze smluvních stran;</p> <p>b) nevyžaduje žádnou čistou počáteční investici nebo vyžaduje čistou počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek;</p> <p>c) bude vypořádán v budoucnosti.</p> <p>Na tomto řádku se vykazují pouze derivátové závazky (tj. deriváty, které mají k datu vykazování zápornou hodnotu). Derivátová aktiva se vykazují v rámci položek C0010–C0020/R0190.</p> <p>Skupiny, které podle místních obecně uznávaných účetních zásad neoceňují deriváty, nemusí udávat hodnotu podle povinné účetní závěrky.</p>
C0010–C0020/R0800	Závazky vůči úvěrovým institucím	Dluhy, např. hypotéky a úvěry, vůči úvěrovým institucím, s výjimkou dluhopisů držených úvěrovými institucemi (není v silách skupiny určit všechny držitele dluhopisů, které vydává) a podřízených závazků. Patří sem též bankovní kontokorentní úvěry.
C0010–C0020/R0810	Finanční závazky vyjma závazků vůči úvěrovým institucím	<p>Finanční závazky včetně dluhopisů vydaných skupinou (držených či nadržovaných úvěrovými institucemi), strukturovaných dluhopisů vydaných samotnou skupinou a hypoték a úvěrů splatných jiným subjektům než úvěrovým institucím.</p> <p>Nespadají sem podřízené závazky.</p>
C0010–C0020/R0820	Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	<p>Částky splatné pojistníkům, pojišťovatelům a jiným aktérům v souvislosti s pojištěním, které nejsou zahrnuty do technických rezerv.</p> <p>Patří sem částky splatné zprostředkovatelům pojištění/zajištění (např. provize, které má podnik vyplatit zprostředkovatelům, ale ještě tak neučinila).</p> <p>Nepatří sem úvěry a hypotéky splatné jiným pojišťovnám, pokud souvisejí pouze s financováním a nejsou spojeny s pojištěním (takové úvěry a hypotéky se vykazují jako finanční závazky).</p> <p>Položka zahrnuje závazky z přijatého zajištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0830	Závazky ze zajištění	<p>Částky splatné zajistitelům (zejména běžné účty), jiné než vklady spojené se zajištěním, které nejsou zahrnuty v částkách vymahatelných ze zajištění, včetně závazků podniku vůči zajistitelům v souvislosti s jinými než pojistnými událostmi.</p> <p>Patří sem závazky vůči zajistitelům, které se týkají postoupeného pojistného.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle směrnice Solventnost II“ (C0010) tato buňka zahrnuje všechny očekávané platby od podniku zajistitelům (splatné a po splatnosti), které nejsou zahrnuty do částek vymahatelných ze zajištění. Tyto platby by se neměly zahrnovat do položky „Veškeré jiné závazky neuvedené jinde“.</p> <p>Tato buňka by měla zohledňovat všechny očekávané platby podniku zajistitelům odpovídající platbám, které pojistníci uhradili podniku.</p> <p>Patří sem také všechny očekávané platby (splatné a po splatnosti) zajistitelům v souvislosti s jinými než pojistnými událostmi nebo platby, na nichž se cedent a zajistitel dohodli a kde je výše očekávané platby známa.</p>
C0010–C0020/ R0840	Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	<p>Jedná se o celkovou výši závazků z obchodního styku, včetně částek splatných zaměstnancům, dodavatelům atd. a nesouvisejících s pojištěním, souběžných s pohledávkami (z obchodního styku, nikoli z pojištění) na straně aktiv; zahrnuty jsou veřejné subjekty.</p>
C0010–C0020/ R0850	Podřízené závazky	<p>Podřízené závazky jsou dluhy, které při likvidaci podniku přicházejí na řadu až po jiných specifikovaných dlužích. Jedná se o celkovou výši podřízených závazků klasifikovaných jako primární kapitál a těch, které nejsou zahrnuty do primárního kapitálu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se uvádí souhrnná částka, není-li k dispozici rozdělení na podřízené závazky mimo primární kapitál a podřízené závazky v primárním kapitálu.</p>
C0010–C0020/ R0860	Podřízené závazky mimo primární kapitál	<p>Podřízené závazky jsou dluhy, které při likvidaci podniku přicházejí na řadu až po jiných specifikovaných dlužích. Jiné dluhy mohou být podřízeny na ještě nižších úrovních. Zde se uvádějí pouze podřízené závazky, které se neřadí do primárního kapitálu.</p> <p>Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na podřízené závazky mimo primární kapitál a podřízené závazky v primárním kapitálu.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0020/ R0870	Podřízené závazky v primárním kapitálu	Podřízené závazky, které se řadí do primárního kapitálu. Ve sloupci „Hodnota podle povinné účetní závěrky“ (C0020) se tato položka nevykazuje, není-li k dispozici rozdělení na podřízené závazky mimo primární kapitál a podřízené závazky v primárním kapitálu.
C0010– C0020/R0880	Veškeré jiné závazky neuvedené jinde	Jedná se o celkovou výši veškerých jiných závazků, které nejsou zahrnuty v jiných rozvahových položkách.
C0010– C0020/R0900	Závazky celkem	Jedná se o celkovou souhrnnou částku všech závazků.
C0010/R1000	Přebytek aktiv nad závazky	Jedná se o celkovou výši přebytku aktiv skupiny nad jejími závazky, oceněného v souladu s oceňovacím základem podle směrnice Solventnost II. Hodnota aktiv minus hodnota závazků.
C0020/R1000	Přebytek aktiv nad závazky (hodnota podle povinné účetní závěrky)	Jedná se o celkovou výši přebytku aktiv nad závazky ve sloupci s hodnotou podle povinné účetní závěrky.

S.02.02 – Závazky podle měny

Obečné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vyplní v souladu s rozvahou (S.02.01). Zásady oceňování jsou stanoveny ve směrnici 2009/138/ES, v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v technických normách podle směrnice Solventnost II a v pokynech.

Tuto šablonu není nutné podávat, pokud více než 80 % závazků představuje jedna měna. Pokud je hodnota technických rezerv, vykázaná v položkách R0030 a R0120 v S.12.01 a R0060 a R0160 v S.17.01, záporná, měla by se pro účely výpočtu výše uvedené hranice uvažovat absolutní hodnota těchto pomyslných částek bez započtení technických rezerv mezi různými druhy pojištění.

Pokud se šablona podává, uvádí se vždy informace o vykazovací měně, bez ohledu na výši závazků. Informace vykazované podle měny musí reprezentovat nejméně 80 % celkových závazků. Zbývajících 20 % je agregováno. Musí-li se závazky uvádět v konkrétní měně, aby bylo splněno pravidlo 80 %, uvádí se tato měna u všech závazků.

	POLOŽKA	POKYNY
R0010	Relevantní měna	Uveďte písmenný kód každé vykazované měny podle ISO 4217.
C0020/R0110	Celková hodnota za všechny měny – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uveďte celkovou hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za všechny měny.
C0030/R0110	Hodnota ve vykazovací měně – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uveďte hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za vykazovací měnu.
C0040/R0110	Hodnota v ostatních měnách – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uveďte celkovou hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0110) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0110).
C0050/R0110	Hodnota v relevantních měnách – technické rezervy (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	Uveďte hodnotu technických rezerv (vyjma smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu) za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0120	Celková hodnota za všechny měny – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uveďte celkovou hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za všechny měny.
C0030/R0120	Hodnota ve vykazovací měně – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uveďte hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za vykazovací měnu.
C0040/R0120	Hodnota v ostatních měnách – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uveďte hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0120) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0120).

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0120	Hodnota v relevantních měnách – technické rezervy – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Uveďte hodnotu technických rezerv – smlouvy s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0130	Celková hodnota za všechny měny – vklady od zajistitelů, závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte celkovou hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za všechny měny.
C0030/R0130	Hodnota ve vykazovací měně – vklady od zajistitelů a závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za vykazovací měnu.
C0040/R0130	Hodnota v ostatních měnách – vklady od zajistitelů a závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0130) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0130).
C0050/R0130	Hodnota v relevantních měnách – vklady od zajistitelů a závazky z pojištění, vůči zprostředkovatelům a ze zajištění	Uveďte hodnotu vkladů od zajistitelů, závazků z pojištění a vůči zprostředkovatelům a závazků ze zajištění za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0140	Celková hodnota za všechny měny – deriváty	Uveďte celkovou hodnotu derivátů za všechny měny.
C0030/R0140	Hodnota ve vykazovací měně – deriváty	Uveďte hodnotu derivátů za vykazovací měnu.
C0040/R0140	Hodnota v ostatních měnách – deriváty	Uveďte celkovou hodnotu derivátů za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0140) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0140).

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0140	Hodnota v relevantních měnách – deriváty	Uveďte hodnotu derivátů za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0150	Celková hodnota za všechny měny – finanční závazky	Uveďte celkovou hodnotu finančních závazků za všechny měny.
C0030/R0150	Hodnota ve vykazovací měně – finanční závazky	Uveďte hodnotu finančních závazků za vykazovací měnu.
C0040/R0150	Hodnota v ostatních měnách – finanční závazky	Uveďte celkovou hodnotu finančních závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0150) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0150).
C0050/R0150	Hodnota v relevantních měnách – finanční závazky	Uveďte hodnotu finančních závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0160	Celková hodnota za všechny měny – podmíněné závazky	Uveďte celkovou hodnotu podmíněných závazků za všechny měny.
C0030/R0160	Hodnota ve vykazovací měně – podmíněné závazky	Uveďte hodnotu podmíněných závazků za vykazovací měnu.
C0040/R0160	Hodnota v ostatních měnách – podmíněné závazky	Uveďte celkovou hodnotu podmíněných závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0160) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0160).
C0050/R0160	Hodnota v relevantních měnách – podmíněné závazky	Uveďte hodnotu podmíněných závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0170	Celková hodnota za všechny měny – veškeré další závazky	Uveďte celkovou hodnotu veškerých dalších závazků za všechny měny.
C0030/R0170	Hodnota ve vykazovací měně – veškeré další závazky	Uveďte hodnotu veškerých dalších závazků za vykazovací měnu.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040/R0170	Hodnota v ostatních měnách – veškeré další závazky	Uveďte celkovou hodnotu veškerých dalších závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0170) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0170).
C0050/R0170	Hodnota v relevantních měnách – veškeré další závazky	Uveďte hodnotu veškerých dalších závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.
C0020/R0200	Celková hodnota za všechny měny – závazky celkem	Uveďte celkovou hodnotu celkových závazků za všechny měny.
C0030/R0200	Hodnota ve vykazovací měně – závazky celkem	Uveďte hodnotu celkových závazků za vykazovací měnu.
C0040/R0200	Hodnota v ostatních měnách – závazky celkem	Uveďte celkovou hodnotu celkových závazků za zbývající měny, které nejsou vykazovány jednotlivě. To znamená, že tato buňka nezahrnuje částku uváděnou ve vykazovací měně (C0030/R0200) a v měnách vykazovaných jednotlivě (C0050/R0200).
C0050/R0200	Hodnota v relevantních měnách – závazky celkem	Uveďte hodnotu celkových závazků za jednotlivé měny, které je nutné vykazovat samostatně.

S.03.01 – Podrozvahové položky – obecně

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona obsahuje informace o podrozvahových položkách a maximální hodnotě podmíněných závazků a jejich hodnotě podle směrnice Solventnost II, která je též uvedena v rozvaze podle směrnice Solventnost II. Pokud jde o hodnotu podle směrnice Solventnost II, jsou tyto položky v pokynech definovány z hlediska uznávání. Zásady oceňování jsou stanoveny ve směrnici 2009/138/ES, v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, v technických normách podle směrnice Solventnost II a v pokynech.

Soubor aktiv, který zajišťuje investici (např. soubor aktiv, který je kolaterálem krytých dluhopisů), se v této šabloně nevykazuje.

Záruky vyžadují, aby emitent uskutečnil specifikované platby a nahradil tak držiteli ztrátu, která vznikne, pokud konkrétní dlužník neprovede platbu ve splatnosti podle původních nebo upravených podmínek dluhového nástroje. Tyto záruky mohou mít různé právní formy, například formu finanční záruky, akreditivu či smlouvy pro případ úvěrového selhání. Tyto položky nezahrnují záruky vyplývající z pojistných smluv uznávané v technických rezervách.

Podmíněný závazek je definován jako:

- a) potenciální závazek, který vzniká jako důsledek událostí v minulosti a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou podniku, nebo
- b) současný závazek, který vznikl jako důsledek událostí v minulosti, i když:
 - i) není pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo
 - ii. výše závazku nemůže být s dostatečnou mírou spolehlivosti vyčíslena.

Kolaterál je aktivum s peněžní hodnotou nebo závazek, který zajišťuje věřitele proti neplněním dlužníka. Hodnota kolaterálu by měla být vykazována jako ekonomická hodnota kolaterálu k referenčnímu datu (hodnota aktiv podle směrnice Solventnost II), nikoli jako rizikově upravená hodnota kolaterálu podle článku 197 nařízení v přenesené pravomoci.

V této šabloně se vykazují pouze omezené záruky. Interní záruky v působnosti dohledu nad skupinou se v této šabloně nevykazují s výjimkou informací o jakékoli poskytnuté nebo přijaté neomezené záruce.

Na úrovni skupiny platí tato šablona pro všechny subjekty v působnosti dohledu nad skupinou – včetně jiných finančních odvětví a nekontrolovaných účastí – při použití metody 1 (metoda účetní konsolidace), metody 2 (metoda odpočtu agregovaných dat) a kombinace metod 1 a 2.

Pokud jde o nekontrolované účasti, je-li uplatňována metoda 1, poskytnuté záruky a obdržené záruky se zahrnují na poměrném základě. Pokud je uplatňována metoda 2, jsou tyto záruky vykazovány celkovou částkou.

Tato šablona se vyplňuje s ohledem na následující specifikace a pokyny v níže uvedené tabulce:

- a) výše některé z následujících sum přesahuje 2 % celkových aktiv:
 - i. (C0020/R0010) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté podnikem, včetně akreditivů + (C0020/R0300) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – poskytnutý kolaterál celkem + (C0010/R0400) maximální hodnota – podmíněné závazky celkem;
 - ii. (C0020/R0030) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté podnikem, včetně akreditivů + (C0020/R0200) hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – držený kolaterál celkem; nebo
- b) podnik poskytl nebo přijal neomezenou záruku.

Podniky konsolidované v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. d), e) a f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 jsou z výpočtu prahové hodnoty vyloučeny.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Maximální hodnota – záruky poskytnuté skupinou, včetně akreditivů	Součet všech možných peněžních odtoků souvisejících se zárukami, pokud by měly nastat všechny rozhodné události ve vztahu k zárukám, jež skupina poskytla jiné straně. Zahrnují se peněžní toky související s akreditivem. V případě, že je jakákoli záruka určena též jako podmíněný závazek v R0310, zane se maximální částka i v tomto řádku.
C0020/R0010	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky poskytnuté skupinou, včetně akreditivů	Hodnota záruk poskytnutých skupinou, včetně akreditivů, podle směrnice Solventnost II.
C0010/R0030	Maximální hodnota – záruky přijaté skupinou, včetně akreditivů	Součet všech možných peněžních přítoků souvisejících se zárukami, pokud by měly nastat všechny rozhodné události ve vztahu k zárukám, které skupina přijala od jiné strany, aby zaručila platbu svých splatných závazků (včetně akreditivu, nevyčerpaných závazných výpůjčních příslibů)
C0020/R0030	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – záruky přijaté skupinou, včetně akreditivů	Hodnota záruk přijatých skupinou, včetně akreditivů, podle směrnice Solventnost II.
C0020/R0100	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – kolaterál držený na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy	Hodnota kolaterálů držených na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0020/R0110	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – kolaterál držený na deriváty	Hodnota kolaterálů držených na deriváty podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0020/R0120	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – aktiva, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy	Hodnota aktiv, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0130	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – jiný držený kolaterál	Hodnota jiných držených kolaterálů podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0020/R0200	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – držený kolaterál celkem	Celková hodnota držených kolaterálů podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0030/R0100	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – kolaterál držený na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál na poskytnuté úvěry nebo koupené dluhopisy, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0030/R0110	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – kolaterál držený na deriváty	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál na deriváty, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0030/R0120	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – aktiva, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál ve formě aktiv, která zastavili zajistitelé na postoupené technické rezervy, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0030/R0130	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – jiný držený kolaterál	Hodnota aktiv, na která je držen jiný kolaterál, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0030/R0200	Hodnota aktiv, na která je držen kolaterál – držený kolaterál celkem	Hodnota aktiv, na která je držen celkový kolaterál, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0020/R0210	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – kolaterál poskytnutý na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy	Hodnota kolaterálů poskytnutých na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0220	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – kolaterál poskytnutý na deriváty	Hodnota kolaterálů poskytnutých na deriváty podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0020/R0230	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – aktiva zastavená postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění)	Hodnota aktiv zastavených postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění) podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0020/R0240	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – jiný poskytnutý kolaterál	Hodnota jiného poskytnutého kolaterálu podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0020/R0300	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – poskytnutý kolaterál celkem	Celková hodnota poskytnutého kolaterálu podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0040/R0210	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – kolaterál poskytnutý na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy	Hodnota závazků, na které je poskytnut kolaterál na obdržené úvěry nebo vydané dluhopisy, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0040/R0220	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – kolaterál poskytnutý na deriváty	Hodnota závazků, na které je poskytnut kolaterál na deriváty, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0040/R0230	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – aktiva zastavená postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění)	Hodnota závazků, na které jsou aktiva zastavena postupitelům na technické rezervy (přijaté zajištění), podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.

	POLOŽKA	POKYNY
C0040/R0240	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – jiný poskytnutý kolaterál	Hodnota závazků, na které je poskytnut jiný kolaterál, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0040/R0300	Hodnota závazků, na něž je poskytnut kolaterál – poskytnutý kolaterál celkem	Celková hodnota závazků, na které je poskytnut kolaterál, podle směrnice Solventnost II. V tomto případě mohou být relevantní jiné místní/odvětvové zásady oceňování než zásady stanovené ve směrnici Solventnost II.
C0010/R0310	Maximální hodnota – podmíněné závazky nezahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II	Maximální možná hodnota podmíněných závazků nezahrnutých do závazků oceněných v rozvaze podle směrnice Solventnost II (položka C0010/R0740 v šabloně S.02.01), bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní odtoky nutné k vyrovnání podmíněného závazku po dobu jeho platnosti, diskontované s použitím příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr). Interní podmíněné závazky v působnosti dohledu nad skupinou se v této šabloně nevykazují. Týká se podmíněných závazků, které nejsou podstatné. Tato částka zahrnuje záruky vykázané v R0010, pokud jsou pokládány za podmíněné závazky.
C0010/R0330	Maximální hodnota – podmíněné závazky zahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II	Maximální možná hodnota podmíněných závazků, které se oceňují v rozvaze podle směrnice Solventnost II, jak je uvedeno v článku 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní odtoky nutné k vyrovnání podmíněného závazku po dobu jeho platnosti, diskontované s použitím příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr).
C0010/R0400	Maximální hodnota – podmíněné závazky celkem	Celková maximální možná hodnota podmíněných závazků, bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní toky nutné k vyrovnání podmíněného závazku po dobu jeho platnosti, diskontované s použitím příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr).
C0020/R0310	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – podmíněné závazky nezahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II	Hodnota podmíněných závazků, které nejsou zahrnuty do rozvahy podle směrnice Solventnost II, podle směrnice Solventnost II.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0330	Hodnota záruky/kolaterálu/podmíněných závazků – podmíněné závazky zahrnuté do rozvahy podle směrnice Solventnost II	Hodnota podmíněných závazků, které jsou zahrnuty do rozvahy podle směrnice Solventnost II, podle směrnice Solventnost II. Tato hodnota se vykazuje pouze v případě podmíněných závazků, pro které je vykazována hodnota v položce C0010/R0330 v šabloně S.03.01. Pokud je tato hodnota nižší než hodnota vykázaná v položce C0010/R0740 v šabloně S.02.01, podá se vysvětlení v popisné zprávě.
C0050/R0510	Neomezené záruky – přijaté	Údaj o tom, zda existují přijaté neomezené záruky. Použije se jedna z těchto možností: 0 – Bez přijatých neomezených záruk 1 – Neomezené záruky přijaté pouze od skupiny 2 – Neomezené záruky přijaté pouze od subjektů mimo skupinu 3 – Neomezené záruky přijaté od skupiny a od subjektů mimo skupinu
C0050/R0520	Neomezené záruky – poskytnuté	Údaj o tom, zda existují poskytnuté neomezené záruky. Použije se jedna z těchto možností: 0 – Bez poskytnutých neomezených záruk 1 – Neomezené záruky poskytnuté pouze skupinou 2 – Neomezené záruky poskytnuté pouze subjektem mimo skupinu 3 – Neomezené záruky poskytnuté skupinou a subjektem mimo skupinu

S.05.01 – Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle druhu pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vyplňuje z perspektivy konsolidovaného účetnictví, tj.: z hlediska místních obecně uznávaných účetních zásad nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS), pokud jsou akceptovány jako místní obecně uznávané účetní zásady, avšak s použitím druhů pojištění podle směrnice Solventnost II. Skupiny vycházejí při uznávání a oceňování ze stejného základu, jaký použily pro vypracování zveřejněné účetní závěrky, a nové uznávání nebo znovuoceňování se nevyžaduje, není-li v těchto pokynech uvedeno jinak, s výjimkou klasifikace mezi investičními smlouvami a pojistnými smlouvami nebo rozdílných požadavků na vykazování, pokud se používají v účetní závěrce. Tato šablona zahrnuje veškerou činnost pojištění bez ohledu na možné rozdíly v klasifikaci mezi investičními smlouvami a pojistnými smlouvami platné pro účetní závěrku.

Předepsané/zasloužené pojistné se vykazuje ve smyslu čl. 1 odst. 11 a 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 bez ohledu na to, zda se používají místní obecně uznávané účetní zásady, nebo mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS).

Šablona reflektuje situaci od počátku účetního období k aktuálnímu datu.

Tato šablona zahrnuje pouze pojišťovny a zajišťovny v rámci konsolidované účetní závěrky.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Závazky z neživotního pojištění a zajištění</i>		
C0010 až C0120/R0110	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přímé pojištění	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přímého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0010 až C0120/R0120	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přijatého proporcionálního zajištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0130 až C0160/R0130	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přijatého neproporcionálního zajištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0010 až C0160/R0140	Předepsané pojistné – podíl zajistitelů	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky postoupené zajistitelům v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0010 až C0160/R0200	Předepsané pojistné – čistá hodnota	Předepsané čisté pojistné tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0010 až C0120/R0210	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přímé pojištění	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného zaslouženého pojistného vyloučena.
C0010 až C0120/R0220	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přijatým proporcionálním zajištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je ze zaslouženého pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0130 až C0160/R0230	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajiš- tění	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přijatým neproporcionálním zajištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného zaslouženého pojistného vyloučena.
C0010 až C0160/R0240	Zasloužené pojistné – podíl zajistitelů	Souhrn podílů zajistitelů na předepsaném hrubém pojistném po odečtení změny podílu zajistitelů na rezervě na nezasloužené pojistné. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného zaslouženého pojistného vyloučena.
C0010 až C0160/R0300	Zasloužené pojistné – čistá hodnota	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm.
C0010 až C0120/R0310	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přímé pojištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými smlouvami z přímého pojištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0010 až C0120/R0320	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými smlouvami z hrubého přijatého proporcionálního zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0130 až C0160/R0330	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přijaté neproporci- onální zajištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými smlouvami z hrubého přijatého neproporcionálního zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0010 až C0160/R0340	Náklady na pojistná plnění – podíl zajistitelů	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: jedná se o podíl zajistitelů v souhrnu vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v průběhu vykazovaného období. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 až C0160/R0400	Náklady na pojistná plnění – čistá hodnota	<p>Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v průběhu vykazovaného období v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm.</p> <p>Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.</p>
C0010 až C0160/R0550	Vzniklé náklady	Veškeré technické náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi.
C0010 až C0120/R0610	Správní náklady – hrubá hodnota – přímé pojištění	<p>Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojištěným a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.</p>
C0010 až C0120/R0620	Správní náklady – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	<p>Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojištěným a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.</p>
C0130 až C0160/R0630	Správní náklady – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	<p>Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojištěným a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionálního zajištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 až C0160/R0640	Správní náklady – podíl zajistitelů	<p>Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0010 až C0160/R0700	Správní náklady – čistá hodnota	<p>Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Čisté správní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovněm.</p>
C0010 až C0160/R0710	Náklady na správu investic – hrubá hodnota – přímé pojištění	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřičítají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.</p>
C0010 až C0120/R0720	Náklady na správu investic – hrubá hodnota – přijaté proporcionalní zajištění	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřičítají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionalního zajištění.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0130 až C0160/R0730	Náklady na správu investic – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Náklady na správu investic se obvykle nepřizávají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionálního zajištění.
C0010 až C0160/R0740	Náklady na správu investic – podíl zajistitelů	Náklady na správu investic se obvykle nepřizávají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu. Částka se vztahuje na podíl zajistitelů. Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.
C0010 až C0160/R0800	Náklady na správu investic – čistá hodnota	Náklady na správu investic se obvykle nepřizávají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu. Částka se vztahuje na čistou hodnotu nákladů na správu investic. Čisté náklady na správu investic tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0010 až C0120/R0810	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota – přímé pojištění	Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí). Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění. Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 až C0120/R0820	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota – přijaté proporcionalní zajištění	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionalního zajištění.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>
C0130 až C0160/R0830	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota – přijaté neproporcionalní zajištění	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionalního zajištění.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>
C0010 až C0160/R0840	Náklady na správu pojistných pohledávek – podíl zajistitelů	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0010 až C0160/R0900	Náklady na správu pojistných pohledávek – čistá hodnota	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Čisté náklady na správu pojistných pohledávek tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 až C0120/R0910	Pořizovací náklady – hrubá hodnota – přímé pojištění	Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.
C0010 až C0120/R0920	Pořizovací náklady – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.
C0130 až C0160/R0930	Pořizovací náklady – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Částka se vztahuje na přijaté neproporcionální zajištění.
C0010 až C0160/R0940	Pořizovací náklady – podíl zajistitelů	Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Částka se vztahuje na podíl zajistitelů. Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.
C0010 až C0160/R1000	Pořizovací náklady – čistá hodnota	Pořizovací náklady zahrnují náklady, včetně nákladů na obnovení, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnuty jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Čisté pořizovací náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovnám.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 až C0120/R1010	Režijní náklady – hrubá hodnota – přímé pojištění	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění.
C0010 až C0120/R1020	Režijní náklady – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého proporcionálního zajištění.
C0130 až C0160/R1030	Režijní náklady – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přijatého neproporcionálního zajištění.
C0010 až C0160/R1040	Režijní náklady – podíl zajistitelů	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Částka se vztahuje na podíl zajistitelů. Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010 až C0160/R1100	Režijní náklady – čistá hodnota	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Čisté režijní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovnám.
C0200/R0110– R1100	Celkem	Celkem za jednotlivé položky u všech druhů pojištění.
C0200/R1210	Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	Čisté technické náklady/příjmy nezahrnuté do výše uvedených nákladů/příjmů a snížené o částku postoupenou zajišťovnám. Ostatní technické náklady/příjmy se nerozdělují podle druhu pojištění. Tato položka nezahrnuje změnu ostatních technických rezerv a netechnické náklady/příjmy, jako jsou daně, úrokové výdaje, ztráty z pozbytí atd. Jestliže je částka technických příjmů vyšší než částka technických nákladů, vykází se čisté technické náklady/příjmy se záporným znaménkem.
C0200/R1300	Náklady celkem	Souhrnná částka všech technických nákladů.

Závazky z životního pojištění a zajištění

C0210 až C0280/R1410	Předepsané pojistné – hrubá hodnota	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z hrubého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena. Patří sem jak přímé pojištění, tak zajištění.
C0210 až C0280/R1420	Předepsané pojistné – podíl zajistitelů	Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky postoupené zajistitelům splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0210 až C0280/R1500	Předepsané pojistné – čistá hodnota	Předepsané čisté pojistné tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovnám.
C0210 až C0280/R1510	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.
C0210 až C0280/R1520	Zasloužené pojistné – podíl zajistitelů	Podíl zajistitelů na předepsaném hrubém pojistném po odečtení změny podílu zajistitelů na rezervě na nezasloužené pojistné. Částka daní nebo poplatků vybíraných s pojistným je z předepsaného pojistného vyloučena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 až C0280/R1600	Zasloužené pojistné – čistá hodnota	Souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm.
C0210 až C0280/R1610	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období dle definice ve směrnici 91/674/EHS: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v souvislosti s pojistnými smlouvami z přímého pojištění a zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0210 až C0280/R1620	Náklady na pojistná plnění – podíl zajišťovněm	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období dle definice ve směrnici 91/674/EHS: jedná se o podíl zajišťovněm na souhrnu vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0210 až C0280/R1700	Náklady na pojistná plnění – čistá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období dle definice ve směrnici 91/674/EHS: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období (podle použitých místních obecně uznávaných účetních zásad nebo IFRS) v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0210 až C0280/R1900	Vzniklé náklady	Veškeré technické náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na aktuální bázi.
C0210 až C0280/R1910	Správní náklady – hrubá hodnota	Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na aktuální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajištěními smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 až C0280/R1920	Správní náklady – podíl zajistitelů	<p>Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0210 až C0280/R2000	Správní náklady – čistá hodnota	<p>Správní náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi jsou náklady, které jsou spojeny se správou pojistných smluv, a zahrnují i náklady související se zajišťovacími smlouvami a zvláštními účelovými jednotkami. Některé správní náklady se týkají přímo činnosti související s konkrétní pojistnou smlouvou (např. náklady na vedení), jako jsou náklady na účtování pojistného, náklady na zasílání pravidelných informací pojistníkům a náklady na zpracování změn pojistných smluv (např. převody a obnovy krytí). Jiné správní náklady se týkají přímo pojišťovací činnosti, ale jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou smlouvu, jako jsou platy pracovníků odpovědných za správu pojistných smluv.</p> <p>Částka se vztahuje na čistou hodnotu správních nákladů.</p> <p>Čisté správní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.</p>
C0210 až C0280/R2010	Náklady na správu investic – hrubá hodnota	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřičítají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.</p>
C0210 až C0280/R2020	Náklady na správu investic – podíl zajistitelů	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřičítají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0210 až C0280/R2100	Náklady na správu investic – čistá hodnota	<p>Náklady na správu investic se obvykle nepřiznávají na základě jednotlivých pojistných smluv, nýbrž na úrovni portfolia pojistných smluv. Náklady na správu investic by mohly zahrnovat náklady na vedení záznamů o investičním portfoliu, platy pracovníků odpovědných za investice, odměny externích poradců, náklady spojené s investiční obchodní činností (tj. nákupem a prodejem cenných papírů v portfoliu) a v některých případech i odměnu za úschovu.</p> <p>Částka se vztahuje na čistou hodnotu nákladů na správu investic.</p> <p>Čisté náklady na správu investic tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovněm.</p>
C0210 až C0280/R2110	Náklady na správu pojistných pohledávek – hrubá hodnota	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p>
C0210 až C0280/R2120	Náklady na správu pojistných pohledávek – podíl zajistitelů	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p> <p>Částka se vztahuje na podíl zajistitelů.</p> <p>Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.</p> <p>Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.</p>
C0210 až C0280/R2200	Náklady na správu pojistných pohledávek – čistá hodnota	<p>Náklady na správu pojistných pohledávek jsou náklady, které budou vznikat při zpracování a vyřizování pojistných plnění, včetně právních poplatků a poplatků pro likvidátora a interních nákladů na zpracování výplat pojistného plnění. Některé z těchto nákladů by mohly být přiřazeny k jednotlivým pojistným událostem (např. právní poplatky nebo poplatky pro likvidátora), jiné jsou výsledkem činností, které zahrnují více než jednu pojistnou událost (např. platy pracovníků oddělení odpovědného za vyřizování pojistných událostí).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		Čisté náklady na správu pojistných pohledávek tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm. Zahrnut je pohyb rezerv na náklady na správu pojistných pohledávek.
C0210 až C0280/R2210	Pořizovací náklady – hrubá hodnota	Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnutý jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.
C0210 až C0280/R2220	Pořizovací náklady – podíl zajistitelů	Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnutý jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Částka se vztahuje na podíl zajistitelů. Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.
C0210 až C0280/R2300	Pořizovací náklady – čistá hodnota	Pořizovací náklady zahrnují náklady, které lze určit na úrovni individuální pojistné smlouvy a které vznikly tím, že skupina vydala tuto konkrétní smlouvu. Jedná se o náklady na provize, náklady na prodej, sjednání a zahájení pojistné smlouvy, která byla vydána. Zahrnutý jsou pohyby odložených pořizovacích výdajů. U zajišťoven se definice použije obdobně. Čisté pořizovací náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění ponížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0210 až C0280/R2310	Režijní náklady – hrubá hodnota	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Částka se vztahuje na hrubou hodnotu přímého pojištění a zajištění.

	POLOŽKA	POKYNY
C0210 až C0280/R2320	Režijní náklady – podíl zajistitelů	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Částka se vztahuje na podíl zajistitelů. Podíl zajistitelů se standardně přiřazuje podle druhu nákladů, a není-li to možné, vykazuje se mezi pořizovacími náklady.
C0210 až C0280/R2400	Režijní náklady – čistá hodnota	Režijní náklady zahrnují platy generálních ředitelů, náklady na audit a běžné každodenní náklady, tj. účty za elektřinu, nájemné, náklady na informační technologie. Tyto režijní náklady zahrnují také náklady spojené s vývojem nových pojišťovacích a zajišťovacích činností, reklamou pojistných produktů, zlepšováním vnitřních procesů, jako jsou investice do systému nezbytného pro podporu pojišťovacích a zajišťovacích činností (např. nákup nového informačního systému a vývoj nového softwaru). Čisté režijní náklady tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovnám.
C0300/R1410– R2400	Celkem	Celkem za jednotlivé položky u všech druhů životního pojištění.
C0300/R2510	Zůstatek – ostatní tech- nické náklady/příjmy	Čisté technické náklady/příjmy nezahrnuté do výše uvedených nákladů/příjmů a snížené o částku postoupenou zajišťovnám. Ostatní technické náklady/příjmy se nerozdělují podle druhu pojištění. Tato položka nezahrnuje změnu ostatních technických rezerv a netechnické náklady/příjmy, jako jsou daně, úrokové výdaje, ztráty z pozbytí atd. Jestliže je částka technických příjmů vyšší než částka technických nákladů, vykáží se čisté technické náklady/příjmy se záporným znaménkem.
C0300/R2600	Náklady celkem	Souhrnná částka všech technických nákladů.
C0210 až C0280/R2700	Celková částka odkup- ného	Tato částka představuje celkovou částku odkupného vyplaceného v průběhu roku. Tato částka se rovněž vykazuje v rámci nákladů na pojistná plnění (položka R1610).

S.05.02 – Pojistné, nároky na pojistná plnění a náklady podle zemí

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny. Šablona se nepoužije, pokud neplatí níže uvedené prahové hodnoty pro vykazování podle jednotlivých zemí, tj. pokud na domovskou zemi připadá nejméně 90 % celkového předepsaného hrubého pojistného.

Tato šablona se vykazuje z účetního hlediska, tj.: z hlediska místních obecně uznávaných účetních zásad nebo mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS), jsou-li akceptovány jako místní obecně uznávané účetní zásady. Skupiny vycházejí při uznávání a oceňování ze stejného základu, jaký použily pro vypracování zveřejněné účetní závěrky, a nové uznávání nebo znovuoceňování se nevyžaduje, s výjimkou klasifikace mezi investičními smlouvami a pojistnými smlouvami, pokud se uplatňuje v účetní závěrce. Tato šablona zahrnuje veškerou činnost pojištění bez ohledu na možné rozdíly v klasifikaci mezi investičními smlouvami a pojistnými smlouvami platné pro účetní závěrku.

Tato šablona zahrnuje pouze pojištění a zajištění zohledňované v konsolidovaném účetnictví.

Pro účely klasifikace podle zemí se použijí tato kritéria:

- informace poskytované podle zemí se kromě domovské země vyplní ještě za dalších pět zemí s nejvyšší částkou předepsaného hrubého pojistného, nebo dokud nebude dosaženo 90 % celkového předepsaného hrubého pojistného,
- u přímého pojištění v případě druhů pojištění „pojištění léčebných výloh“, „pojištění ochrany příjmu“, „pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání“, „pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku“ a „pojištění úvěru a záruky“ se informace vykazují podle země, ve které se nachází riziko, ve smyslu definice v čl. 13 bodě 13 směrnice 2009/138/ES,
- u přímého pojištění v případě všech ostatních druhů pojištění se informace vykazují podle země, kde byla uzavřena smlouva,
- u proporcionálního a neproporcionálního zajištění se informace vykazují podle země, ve které je umístěn postupující podnik.

Pro účely této šablony se „zemí, kde byla uzavřena smlouva“ rozumí:

- a) země, ve které je pojišťovna usazená (domovská země), pokud nebyla smlouva prodána prostřednictvím pobočky nebo v rámci volného pohybu služeb;
- b) země, ve které je umístěna pobočka (hostitelská země), pokud byla smlouva prodána prostřednictvím pobočky;
- c) země, ve které byl oznámen záměr vykonávat činnost v rámci volného pohybu služeb (hostitelská země), pokud byla smlouva prodána prostřednictvím volného pohybu služeb;
- d) pokud je použito služeb zprostředkovatele nebo v jakékoli jiné situaci, uplatní se písm. a), b) nebo c) podle toho, kdo smlouvu prodal.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Závazky z neživotního pojištění a zajištění</i>		
C0020 až C0060/ R0010	Pět předních zemí (podle výše předepsaného hrubého pojistného) – závazky z neživotního pojištění	Uvádí se dvoupísmenný kód zemí, za které se závazky z neživotního pojištění vykazují, podle ISO 3166–1
C0080 až C0140/ R0110	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přímé pojištění	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přímého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období.
C0080 až C0140/ R0120	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přijatého proporcionálního zajištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období.

	POLOŽKA	POKYNY
C0080 až C0140/ R0130	Předepsané pojistné – hrubá hodnota – přijaté neproporci- onální zajištění	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přijatého neproporcionálního zajištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období.
C0080 až C0140/ R0140	Předepsané pojistné – podíl zajistitelů	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky postoupené zajistitelům v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období.
C0080 až C0140/ R0200	Předepsané pojistné – čistá hodnota	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané čisté pojistné tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0080 až C0140/ R0210	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přímé pojištění	Definice zaslouženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním.
C0080 až C0140/ R0220	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Definice zaslouženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přijatým proporcionálním zajištěním.
C0080 až C0140/ R0230	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota – přijaté neproporci- onální zajištění	Definice zaslouženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přijatým neproporcionálním zajištěním.
C0080 až C0140/ R0240	Zasloužené pojistné – podíl zajistitelů	Definice zaslouženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: souhrn podílů zajistitelů na předepsaném hrubém pojistném po odečtení změny podílu zajistitelů na rezervě na nezasloužené pojistné.
C0080 až C0140/ R0300	Zasloužené pojistné – čistá hodnota	Definice zaslouženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění sníženého o částku postoupenou zajišťovněm.

	POLOŽKA	POKYNY
C0080 až C0140/ R0310	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přímé pojištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými smlouvami z přímého pojištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0080 až C0140/ R0320	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přijaté proporcionální zajištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými smlouvami z přijatého proporcionálního zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0080 až C0140/ R0330	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota – přijaté neproporcionální zajištění	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými smlouvami z přijatého neproporcionálního zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0080 až C0140/ R0340	Náklady na pojistná plnění – podíl zajišťovatelů	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: jedná se o podíl zajišťovatelů na souhrnu vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0080 až C0140/ R0400	Náklady na pojistná plnění – čistá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťováním. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0080 až C0140/ R0550	Vzniklé náklady	Veškeré technické náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na akruální bázi.

	POLOŽKA	POKYNY
C0140/R1210	Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	Ostatní technické náklady, které nejsou zahrnuty do výše uvedených nákladů a nejsou rozděleny podle druhu pojištění. Nezahrnují se sem netechnické náklady, jako jsou daně, úrokové výdaje, ztráty z pozbytí atd.
C0140/R1300	Technické náklady celkem	Částka všech technických nákladů odpovídající zemím, které jsou zahrnuty do této šablony.
Závazky z životního pojištění		
C0160 až C0200/ R1400	5 předních zemí (podle výše předepsaného hrubého pojistného) – závazky z životního pojištění	Uvádí se dvoupísmenný kód zemí, za které se závazky z životního pojištění vykazují, podle ISO 3166-1
C0220 až C0280/ R1410	Předepsané pojistné – hrubá hodnota	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv, které vyplývají z hrubého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období.
C0220 až C0280/ R1420	Předepsané pojistné – podíl zajistitelů	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky postoupené zajistitelům splatné v průběhu vykazovaného období na základě pojistných smluv bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu vykazovanému období.
C0220 až C0280/ R1500	Předepsané pojistné – čistá hodnota	Definice předepsaného pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: předepsané čisté pojistné tvoří souhrn částek přímého pojištění a přijatého zajištění snížený o částku postoupenou zajišťovněm.
C0220 až C0280/ R1510	Zasloužené pojistné – hrubá hodnota	Definice zasluženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s hrubou hodnotou přímého pojištění a přijatého zajištění.
C0220 až C0280/ R1520	Zasloužené pojistné – podíl zajistitelů	Definice zasluženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: podíl zajistitelů na předepsaném hrubém pojistném po odečtení změny podílu zajistitelů na rezervě na nezasloužené pojistné.

	POLOŽKA	POKYNY
C0220 až C0280/ R1600	Zasloužené pojistné – čistá hodnota	Definice zasluženého pojistného ve smyslu směrnice 91/674/EHS v příslušných případech: souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm.
C0220 až C0280/ R1610	Náklady na pojistná plnění – hrubá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období v souvislosti s pojistnými smlouvami z hrubého přímého pojištění a zajištění. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0220 až C0280/ R1620	Náklady na pojistná plnění – podíl zajišťovněm	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: jedná se o podíl zajišťovněm na souhrnu vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0220 až C0280/ R1700	Náklady na pojistná plnění – čistá hodnota	Náklady na pojistná plnění ve vykazovaném období ve smyslu směrnice 91/674/EHS, je-li to relevantní: náklady na pojistná plnění se rozumí souhrn vyplacených pojistných plnění a změny stavu rezervy na pojistná plnění v průběhu vykazovaného období v souvislosti se souhrnem přímého pojištění a přijatého zajištění poníženého o částku postoupenou zajišťovněm. Tato položka nezahrnuje náklady na správu nároků na pojistná plnění a pohyby rezerv na náklady na správu nároků na pojistná plnění.
C0220 až C0280/ R1900	Vzniklé náklady	Veškeré technické náklady vzniklé skupině v průběhu vykazovaného období na aktuální bázi.
C0280/R2510	Zůstatek – ostatní technické náklady/příjmy	Čisté technické náklady/příjmy nezahrnuté do výše uvedených nákladů/příjmů a ponížené o částku postoupenou zajišťovněm. Ostatní technické náklady/příjmy se nerozdělují podle druhu pojištění. Tato položka nezahrnuje změnu ostatních technických rezerv a netechnické náklady/příjmy, jako jsou daně, úrokové výdaje, ztráty z pozbytí atd. Jestliže je částka technických příjmů vyšší než částka technických nákladů, vykáží se čisté technické náklady/příjmy se záporným znaménkem.
C0280/R2600	Technické náklady celkem	Částka všech technických nákladů odpovídající zemím, které jsou zahrnuty do této šablony.

S.06.02 – Seznam aktiv

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované doplňkové identifikační kódy (CIC) jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Tato šablona reflektuje seznam všech aktiv zahrnutých do rozvahy, která lze klasifikovat jako kategorie aktiv 0 až 9 podle přílohy IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv. V případě rep a smluv o zapůjčení se v této šabloně vykazují podkladové cenné papíry vedené v rozvaze.

V této šabloně se vypisují po jednotlivých položkách aktiva držená přímo skupinou (tj. nikoli na základě zohlednění), která lze zařadit do kategorií 0 až 9 (v případě produktů s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index spravovaných zajišťovnou/pojišťovnou se mají rovněž vykazovat pouze ta aktiva, která spadají do kategorií 0 až 9, např. vymahatelné částky a závazky související s těmito produkty se nevykazují), platí však tyto výjimky:

- a) hotovost se vyazuje na jednom řádku podle měny pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080 a C0090;
- b) převoditelné vklady (peněžní ekvivalenty) a jiné vklady se splatností kratší než jeden rok se vykazují na jednom řádku podle páru banky a měny pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080, C0090 a C0290;
- c) hypotéky a úvěry poskytnuté fyzickým osobám, včetně úvěrů zajištěných pojistnými smlouvami, se vykazují na dvou řádcích, na jednom řádku se uvádí úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080, C0090 a C0290 a na druhém řádku se uvádí úvěry jiným fyzickým osobám pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080, C0090 a C0290;
- d) depozita při aktivním zajištění se vykazují na jediném řádku pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080 a C0090;
- e) zařízení a vybavení pro vlastní potřebu podniku se vyazuje na jediném řádku pro každou kombinaci položek C0060, C0070, C0080 a C0090.

Vykazují se všechny položky, pokud není v těchto pokynech uvedeno jinak.

Položky C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0190, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370, C0380 se nevztahují na CIC 09 – ostatní investice.

Tato šablona obsahuje dvě tabulky: Informace o držených pozicích a Informace o aktivech.

V tabulce Informace o držených pozicích se každé aktivum vyazuje samostatně na takovém počtu řádků, kolik je zapotřebí, aby byly do této tabulky řádně vyplněny všechny požadované neměnové proměnné s výjimkou položky „Množství“. Pokud lze u stejného aktiva přiřadit jedné proměnné dvě hodnoty, je nutné toto aktivum vykázat na více než jednom řádku.

V tabulce Informace o aktivech se každé aktivum vykazuje samostatně na jednom řádku a do tabulky se vyplní všechny příslušné požadované proměnné.

Tato šablona se použije v případě metody 1 (metoda účetní konsolidace), metody 2 (metoda odpočtu agregovaných dat) a kombinace metod 1 a 2.

Je-li používána výhradně metoda 1, musí výkaz odrážet konsolidovanou pozici držených aktiv očištěnou o transakce uvnitř skupiny. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- aktiva držená pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držená podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- účasti v podnicích konsolidovaných v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. d), e) a f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují na jednom řádku a určují pomocí dostupných možností v buňce C0310.

Je-li používána výhradně metoda 2, musí výkaz obsahovat podrobný seznam aktiv držených pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi a dceřinými podniky a jeden řádek pro každou nekontrolovanou účast. Vykázaná aktiva neberou v úvahu poměrný podíl použitý k výpočtu skupinové solventnosti. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- aktiva držená pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držená pojišťovnami a zajišťovnami, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,
- účasti v pojišťovnách a zajišťovnách, pojišťovacích holdingových společnostech, podnicích pomocných služeb a zvláštních účelových jednotkách, které nejsou dceřinými podniky (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují na jednom řádku pro každou účast,
- aktiva držená podniky z jiných finančních odvětví se nezahrnují.

Je-li používána kombinace metod 1 a 2, pak jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici aktiv, která se musí vykazovat (očištěnou o transakce uvnitř skupiny), a druhá část výkazu obsahuje podrobný seznam aktiv držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky a jeden řádek pro každou nekontrolovanou účast, vše očištěné o transakce uvnitř skupiny a bez ohledu na použitý poměrný podíl.

První část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- aktiva držaná pojišťovnami a zajišťovnami držiteli účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držaná podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- účasti v podnicích konsolidovaných v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. d), e) a f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují na jednom řádku a určují pomocí dostupných možností v buňce C0310,
- účasti v podnicích podléhajících metodě 2 se vykazují na jednom řádku pro každý dceřiný podnik a drženou nekontrolovanou účast a určují pomocí dostupných možností v buňce C0310.

Druhá část výkazu obsahuje podrobný seznam aktiv držaných podniky držiteli účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi a dceřinými podniky a jeden řádek pro každou nekontrolovanou účast, bez ohledu na použitý poměrný podíl. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- aktiva držaná pojišťovnami a zajišťovnami držiteli účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi podléhajících metodě 2 se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držaná pojišťovnami a zajišťovnami, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky podléhajících metodě 2 (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,
- účasti v pojišťovnách a zajišťovnách, pojišťovacích holdingových společnostech, podnicích pomocných služeb a zvláštních účelových jednotkách, které nejsou dceřinými podniky (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují na jednom řádku pro každou účast,
- aktiva držaná podniky z jiných finančních odvětví se nezahrnují.

Informace týkající se externího ratingu (C0320) a určené externí ratingové agentury (C0330) mohou být omezeny (nevykazovány):

- a) na základě rozhodnutí vnitrostátního orgánu dohledu podle čl. 254 odst. 2 směrnice 2009/138/ES nebo
- b) na základě rozhodnutí vnitrostátního orgánu dohledu v případech, kdy mají pojišťovny a zajišťovny služby nebo činnosti v oblasti investic zajištěny externě, a podnik tak nemá tyto specifické informace přímo k dispozici.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Informace o drženích pozicích</i>		
C0010	Oficiální název podniku	<p>Uveďte oficiální název podniku v působnosti dohledu nad skupinou, který drží dané aktivum.</p> <p>Tato položka se vyplňuje pouze v případě, že se týká aktiv držení podniky držiteli účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi, smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, které podléhají metodě odpočtu agregovaných dat.</p>
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvou písmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0060	Portfolio	<p>Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, jiné interní fondy, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy.</p> <p>Podkladová aktiva technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfoliu a podkladová aktiva technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfoliu (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Životní pojištění 2 – Neživotní pojištění 3 – Účelově vázané fondy 4 – Jiné interní fondy 5 – Vlastní kapitál 6 – Obecné <p>Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Číslo fondu	<p>Vztahuje se na aktiva držena v účelově vázaných fondech nebo jiných interních fondech definovaných na vnitrostátní úrovni, zejména pokud jde o fondy (portfolia aktiv) podporující produkty životního pojištění.</p> <p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému fondu. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci stejných fondů i v jiných šablonách (např. v S.08.01). Nesmí se opětovně použít pro jiný fond.</p> <p>Číslo fondu není povinné, pokud vnitrostátní orgán dohledu nevyžaduje jinak.</p>
C0080	Číslo portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému portfoliu s vyrovnávací úpravou v souladu s čl. 77b odst. 1 písm. a) směrnice 2009/138/ES. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci daného portfolia s vyrovnávací úpravou i v jiných šablonách. Nesmí se opětovně použít pro jiné portfolio s vyrovnávací úpravou.</p>
C0090	Aktivum držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	<p>Uveďte aktiva, která jsou držena smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index 2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index
C0100	Aktivum poskytnuté jako kolaterál	<p>Uveďte aktiva vedená v rozvaze podniku, která jsou poskytnuta jako kolaterál. U částečně zastavených aktiv se každé aktivum vykazuje na dvou řádcích, na jednom se uvede zastavená částka, na druhém zbývající část. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Aktiva v rozvaze, která jsou poskytnuta jako kolaterál 2 – Kolaterál pro přijaté zajištění 3 – Kolaterál pro půjčené cenné papíry 4 – Repa 9 – Nejedná se o kolaterál
C0110	Země úschovy	<p>Dvoupísmenný kód země, kde jsou aktiva podniku držena v úschově, podle ISO 3166-1. V případě mezinárodních uschovatelů, jako je např. Euroclear, je zemí úschovy ta země, v níž byla služba úschovy smluvně definována.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Je-li stejné aktivum drženo v úschově ve více zemích, vykazuje se každé aktivum zvlášť na tolika řádcích, kolik je zapotřebí k řádnému určení všech zemí úschovy.</p> <p>Tato položka se nepoužije u CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 71, CIC 75 a CIC 95 – Zařízení a vybavení.</p> <p>V případě CIC kategorie 9, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), odpovídá země úschovy zemi emitenta, která se posuzuje podle adresy nemovitého majetku.</p>
C0120	Uschovatel	<p>Název finanční instituce, která je uschovatelem.</p> <p>Je-li stejné aktivum drženo v úschově u více uschovatelů, vykazuje se každé aktivum zvlášť na tolika řádcích, kolik je zapotřebí k řádnému určení všech uschovatelů.</p> <p>V případě aktiv uložených v rámci pojišťovny se jako uschovatel uvádí pojišťovna.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Tato položka se nepoužije u CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC 9 – Nemovitý majetek ani u jakýchkoli jiných aktiv, která vzhledem ke své povaze nejsou držena v úschově.</p> <p>V případě aktiv, kde neexistuje uschovatel nebo kde se tato položka nepoužije, uveďte „Bez uschovatele“.</p>
C0121	Kód uschovatele	<p>Uvádí se kód uschovatele pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p>
C0122	Typ kódu uschovatele	<p>Uvádí se typ kódu používaného pro položku „Kód uschovatele“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p>
C0130	Množství	<p>Počet aktiv, u relevantních aktiv.</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Nominální hodnota (C0140).</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71 a 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0140	Nominální hodnota (par amount)	<p>Nesplacená částka stanovená jako nominální hodnota (par amount) u všech aktiv, kde je tato položka relevantní, a v nominální hodnotě (nominal amount) u CIC = 72, 73, 74, 75, 79 a CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry. Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Množství (C0130).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0145	Dlouhodobé kapitálové investice	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 3 – Akcie a ostatní účasti a 4 – Subjekty kolektivního investování.</p> <p>Uveďte, zda jsou akcie či jiná účast nebo subjekt kolektivního investování klasifikovány podle ustanovení článku 171a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Ano</p> <p>2 – Ne</p> <p>9 – Není relevantní</p>
C0150	Metoda oceňování	<p>Uveďte, jaká metoda se používá k ocenění aktiv. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za tatáž aktiva</p> <p>2 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za podobná aktiva</p> <p>3 – Alternativní metody oceňování</p> <p>4 – Upravené ekvivalenční metody (použitelné k ocenění účastí)</p> <p>5 – Ekvivalenční metody podle IFRS (použitelné k ocenění účastí)</p> <p>6 – Tržní ocenění podle čl. 9 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p>
C0160	Pořizovací hodnota	<p>Celková pořizovací hodnota držných aktiv, čistá hodnota bez naběhlého úroku. Nevztahuje se na CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady a 8 – Hypotéky a úvěry.</p>
C0170	Celková hodnota podle směrnice Solventnost II	<p>Hodnota vypočítaná podle článku 75 směrnice 2009/138/ES, která odpovídá:</p> <ul style="list-style-type: none"> — součinu položek „Nominální hodnota“ (nesplacená částka jistiny stanovená jako nominální hodnota – par amount nebo nominal amount) a „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ plus „Naběhlý úrok“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní první dvě položky, — součinu položek „Množství“ a „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní tyto dvě položky (plus položka „Naběhlý úrok“, v příslušných případech), — hodnotě aktiva podle směrnice Solventnost II v případě aktiv zařaditelných pod CIC 71 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.
C0180	Naběhlý úrok	<p>U úročených aktiv vyčíslete výši úroku naběhlého od data posledního kupónu. Tato hodnota je rovněž součástí položky „Celková hodnota podle směrnice Solventnost II“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
Informace o aktivech		
C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód musí být jedinečný a v průběhu času konzistentní. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0190	Název položky	<p>Určete vykazovanou položku vyplněním názvu aktiva (nebo adresy v případě nemovitosti), s mírou podrobnosti dle uvážení podniku.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pokud jde o CIC 87 a CIC 88, obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována. Úvěry jiným než fyzickým osobám se vykazují jednotlivě, řádek po řádku,

	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — tato položka se nepoužije v případě CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, CIC 71 a CIC 75 (pokud to nevyžaduje vnitrostátní orgán dohledu), — u nemovitého majetku se uvádí dvoupísmenný kód země podle ISO + poštovní směrovací číslo + město + název ulice + uliční číslo držené nemovitosti nebo zeměpisná šířka a délka nebo region CRESTA/NUTS investice do nemovitosti: administrativní hranice (např. hranice provincií nebo krajů, např. na úrovni NUTS3) nebo sloučené oblasti poštovních směrovacích čísel (např. oblasti s prvním dvojčíslím poštovního směrovacího čísla, podobně jako zóny s nízkým rozlišením CRESTA 2019[2]).
C0200	Název emitenta	<p>Název emitenta, definovaného jako subjekt, který vydává aktiva investorům.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je názvem emitenta název správce fondu. V položce se uvádí oprávněná správcovská společnost, která může být odpovědná a je odpovědná za správu fondu, bez ohledu na to, zda jsou některé činnosti zajišťovány externě, včetně skutečné správy portfolia, tj. rozhodování o nákupu/prodeji, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je názvem emitenta název vkladatele, — v případě CIC 87 a CIC 88 obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka, <p>tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0210	Kód emitenta	<p>Určení emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici. Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je kódem emitenta kód správce fondu. V položce se uvádí oprávněná správcovská společnost, která může být odpovědná a je odpovědná za správu fondu, bez ohledu na to, zda jsou některé činnosti zajišťovány externě, včetně skutečné správy portfolia, tj. rozhodování o nákupu/prodeji, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je kódem emitenta kód vkladatele,

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek,</p> <p>tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88.</p>
C0220	Typ kódu emitenta	<p>Uvádí se typ kódu používaného pro položku „Kód emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0230	Odvětví emitenta	<p>Určete hospodářské odvětví emitenta na základě poslední verze statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (kód NACE, zveřejněný v nařízení EU). V případě sekcí NACE A až N je nutno kódy NACE uvádět v úplném čtyřčíselném formátu, tj. použije se písmeno určující sekci následované čtyřčíselným kódem třídy (např. „K6411“). U ostatních sekcí je pro určení odvětví nutné uvést minimálně písmeno kódu NACE určující sekci (např. „P“ nebo „P8501“).</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <p>— v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je odvětvím emitenta odvětví správce fondu,</p> <p>— v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (s výjimkou CIC 71 a CIC 75) je odvětvím emitenta odvětví vkladatele,</p> <p>— v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88.</p>
C0240	Skupina emitenta	<p>Název nejvyššího mateřského podniku emitenta. U subjektů kolektivního investování se vykazuje nejvyšší mateřský podnik správce fondu.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <p>— v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se vykazuje nejvyšší mateřský podnik správce fondu,</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace o skupině týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, — tato položka se nevztahuje na dluhopisy vydané: <ul style="list-style-type: none"> — ústřední vládou, — místní samosprávou, — vládní agenturou, — centrální bankou, — samotnou skupinou/subjektem, — nadnárodní organizací (pokud neexistuje skupina emitenta).
C0250	Kód skupiny emitenta	<p>Určení skupiny emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se vykazuje nejvyšší mateřský podnik správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace o skupině týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, — tato položka se nevztahuje na dluhopisy vydané: <ul style="list-style-type: none"> — ústřední vládou, — místní samosprávou, — vládní agenturou, — centrální bankou, — samotnou skupinou/subjektem, — nadnárodní organizací (pokud neexistuje skupina emitenta).

	POLOŽKA	POKYNY
C0260	Typ kódu skupiny emitenta	<p>Určete kód používaný pro položku „Kód skupiny emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p>
C0270	Země emitenta	<p>Dvoupísmenný kód země umístění emitenta podle ISO 3166–1.</p> <p>Umístění emitenta se posuzuje podle adresy subjektu, který aktivum vydává.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je zemí emitenta země správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je zemí emitenta země vkladatele, — v případě CIC 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek. <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dvoupísmenný kód podle ISO 3166–1, — XA: nadnárodní emitenti (veřejné instituce zřízené na základě závazku mezi národními státy, např. cenné papíry vydané mezinárodní rozvojovou bankou uvedenou v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo cenné papíry vydané mezinárodní organizací uvedenou v článku 118 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou orgánů Evropské unie), — EU: orgány Evropské unie (ve smyslu článku 13 Smlouvy o Evropské unii).
C0280	Měna	<p>Uveďte písmenný kód měny emise podle ISO 4217.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tato položka se nepoužije v případě CIC 87 a CIC 88, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, CIC 75, CIC 09 a CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu) z téhož důvodu, — v případě CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), měna odpovídá měně, v níž byla investice provedena.

	POLOŽKA	POKYNY
C0290	Doplňkový identifikační kód (CIC)	<p>Doplňkový identifikační kód, který se používá ke klasifikaci aktiv, podle přílohy VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. Při klasifikaci aktiva pomocí tabulky kódů CIC musí podniky brát v úvahu nejcharakterističtější riziko, jemuž je aktivum vystaveno.</p> <p>Materský podnik ověří a zajistí, že kód CIC používaný pro stejný cenný papír od různých podniků bude stejný při vykazování za skupinu.</p>
C0293	Pravidla pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů	<p>Uveďte, zda se na aktivum vztahují pravidla pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů v souladu s články 43 a 44 směrnice 2014/59/EU (směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Ano</p> <p>2 – Ne</p> <p>9 – Není relevantní</p>
C0294	Regionální vlády a místní orgány	<p>Určete aktiva vydaná nebo zaručená regionálními vládami a místními orgány uvedenými a neuvedenými v prováděcím nařízení (EU) 2015/2011, pokud jde o aktiva, která lze zařadit do kategorií CIC 13 a 14.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Regionální vlády a místní orgány uvedené v prováděcím nařízení (EU) 2015/2011</p> <p>2 – Regionální vlády a místní orgány neuvedené v prováděcím nařízení (EU) 2015/2011</p> <p>9 – Není relevantní</p>
C0295	Kryptoaktiva	<p>Určete aktiva spojená s kryptoaktivy.</p> <p>Kryptoaktivem se rozumí digitální zachycení hodnoty nebo práv, které může být převáděno a ukládáno elektronicky pomocí technologie distribuovaného registru nebo pomocí podobné technologie.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Elektronický peněžní token – druh kryptoaktiva, jehož hlavním účelem je použití jako prostředku směny a jehož cílem je udržet stabilní hodnotu navázáním na hodnotu fiat měny, která je zákonným platidlem</p> <p>2 – Token vázaný na aktiva – druh kryptoaktiva, jehož cílem je udržet stabilní hodnotu navázáním na hodnotu několika fiat měn, které jsou zákonným platidlem, jedné nebo několika komodit nebo jednoho či několika kryptoaktiv, případně na hodnotu kombinace těchto aktiv</p> <p>3 – Užitečný token – druh kryptoaktiva, který je určen k poskytování digitálního přístupu ke zboží nebo službě, dostupným na DLT, a je přijímán pouze vydavatelem tohoto tokenu</p> <p>4 – Jiné kryptoaktivum</p> <p>5 – Žádné kryptoaktivum</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0296	Druh nemovitosti	<p>Určete druh nemovitosti podle doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 21. března 2019, kterým se mění doporučení ESRB/2016/14 o doplnění chybějících údajů o nemovitostech.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Obytné, např. prostory s více domácnostmi</p> <p>2 – Maloobchod, např. hotely, restaurace, nákupní centra</p> <p>3 – Kanceláře, např. nemovitost primárně využívaná jako kanceláře pro výkon odborné činnosti nebo podnikání</p> <p>4 – Průmyslové nemovitosti, např. nemovitosti používané pro účely výroby, distribuce a logistiky</p> <p>5 – Jiné druhy komerčních nemovitostí</p> <p>9 – Není relevantní</p> <p>Pokud má nemovitost smíšené využití, považuje se za různé nemovitosti (například na základě plochy určené pro jednotlivá využití), je-li takové členění možné; jinak lze takovou nemovitost klasifikovat podle jejího převládajícího využití.</p> <p>Tato položka se použije pouze v případě CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0297	Umístění nemovitosti	<p>Určete umístění nemovitosti podle doporučení Evropské rady pro systémová rizika ze dne 21. března 2019, kterým se mění doporučení ESRB/2016/14 o doplnění chybějících údajů o nemovitostech.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Prvotřídní</p> <p>2 – Jiné než prvotřídní</p> <p>9 – Není relevantní</p> <p>Tato položka se použije pouze v případě CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0300	Investice do infrastruktury	<p>Uveďte, zda je aktivum investic do infrastruktury podle definice v čl. 1 bodech 55a a 55b nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Nejedná se o investici do infrastruktury</p> <p>2 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: státní záruka (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>3 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: státní podpora včetně iniciativy veřejného financování (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>4 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: nadnárodní záruka/podpora (ECB, mezinárodní rozvojová banka, mezinárodní organizace)</p>

	POLOŽKA	POKÝNY
		<p>9 – Investice do nezpůsobilé infrastruktury: jiné úvěry na nezpůsobilou infrastrukturu nebo investice do nezpůsobilé infrastruktury, nezařazené do výše uvedených kategorií</p> <p>12 – Investice do způsobilé infrastruktury: státní záruka (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>13 – Investice do způsobilé infrastruktury: státní podpora včetně iniciativy veřejného financování (vláda, centrální banka, regionální vláda nebo místní orgán)</p> <p>14 – Investice do způsobilé infrastruktury: nadnárodní záruka/podpora (ECB, mezinárodní rozvojová banka, mezinárodní organizace)</p> <p>19 – Investice do způsobilé infrastruktury: jiné investice do způsobilé infrastruktury, nezařazené do výše uvedených kategorií</p> <p>20 – Evropský fond dlouhodobých investic (ELTIF investující do aktiv infrastruktury a ELTIF investující do jiných aktiv než aktiv infrastruktury)</p>
C0310	Účasti v přidružených podnicích, včetně účastí dle směrnice 2009/138/ES	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 3 – Akcie a ostatní účasti a 4 – Subjekty kolektivního investování.</p> <p>Uveďte, zda akcie a jiná účast představuje účast dle směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Nejedná se o účast dle směrnice 2009/138/ES</p> <p>2 – Nekontrolovaná účast dle směrnice 2009/138/ES v přidružené pojišťovně nebo zajišťovně podléhající metodě 1</p> <p>3 – Nekontrolovaná účast dle směrnice 2009/138/ES v přidružené pojišťovně nebo zajišťovně podléhající metodě 2</p> <p>4 – Účast dle směrnice 2009/138/ES v jiném finančním odvětví</p> <p>5 – Dceřiný podnik podléhající metodě 2</p> <p>6 – Účast dle směrnice 2009/138/ES v jiném strategickém přidruženém podniku podléhající metodě 1</p> <p>7 – Účast dle směrnice 2009/138/ES v jiném nestrategickém přidruženém podniku podléhající metodě 1</p> <p>8 – Jiné účasti dle směrnice 2009/138/ES (např. účast dle směrnice 2009/138/ES v jiných podnicích podléhající metodě 2)</p>
C0320	Externí rating	<p>Použije se přinejmenším u CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry, CIC 87 a CIC 88, v případě dostupnosti.</p> <p>Rating emise aktiva k referenčnímu datu vykazování poskytnutý určenou externí ratingovou agenturou (ECAI).</p> <p>Není-li rating emise k dispozici, zůstane položka prázdná.</p> <p>Je-li v položce C0330 uvedeno „Více ECAI“, vykáže se nejrepresentativnější externí rating.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0330	Určená externí ratingová agentura	<p>Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0320; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení (ES) č. 1060/2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).</p> <p>Platí přinejmenším u CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry a kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (kromě CIC 87 a CIC 88), v případě dostupnosti.</p> <p>Tato položka se vykazuje, pokud se vykazuje položka „Externí rating“ (C0320). V případě, že „Nebyla určena žádná ECAI a k výpočtu solventnostního kapitálového požadavku se používá zjednodušení“, zůstane položka Externí rating (C0320) prázdná a v položce Stupeň úvěrové kvality (C0340) se použije jedna z těchto možností: 2a; 3a nebo 3b.</p>
C0340	Stupeň úvěrové kvality	<p>Týká se veškerých aktiv, kterým je třeba přidělit stupeň úvěrové kvality za účelem výpočtu solventnostního kapitálového požadavku.</p> <p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený aktivu ve smyslu čl. 109a odst. 1 směrnice 2009/138/ES pomocí mapovací tabulky předepsané v prováděcím nařízení (EU) 2016/1800.</p> <p>Stupeň úvěrové kvality odráží zejména jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni podniky, které používají standardní vzorec.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě aktiv, u kterých podniky využívající interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>0 – Stupeň úvěrové kvality 0</p> <p>1 – Stupeň úvěrové kvality 1</p> <p>2 – Stupeň úvěrové kvality 2</p> <p>2a – Stupeň úvěrové kvality 2 vzhledem k použití článku 176a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u dluhopisů a úvěrů bez úvěrového hodnocení</p> <p>3 – Stupeň úvěrové kvality 3</p> <p>3a – Stupeň úvěrové kvality 3 vzhledem k použití zjednodušeného výpočtu podle článku 105a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p> <p>3b – Stupeň úvěrové kvality 3 vzhledem k použití článku 176a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u dluhopisů a úvěrů bez úvěrového hodnocení</p> <p>4 – Stupeň úvěrové kvality 4</p> <p>5 – Stupeň úvěrové kvality 5</p> <p>6 – Stupeň úvěrové kvality 6</p> <p>9 – Není k dispozici žádný rating</p>

	POLOŽKA	POKyny
C0350	Interní rating	<p>Platí přinejmenším u CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry a kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (kromě CIC 87 a CIC 88), v případě dostupnosti.</p> <p>Interní rating aktiv v případě podniků, které používají interní ratingy.</p> <p>U podniků, které uplatňují vyrovnávací úpravu, se položka vykazuje v rozsahu, v jakém se interní ratingy používají k výpočtu základního rozpětí uvedeného v čl. 77c odst. 2.</p>
C0360	Durace	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování (v příslušných případech, např. u subjektu kolektivního investování, který investoval především do dluhopisů), kategorie 5 – Strukturované dluhopisy a kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry.</p> <p>Doba trvání aktiva, definovaná jako „zbývající modifikovaná doba trvání“ (modifikovaná doba trvání vypočítaná na základě zbývající doby splatnosti cenného papíru, počítané od referenčního data vykazování). U aktiv bez pevné splatnosti se používá první vypověditelná lhůta, ale zohlední se pravděpodobnost uplatnění kupní opce. Durace se vypočítá na základě ekonomické hodnoty.</p>
C0370	Jednotková cena podle směrnice Solventnost II	<p>Cena aktiva ve vykazovací měně, je-li to relevantní.</p> <p>Tato položka se vykazuje, pokud v první části šablony („Informace o držených pozicích“) bylo uvedeno „množství“ (C0130).</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ (C0380).</p>
C0380	Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II	<p>Výše nominální hodnoty v procentech, čistá cena aktiva bez naběhlého úroku, je-li to relevantní.</p> <p>Tato položka se vykazuje, pokud v první části šablony („Informace o držených pozicích“) byla uvedena „nominální hodnota“ (C0140), s výjimkou CIC 71 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p> <p>Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ (C0370).</p>
C0390	Datum splatnosti	<p>Platí pouze pro CIC kategorie 1 – Státní dluhopisy, kategorie 2 – Podnikové dluhopisy, kategorie 5 – Strukturované dluhopisy, kategorie 6 – Zajištěné cenné papíry a kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 74 a CIC 79.</p> <p>Uveďte kód data splatnosti ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>Odpovídá vždy datu splatnosti, i v případě vypověditelných cenných papírů.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u věčných cenných papírů se použije „9999-12-31“, — u CIC 87 a CIC 88 se vykazuje vážená zbývající splatnost (na základě výše úvěru).

S.06.03 – Subjekty kolektivního investování – přístup se zohledněním

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona obsahuje informace o přístupu se zohledněním u subjektů kolektivního investování nebo investic v podobě fondů a podobných podniků, a to i v případech, kdy se jedná o účasti, podle kategorie podkladového aktiva, země emise a měny. S ohledem na proporcionalitu a na specifické pokyny v této šabloně se provádí přístup se zohledněním až do určení kategorií aktiv, zemí a měn. V případě fondů probíhá přístup se zohledněním stejně.

Tato šablona obsahuje informace odpovídající 100 % hodnoty investované do subjektů kolektivního investování. Pro účely určení zemí se však přístup se zohledněním provádí s cílem identifikovat expozice představující 90 % celkové hodnoty fondů snížené o částky týkající se CIC 8 a 9 a pro účely určení měn se přístup se zohledněním provádí s cílem identifikovat expozice představující 90 % celkové hodnoty fondů. Skupiny zajistí, aby 10 % hodnoty neidentifikované podle jednotlivých zemí bylo diverzifikováno do různých zeměpisných oblastí, například aby v jedné zemi nebylo více než 5 %. Přístup se zohledněním použijí skupiny od největšího jediného fondu (z hlediska investované částky) po nejmenší a tento přístup musí být v průběhu času konzistentní.

Čtvrtletní informace se vykazují pouze v případě, že poměr subjektů kolektivního investování držených skupinou k celkovým investicím, měřený jako poměr položky C0010/R0180 šablony S.02.01 plus subjekty kolektivního investování zahrnuté do položky C0010/R0220 šablony S.02.01 plus subjekty kolektivního investování zahrnuté do položky C0010/R0090 a součtu položek C0010/R0070 a C0010/RC0220 šablony S.02.01, je vyšší než 30 %, pokud se používá výhradně metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES. Používá-li se metoda 1 v kombinaci s metodou 2 podle definice v článku 233 směrnice 2009/138/ES nebo používá-li se výhradně metoda 2, musí se poměr upravit, aby zachycoval položky od všech subjektů, které jsou zahrnuty do šablony S.06.02.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Tato šablona obsahuje informace o přístupu se zohledněním u všech subjektů kolektivního investování nebo investic v podobě fondů a podobných podniků, a to i v případech, kdy se jedná o účasti, podle kategorie podkladových aktiv, vykázaných po jednotlivých položkách v šabloně S.06.02. Pokud jsou jeden subjekt kolektivního investování nebo investice v podobě fondu a podobný podnik držený mnoha podniky, vykazují se v této šabloně pouze jednou.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Identifikační kód subjektu kolektivního investování	Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí: <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020	Typ identifikačního kódu subjektu kolektivního investování	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený skupinou
C0030	Kategorie podkladového aktiva	<p>Určete kategorie aktiv, pohledávky a deriváty v rámci subjektu kolektivního investování. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Státní dluhopisy 2 – Podnikové dluhopisy 3L – Kótované akcie 3X – Nekótované akcie 4 – Subjekty kolektivního investování 5 – Strukturované dluhopisy 6 – Zajištěné cenné papíry 7 – Hotovost a vklady 8 – Hypotéky a úvěry 9 – Nemovitý majetek 0 – Ostatní investice (včetně pohledávek) A – Futures B – Kupní opce C – Prodejní opce D – Swapy E – Forwardy F – Úvěrové deriváty L – Závazky <p>Kategorie „4 – Subjekty kolektivního investování“ se použije pouze pro nepodstatné zbylé hodnoty „fondů fondů“ a všech ostatních fondů.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Země emise	<p>Rozdělení každé kategorie aktiv uvedené v C0030 podle země emitenta. Určete zemi umístění emitenta.</p> <p>Umístění emitenta se posuzuje podle adresy subjektu, který aktivum vydává.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dvoupísmenný kód ISO 3166-1 — XA: nadnárodní emitenti — EU: orgány Evropské unie — AA: souhrn zemí z důvodu použití prahové hodnoty <p>Tato položka se nepoužije u kategorií 7, 8 a 9 vykázaných v C0030.</p>
C0050	Měna	<p>Uveďte, zda je měna kategorie aktiv vykazovací měnou, nebo cizí měnou. Cizími měnami se rozumí všechny ostatní měny než vykazovací měna. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Vykazovací měna 2 – Cizí měna 3 – Souhrn měn z důvodu použití prahové hodnoty
C0060	Celková částka	<p>Celková částka investovaná prostřednictvím subjektů kolektivního investování podle kategorie aktiv, země a měny.</p> <p>U závazků se vykazuje kladná hodnota, není-li položka derivátovým závazkem.</p> <p>U derivátů může být celková částka kladná (je-li aktivem), nebo záporná (je-li závazkem).</p>

S.07.01 – Strukturované produkty

Obečné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Strukturované produkty jsou definovány jako aktiva spadající do kategorií aktiv 5 (Strukturované dluhopisy) a 6 (Zajištěné cenné papíry).

Tato šablona se vykazuje pouze za předpokladu, že je hodnota strukturovaných produktů, měřená jako poměr aktiv klasifikovaných do kategorií aktiv 5 (Strukturované dluhopisy) a 6 (Zajištěné cenné papíry) podle přílohy IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a součtu položek C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01, vyšší než 5 %, pokud se používá výhradně metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES. Používá-li se metoda 1 v kombinaci s metodou 2 podle definice v článku 233 směrnice 2009/138/ES nebo používá-li se výhradně metoda 2, musí se poměr upravit, aby zachycoval položky od všech subjektů, které jsou zahrnuty do šablony S.06.02.

V některých případech typy strukturovaných produktů (C0070) identifikují derivát vložený v daném strukturovaném produktu. V takovém případě se tato klasifikace používá, když má strukturovaný produkt vložen příslušný derivát.

Tato šablona se použije v případě metody 1 (metoda účetní konsolidace), metody 2 (metoda odpočtu agregovaných dat) a kombinace metod 1 a 2.

Je-li používána výhradně metoda 1, musí vykazované údaje odrážet konsolidovanou pozici strukturovaných dluhopisů a zajištěných cenných papírů držených v portfoliu v rámci působnosti dohledu nad skupinou, očištěnou o transakce uvnitř skupiny. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- strukturované produkty držené přímo pojišťovny a zajišťovny držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- strukturované produkty držené podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- strukturované produkty držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána výhradně metoda 2, musí výkaz obsahovat podrobný seznam strukturovaných dluhopisů a zajištěných cenných papírů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, a to bez ohledu na použitý poměrný podíl. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- strukturované produkty držené přímo pojišťovny a zajišťovny držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- strukturované produkty držené pojišťovny a zajišťovny, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,
- strukturované produkty držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána kombinace metod 1 a 2, pak jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici strukturovaných dluhopisů a zajištěných cenných papírů držených v rámci působnosti dohledu nad skupinou, které se musí vykazovat (očištěnou o transakce uvnitř skupiny), a druhá část výkazu obsahuje podrobný seznam strukturovaných dluhopisů a zajištěných cenných papírů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, a to bez ohledu na použitý poměrný podíl.

První část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- strukturované produkty držené přímo pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- strukturované produkty držené podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- strukturované produkty držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Druhá část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku– C0020“ se vyplňují,
- strukturované produkty držené přímo pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi podléhajícími metodě 2 se vykazují po jednotlivých položkách,
- strukturované produkty držené pojišťovnami a zajišťovnami, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky podléhajícími metodě 2 (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,
- strukturované produkty držené jinými přidruženými podniky podléhajícími metodě 2 se nezahrnují.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Oficiální název podniku	<p>Uveďte oficiální název podniku v působnosti dohledu nad skupinou, který drží daný strukturovaný produkt.</p> <p>Tato položka se vyplňuje pouze v případě, že se týká strukturovaných produktů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, které podléhají metodě odpočtu agregovaných dat.</p>
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě absence kódu LEI <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód strukturovaného produktu vykázaný v šabloně S.06.02 podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Použitý kód musí být v průběhu času konzistentní a nesmí se opětovně použít pro jiný produkt. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0060	Typ kolaterálu	<p>Určete typ kolaterálu pomocí kategorií aktiv definovaných v příloze IV – Kategorie aktiv. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Státní dluhopisy 2 – Podnikové dluhopisy 3 – Akcie a ostatní účasti 4 – Subjekty kolektivního investování 5 – Strukturované dluhopisy 6 – Zajištěné cenné papíry 7 – Hotovost a vklady 8 – Hypotéky a úvěry 9 – Nemovitý majetek 0 – Ostatní investice 10 – Žádný kolaterál <p>Pokud pro jeden jediný strukturovaný produkt existuje více než jedna kategorie kolaterálu, vykazuje se ten nejreprezentativnější.</p>
C0070	Typ strukturovaného produktu	<p>Určete typ struktury produktu. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Úvěrové dluhové cenné papíry <p>Cenný papír nebo vklad s vloženým úvěrovým derivátem (např. swapy úvěrového selhání nebo opce úvěrového selhání)</p> <ol style="list-style-type: none"> 2 – Swapy s konstantní splatností <p>(cenný papír s vloženým úrokovým swapem, kde je část s pohyblivým úrokem periodicky nastavována podle tržní sazby s pevnou splatností)</p> <ol style="list-style-type: none"> 3 – Cenné papíry zajištěné aktivy <p>(cenný papír, jehož kolaterálem je aktivum)</p> <ol style="list-style-type: none"> 4 – Cenné papíry zajištěné hypotékou <p>(cenný papír, jehož kolaterálem je nemovitost)</p> <ol style="list-style-type: none"> 5 – Cenné papíry kryté hypotečním úvěrem na nebytové nemovitosti <p>(cenný papír, jehož kolaterálem je nemovitost, např. maloobchodní nemovitosti, kancelářské budovy, průmyslové objekty, bytové domy a hotely).</p> <ol style="list-style-type: none"> 6 – Zajištěné dluhové závazky

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>(strukturovaný dluhový cenný papír krytý portfoliem složeným ze zajištěných či nezajištěných dluhopisů vydaných podnikovými nebo státními emitenty nebo ze zajištěných či nezajištěných úvěrů poskytnutých podnikovým obchodním a průmyslovým klientům věřitelských bank)</p> <p>7 – Zajištěné úvěrové závazky</p> <p>(cenný papír, pro nějž je podkladem trust portfolia úvěrů, kde jsou peněžní toky z cenného papíru odvozeny od portfolia)</p> <p>8 – Zajištěné hypoteční závazky</p> <p>(cenný papír investičního stupně krytý souborem dluhopisů, úvěrů a jiných aktiv)</p> <p>9 – Cenné papíry a vklady vázané na úrokovou míru</p> <p>10 – Cenné papíry a vklady vázané na akcie a akciový index</p> <p>11 – Cenné papíry a vklady vázané na cizí měnu a komoditu</p> <p>12 – Cenné papíry a vklady vázané na hybridní nástroje</p> <p>(včetně nemovitostí a kapitálu)</p> <p>13 – Cenné papíry a vklady vázané na trh</p> <p>14 – Cenné papíry a vklady vázané na pojištění, včetně cenných papírů kryjících katastrofické a povětrnostní riziko a riziko úmrtnosti</p> <p>99 – Jiné, nezahrnuté do předchozích možností</p>
C0080	Kapitálové krytí	<p>Uveďte, zda má produkt kapitálové krytí. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Plné kapitálové krytí</p> <p>2 – Částečné kapitálové krytí</p> <p>3 – Žádné kapitálové krytí</p>
C0090	Podkladový cenný papír/ podkladový index/podkladové portfolio	<p>Popište typ podkladového nástroje. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Akcie a fondy (vybraná skupina nebo koš akcií)</p> <p>2 – Měna (vybraná skupina nebo koš měn)</p> <p>3 – Úroková míra a výnosy (dluhopisové indexy, výnosové křivky, rozdíly v převládajících úrokových mírách při kratší a delší splatnosti, úvěrová rozpětí, míry inflace a jiné referenční hodnoty týkající se úrokových sazeb nebo výnosů)</p> <p>4 – Komodity (vybrané základní zboží nebo skupina zboží)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>5 – Index (výkonnost vybraného indexu)</p> <p>6 – Četné (kombinace možných typů vyjmenovaných výše)</p> <p>9 – Jiné, nezahrnuté do předchozích možností (např. jiné ekonomické ukazatele)</p>
C0100	S možností výzvy ke koupi nebo k prodeji	<p>Uveďte, zda je u produktu možná výzva ke koupi a/nebo výzva k prodeji, popř. obojí. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Výzva ke koupi ze strany kupujícího</p> <p>2 – Výzva ke koupi ze strany prodávajícího</p> <p>3 – Výzva k prodeji ze strany kupujícího</p> <p>4 – Výzva k prodeji ze strany prodávajícího</p> <p>5 – Jakákoli kombinace předchozích možností</p> <p>6 – Není relevantní</p>
C0110	Syntetický strukturovaný produkt	<p>Uveďte, zda se jedná o strukturovaný produkt bez převodu aktiv (např. produkt, který nevyvolá poskytnutí aktiv vyjma peněžních prostředků, pokud nastane nepříznivá/příznivá událost). Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Strukturovaný produkt bez převodu aktiva</p> <p>2 – Strukturovaný produkt s převodem aktiva</p>
C0120	Strukturovaný produkt s možností předčasného splacení	<p>Uveďte, zda se jedná o strukturovaný produkt s možností předčasného splacení, považovaného za dřívější neplánované splacení jistiny. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Strukturovaný produkt s možností předčasného splacení</p> <p>2 – Jiný než strukturovaný produkt s možností předčasného splacení</p>
C0130	Hodnota kolaterálu	<p>Celková výše kolaterálu spojeného se strukturovaným produktem bez ohledu na povahu kolaterálu.</p> <p>V případě zajištění na základě portfolia se musí vykázat pouze hodnota vztažená k jediné smlouvě, nikoli celku.</p>
C0140	Portfolio kolaterálu	<p>Tato položka informuje o tom, zda kolaterál strukturovaného produktu kryje pouze jeden strukturovaný produkt, nebo více než jeden strukturovaný produkt v držení podniku. Čistými pozicemi se rozumí pozice držené ve strukturovaných produktech. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Kolaterál vypočítaný na základě čistých pozic vyplývajících ze souboru smluv</p> <p>2 – Kolaterál vypočítaný na základě jediné smlouvy</p> <p>10 – Žádný kolaterál</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0150	Pevná roční návratnost	Uveďte kupón (v desetinném vyjádření), je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry).
C0160	Proměnlivá roční návratnost	Uveďte proměnlivou míru návratnosti, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Nejčastěji se určuje například jako referenční tržní sazba plus rozpětí nebo jako hodnota závislá na výkonnosti portfolia či indexu (závislá na podkladovém nástroji) nebo složitější návratnost daná trajektorií ceny podkladového aktiva (závislá na trajektorii). V případě potřeby lze v této položce vykazat řadu ukazujících způsob, jakým je návratnost vypočtena.
C0170	Ztrátovost ze selhání	Procentní podíl (v desetinném vyjádření) investované částky, která nebude po selhání získána zpět, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Pokud informace není definována ve smlouvě, tato položka se nevykazuje. Tato položka se nepoužije v případě neúvěrového strukturovaného produktu.
C0180	Záchytný bod	Smluvně definovaný procentní podíl ztráty (v desetinném vyjádření), při jehož překročení mají ztráty vliv na strukturovaný produkt, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Tato položka se nepoužije v případě neúvěrového strukturovaného produktu.
C0190	Uvolňující bod	Smluvně definovaný procentní podíl ztráty (v desetinném vyjádření), při jehož překročení přestávají mít ztráty vliv na strukturovaný produkt, je-li to relevantní, u CIC kategorie 5 (Strukturované dluhopisy) a kategorie 6 (Zajištěné cenné papíry). Tato položka se nepoužije v případě neúvěrového strukturovaného produktu.

S.08.01 – Otevřené deriváty

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny.

Kategorie derivátů uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. V této šabloně se uvádějí po jednotlivých položkách deriváty, které skupina drží přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) a které lze zařadit do kategorií aktiv A až F.

Tato šablona se vztahuje na deriváty obchodované na burze cenných papírů nebo na ekvivalentním centralizovaném trhu, jakož i na deriváty obchodované mimo burzu.

Pokud se s derivátem obchoduje na burze cenných papírů nebo na ekvivalentním centralizovaném trhu, je protistranou tato burza cenných papírů nebo ekvivalentní centralizovaný trh, a nikoli koncová protistrana, jako je tomu v případě derivátů obchodovaných mimo burzu.

Deriváty jsou pokládány za aktiva, pokud je jejich hodnota podle směrnice Solventnost II kladná nebo nulová. Za závazky jsou pokládány, pokud je jejich hodnota podle směrnice Solventnost II záporná. Zahrnují se deriváty považované za aktiva i deriváty považované za závazky.

Informace zahrnují všechny derivátové smlouvy, které existovaly v průběhu vykazovaného období a nebyly ukončeny před referenčním datem vykazování.

Pokud se se stejným derivátem často obchoduje a existuje několik otevřených pozic, lze derivát vykázat jako souhrnnou nebo čistou hodnotu, jestliže jsou všechny významné charakteristiky společné a postupuje se podle specifického pokynu ke každé relevantní položce.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva se všemi třemi následujícími vlastnostmi:

- a) jeho hodnota se mění v závislosti na změně specifikované úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné (tzv. „podkladová proměnná“), a pokud tato proměnná nemá finanční charakter, nesmí být specifická pro některou ze smluvních stran;
- b) nevyžaduje žádnou čistou počáteční investici nebo vyžaduje čistou počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek;
- c) bude vypořádán v budoucnosti.

Tato šablona obsahuje dvě tabulky: Informace o držených pozicích a Informace o derivátech.

V tabulce Informace o držených pozicích se každý derivát vykazuje samostatně na takovém počtu řádků, kolik je zapotřebí, aby byly do této tabulky řádně vyplněny všechny požadované neměnové proměnné. Pokud lze u stejného derivátu přiřadit jedné proměnné dvě hodnoty, je nutné tento derivát vykázat na více než jednom řádku.

Zejména u derivátů, které mají více než pár měn, se údaje dělí na párové složky a vykazují se na různých řádcích.

V tabulce Informace o derivátech se každý derivát vykazuje samostatně na jednom řádku a do tabulky se vyplní všechny příslušné požadované proměnné.

Je-li používána výhradně metoda 1, musí vykazované údaje odrážet konsolidovanou pozici derivátů držených v rámci působnosti dohledu nad skupinou, očištěnou o transakce uvnitř skupiny. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- deriváty držené pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- deriváty držené podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- deriváty držené jinými přidruženými podniky se *nezahrnují*.

Je-li používána výhradně metoda 2, musí výkaz obsahovat podrobný seznam derivátů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, bez ohledu na použitý poměrný podíl. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku– C0020“ se vyplňují,
- deriváty držené pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- deriváty držené pojišťovnami a zajišťovnami, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,
- deriváty držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána kombinace metod 1 a 2, pak jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici derivátů držených v rámci působnosti dohledu nad skupinou, které se musí vykazovat (očištěnou o transakce uvnitř skupiny), a druhá část výkazu obsahuje podrobný seznam derivátů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, a to bez ohledu na použitý poměrný podíl.

První část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- deriváty držené pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- deriváty držené podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- Deriváty držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Druhá část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku– C0020“ se vyplňují,
- deriváty držené pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi podléhajícími metodě 2 se vykazují po jednotlivých položkách,
- deriváty držené pojišťovnami a zajišťovnami, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky podléhajícími metodě 2 (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,
- deriváty držené jinými přidruženými podniky podléhajícími metodě 2 se nezahrnují.

Informace týkající se externího ratingu (C0290) a určené externí ratingové agentury (C0300) mohou být omezeny (nevykazovány):

- a) na základě rozhodnutí vnitrostátního orgánu dohledu podle čl. 254 odst. 2 směrnice 2009/138/ES nebo
- b) na základě rozhodnutí vnitrostátního orgánu dohledu v případech, kdy mají pojišťovny a zajišťovny služby nebo činnosti v oblasti investic zajištěny externě, a podnik tak nemá tyto specifické informace přímo k dispozici.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Informace o drženích pozicích</i>		
C0010	Oficiální název podniku	<p>Uveďte oficiální název podniku v působnosti dohledu nad skupinou, který drží daný derivát.</p> <p>Tato položka se vyplňuje pouze v případě, že se týká derivátů drženy podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi, smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, které podléhají metodě odpočtu agregovaných dat.</p>
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none">— identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje;— zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none">— u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem,— u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none">1 – LEI2 – Zvláštní kód
C0040	Identifikační kód derivátu	<p>Identifikační kód derivátu podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none">— ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici,— jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC),— kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.

	POLOŽKA	POKYNY
C0041	Specifický identifikační kód obchodu	<p>Uveďte identifikační kódy obchodů používané v hlášeních o obchodech do registrů obchodních údajů podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.</p> <p>V této položce by mělo být uvedeno tolik identifikačních kódů obchodů, kolik je potřeba k sestavení vykazované pozice. Uváděné identifikační kódy obchodů se oddělují čárkami.</p> <p>Pokud derivát nespadá do oblasti působnosti nařízení (EU) č. 648/2012, uvádí se v této položce „Bez identifikačního kódu“.</p>
C0050	Typ identifikačního kódu derivátu	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód derivátu“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p>
C0060	Portfolio	<p>Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy.</p> <p>Podkladové deriváty technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfoliu a podkladové deriváty technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfoliu (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Životní pojištění</p> <p>2 – Neživotní pojištění</p> <p>3 – Účelově vázané fondy</p> <p>4 – Jiné interní fondy</p> <p>5 – Vlastní kapitál</p> <p>6 – Obecné</p> <p>Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Číslo fondu	<p>Vztahuje se na deriváty držené v účelově vázaných fondech nebo jiných interních fondech definovaných na vnitrostátní úrovni, zejména pokud jde o fondy (portfolia aktiv) podporující produkty životního pojištění.</p> <p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému fondu. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci stejných fondů i v jiných šablonách (např. v S.06.02). Nesmí se opětovně použít pro jiný fond.</p>
C0080	Deriváty držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	<p>Uveďte deriváty, které jsou drženy smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index</p> <p>2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index</p>
C0090	Podkladový nástroj derivátu	<p>Identifikační kód podkladového nástroje (aktiva nebo závazku) derivátové smlouvy. Tato položka se vyplňuje pouze u derivátů, které mají v portfoliu podniku jeden nebo několik podkladových nástrojů. Index se považuje za jeden nástroj a vykazuje se.</p> <p>Identifikační kód podkladového nástroje derivátu podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podkladovému nástroji podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici; tento kód musí být jedinečný a pro daný nástroj se musí v průběhu času používat konzistentně, — „více aktiv/závazků“, pokud existuje více než jedno podkladové aktivum nebo závazek, <p>pokud je podkladovým nástrojem index, uveďte se kód indexu.</p>
C0100	Typ kódu podkladového aktiva nebo závazku derivátu	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Podkladový nástroj derivátu“. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem v případě, že není k dispozici žádná z výše uvedených možností. Tato možnost se použije i v případě „Více aktiv/závazků“ a indexů.</p>
C0110	Použití derivátu	<p>Popište použití derivátu (mikro-/makrozajištění, efektivní správa portfolia).</p> <p>Mikrozajištění označuje deriváty, které pokrývají jediný finanční nástroj (aktivum nebo závazek), očekávanou transakci nebo jiný závazek.</p> <p>Makrozajištění označuje deriváty, které pokrývají soubor finančních nástrojů (aktiv nebo závazků), očekávaných transakcí nebo jiných závazků.</p> <p>Efektivní správa portfolia obvykle označuje operace, kde si správce přeje zlepšit příjem portfolia nahrazením (nižšího) vzoru peněžního toku jiným s vyšší hodnotou pomocí derivátu nebo souboru derivátů, bez změny složení portfolia aktiv, s nižší hodnotou investice a menšími transakčními náklady.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Mikrozajištění</p> <p>2 – Makrozajištění</p> <p>3 – Párování peněžních toků u aktiv a závazků používané v souvislosti s portfolií s vyrovnávací úpravou</p> <p>4 – Efektivní správa portfolia jiná než „Párování peněžních toků u aktiv a závazků“ používané v souvislosti s portfolií s vyrovnávací úpravou</p>
C0131	Pomyslná hodnota derivátu	<p>Hodnota krytá derivátem nebo vystavená derivátu, vykázaná v původní měně.</p> <p>U futures a opcí odpovídá velikosti smlouvy vynásobené hodnotou rozhodné události a počtem smluv vykázaných na daném řádku. U swapů a forwardů odpovídá smluvní hodnotě smluv vykázaných na daném řádku. Pokud hodnota rozhodné události odpovídá rozpětí, použije se průměrná hodnota rozpětí.</p> <p>Pomyslná hodnota znamená hodnotu, která je zajišťována/investována (když nekryje rizika). Pokud dojde k několika obchodům, jedná se o čistou hodnotu k datu vykazování.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0140	Kupující/Prodávající	<p>Pouze u futures a opcí, swapů a úvěrových derivátových smluv.</p> <p>Uveďte, zda byla derivátová smlouva koupena, nebo prodána.</p> <p>Pozice kupujícího a prodávajícího u swapů je definována ve vztahu k cennému papíru nebo pomyslné hodnotě a tokům v rámci swapu.</p> <p>Prodávající swapu vlastní cenný papír nebo pomyslnou hodnotu na počátku smlouvy a souhlasí s tím, že v průběhu smluvního období tento cenný papír nebo pomyslnou hodnotu vydá, případně včetně jakýchkoli jiných odtoků souvisejících se smlouvou.</p> <p>Kupující swapu vlastní cenný papír nebo pomyslnou hodnotu na konci derivátové smlouvy a tento cenný papír nebo pomyslnou hodnotu přijme v průběhu smluvního období, případně včetně jakýchkoli jiných přítoků souvisejících se smlouvou.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností (nikoli však u úrokových swapů):</p> <p>1 – Kupující 2 – Prodávající</p> <p>U úrokových swapů se použije jedna z těchto možností:</p> <p>3 – FX–FL: dodání pevné za pohyblivou sazbu 4 – FX–FX: dodání pevné za pevnou sazbu 5 – FL–FX: dodání pohyblivé za pevnou sazbu 6 – FL–FL: dodání pohyblivé za pohyblivou sazbu</p>
C0150	Dosud uhrazené prémie	<p>Platba provedená (v případě koupě) za opce a předem hrazené a pravidelné prémie zaplacené za swapy, a to od okamžiku, kdy podnik uzavřel derivátovou smlouvu.</p>
C0160	Dosud obdržené prémie	<p>Platba obdržená (v případě prodeje) za opce a předem hrazené a pravidelné prémie obdržené za swapy, a to od okamžiku, kdy podnik uzavřel derivátovou smlouvu.</p>
C0170	Počet smluv	<p>Počet podobných derivátových smluv vykázaných na tomto řádku. Jedná se o počet uzavřených smluv. U OTC derivátů, např. jedné swapové smlouvy se vykáže „1“, v případě deseti swapů se stejnými charakteristikami se vykáže „10“.</p> <p>Počet smluv může být vyjádřen necelým číslem, pokud je třeba smlouvy rozdělit.</p> <p>Jedná se o počet smluv nesplacených k datu vykazování.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0180	Velikost smlouvy	<p>Počet podkladových aktiv ve smlouvě (např. u akciových futures je to počet akcií, které budou dodány na jednu derivátovou smlouvu při splatnosti, u dluhopisových futures je to podkladová referenční hodnota každé smlouvy).</p> <p>Způsob, jakým se definuje velikost smlouvy, se různí v závislosti na typu nástroje. U futures na akcie se velikost smlouvy běžně definuje jako funkce počtu podkladových akcií smlouvy.</p> <p>U futures na dluhopisy je to nominální hodnota podkladového dluhopisu smlouvy.</p> <p>Použije se pouze v případě futures a opcí.</p>
C0190	Maximální ztráta při likvidační události	<p>Maximální výše ztráty, pokud dojde k likvidační události. Použije se v případě CIC kategorie F.</p> <p>Pokud je úvěrový derivát 100 % zajištěn, je maximální ztráta při likvidační události nulová.</p>
C0200	Hodnota swapového odtoku	<p>Hodnota vydaná podle swapové smlouvy (kromě prémii) v průběhu vykazovaného období. Odpovídá zaplacenému úroku u úrokových swapů a vydaným hodnotám u měnových swapů, úvěrových swapů, swapů veškerých výnosů a jiných swapů.</p> <p>V případech, kdy se vypořádání provádí na čistém základě, se vykazuje pouze jedna z položek C0200 a C0210.</p>
C0210	Hodnota swapového přítoku	<p>Hodnota přijatá podle swapové smlouvy (kromě prémii) v průběhu vykazovaného období. Odpovídá přijatému úroku u úrokových swapů a přijatým hodnotám u měnových swapů, úvěrových swapů, swapů veškerých výnosů a jiných swapů.</p> <p>V případech, kdy se vypořádání provádí na čistém základě, se vykazuje pouze jedna z položek C0200 a C0210.</p>
C0220	Počáteční datum	<p>Uveďte kód data, kdy nabývají účinku závazky podle smlouvy, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>Pokud u téhož derivátu existují různá data, vykáže se pouze datum prvního obchodu s derivátem a pouze jeden řádek pro každý derivát (nikoli různé řádky pro každý obchod) reflektující celkovou částku investovanou do tohoto derivátu s uvážením různých dat obchodu.</p> <p>V případě novace se datem obchodu u daného derivátu stává datum novace.</p>
C0230	Durace	<p>Doba trvání derivátu, definovaná jako zbývající modifikovaná doba trvání, v případě derivátů, u kterých se použije měření durace.</p> <p>Vypočítá se jako čistá durace mezi přítoky a odtoky v rámci derivátu (v příslušných případech).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0240	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Hodnota derivátu k datu vykazování vypočítaná podle článku 75 směrnice 2009/138/ES. Může být kladná, záporná nebo nulová.
C0250	Metoda oceňování	<p>Uveďte, jaká metoda se používá k ocenění derivátů. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za tatáž aktiva nebo závazky</p> <p>2 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za podobná aktiva nebo závazky</p> <p>3 – Alternativní metody oceňování</p> <p>6 – Tržní ocenění podle čl. 9 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p>

Informace o derivátech

C0040	Identifikační kód derivátu	<p>Identifikační kód derivátu podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.
C0050	Typ identifikačního kódu derivátu	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód derivátu“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p>

Informace o derivátech

C0260	Název protistrany	<p>Název protistrany derivátu. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — název burzovního trhu u burzovních derivátů, nebo — název ústřední protistrany u OTC derivátů, pokud jsou zúčtovány prostřednictvím ústřední protistrany, nebo — název smluvní protistrany u ostatních OTC derivátů.
C0270	Kód protistrany	<p>Identifikační kód protistrany podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — LEI, pokud je k dispozici, — kód přidělený podnikem, pokud není LEI k dispozici, který je konzistentní v průběhu času <p>Tato položka platí pro všechny protistrany, včetně derivátů zúčtovaných prostřednictvím ústřední protistrany, přičemž v tomto případě se kód protistrany vztahuje na tuto ústřední protistranu.</p>
C0280	Typ kódu protistrany	<p>Určení kódu používaného pro položku „Kód protistrany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0290	Externí rating	<p>Použije se pouze v případě OTC derivátů.</p> <p>Rating protistrany derivátu k referenčnímu datu vykazování, poskytnutý určenou externí ratingovou agenturou (ECAI).</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě derivátů, u kterých podniky využívající interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Není-li rating emitenta k dispozici, zůstane položka prázdná.</p> <p>Je-li v položce C0300 uvedeno „Více ECAI“, vykáže se nejrepresentativnější externí rating.</p>
C0300	Určená externí ratingová agentura	<p>Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0290; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI se uvádí mateřská ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení (ES) č. 1060/2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).</p> <ul style="list-style-type: none"> — Tato položka se vykazuje, pokud se vykazuje položka „Externí rating“ (C0290).

Informace o derivátech

C0310	Stupeň úvěrové kvality	<p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený protistraně derivátu ve smyslu čl. 109a odst. 1 směrnice 2009/138/ES. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni podniky, které používají standardní vzorec.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě derivátů, u kterých podniky využívající interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 0 – Stupeň úvěrové kvality 0 1 – Stupeň úvěrové kvality 1 2 – Stupeň úvěrové kvality 2 3 – Stupeň úvěrové kvality 3 4 – Stupeň úvěrové kvality 4 5 – Stupeň úvěrové kvality 5 6 – Stupeň úvěrové kvality 6 9 – Není k dispozici žádný rating
C0320	Interní rating	<p>Interní rating derivátů v případě podniků, které používají interní ratingy.</p> <p>U podniků, které uplatňují vyrovnávací úpravu, se interní rating vykazuje v rozsahu, v jakém se interní ratingy používají k výpočtu základního rozpětí uvedeného v čl. 77c odst. 2.</p>
C0330	Skupina protistrany	<p>Použije se pouze u OTC derivátů v souvislosti se smluvními protistranami jinými než burzovní trh a ústřední protistrana.</p> <p>Název nejvyššího mateřského podniku protistrany. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi identifikačních čísel právnických osob (LEI), je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p>
C0340	Kód skupiny protistrany	<p>Použije se pouze u OTC derivátů v souvislosti se smluvními protistranami jinými než burzovní trh a ústřední protistrana.</p> <p>Identifikační kód protistrany podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — LEI, pokud je k dispozici — kód přidělený podnikem, pokud není LEI k dispozici, který je konzistentní v průběhu času. <p>Pokud není relevantní, tato položka se nevykazuje.</p>

Informace o derivátech

C0350	Typ kódu skupiny protistrany	<p>Určete kód používaný pro položku „Kód skupiny protistrany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
C0360	Název smlouvy	Název derivátové smlouvy.
C0370	Měna	Uvádí se písmenný kód měny derivátu podle ISO 4217, tj. měny pomyslné hodnoty derivátu (USD v případě opce, která má podkladovou hodnotu vyjádřenou v této měně; kód měny, v jaké je smluvně vyjádřena pomyslná hodnota měnového swapu apod.).
C0371	Měna ceny	Uvádí se písmenný kód měny, ve které je vyjádřena cena derivátu, podle ISO 4217, tj. měny, ve které je vyjádřena částka směňovaná za pomyslnou hodnotu derivátu. Například pokud podnik platí (nebo přijímá) měnu A za pomyslnou hodnotu (měnu B), je měnou ceny měna A. Měnou pomyslné hodnoty je měna B vykazovaná v C0370.
C0380	Doplňkový identifikační kód (CIC)	Doplňkový identifikační kód použitý ke klasifikaci aktiv podle přílohy VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. Při klasifikaci derivátů pomocí tabulky kódů CIC berou podniky v úvahu nejreprezentativnější riziko, jemuž je derivát vystaven.
C0390	Hodnota rozhodné události	<p>Referenční cena u futures, realizační cena u opcí (u dluhopisů je cena procentním podílem nominální hodnoty), směnný kurz nebo úroková míra u forwardů atd.</p> <p>Nepoužije se na CIC D3 – Úrokové a měnové swapy. Není-li to možné, u CIC F1 – Swapy úvěrového selhání se nevyplňuje.</p> <p>Pokud je v průběhu času více než jedna rozhodná událost, uveďte rozhodnou událost, která následovala.</p> <p>Když má derivát řadu hodnot rozhodných událostí, vykazuje se tato řada takto: pokud není spojitá, hodnoty se oddělí čárkou „;“; pokud spojitá je, uvede se rozsah pomocí pomlčky.</p>
C0400	Likvidační rozhodná událost smlouvy	<p>Uvede se událost způsobující zrušení smlouvy mimo řádnou dobu ukončení nebo mimo podmínky. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Úpadek podkladového nebo referenčního subjektu</p> <p>2 – Nepříznivý pokles hodnoty podkladového referenčního aktiva</p> <p>3 – Nepříznivá změna úvěrového ratingu podkladových aktiv nebo subjektu</p> <p>4 – Novace, tj. akt nahrazení závazku v rámci derivátu novým závazkem nebo nahrazení strany derivátu novou stranou</p> <p>5 – Vícečetné události nebo kombinace událostí</p> <p>6 – Jiné události nezahrnuté do předchozích možností</p> <p>9 – Žádná likvidační rozhodná událost</p>

Informace o derivátech

C0430	Datum splatnosti	Uveďte kód smluvně definovaného data ukončení derivátové smlouvy, např. data splatnosti nebo data vypršení platnosti opcí (evropských nebo amerických), ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0440	Poskytnuté plnění v rámci swapu	Uveďte, jaké plnění podnik poskytuje v rámci swapové smlouvy (např.: Euribor + 0,5 %; 2,3 %; EUR).
C0450	Přijaté plnění v rámci swapu	Uveďte, jaké plnění podnik přijímá v rámci swapové smlouvy (např.: Euribor + 0,5 %; 2,3 %; EUR).

S.09.01 – Příjmy/zisky a ztráty za dané období*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

V této šabloně se uvádí informace o příjmech/ziscích a ztrátách podle kategorií aktiv (včetně derivátů), tj. není nutné vykazování po položkách. Kategorie aktiv uvažované v této šabloně jsou definovány v příloze IV – Kategorie aktiv.

Na úrovni skupiny se tato šablona použije v případě metody 1 (metoda účetní konsolidace), metody 2 (metoda odpočtu agregovaných dat) a kombinace metod 1 a 2.

Je-li používána výhradně metoda 1, musí vykazované údaje odrážet konsolidovanou pozici portfolií (tj. očištěnou o transakce uvnitř skupiny) v rámci působnosti dohledu nad skupinou. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána výhradně metoda 2, musí výkaz obsahovat podrobný seznam portfolií držených pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a jejich dceřinými podniky a jejich ziskovost podle kategorie aktiv. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených dceřinými podniky (EHP, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor, neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor) se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána kombinace metod 1 a 2, pak jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici portfolií v rámci působnosti dohledu nad skupinou, která se musí vykazovat (očištěnou o transakce uvnitř skupiny), a druhá část výkazu obsahuje podrobný seznam portfolií držených dceřinými podniky a jejich ziskovost podle kategorie aktiv.

První část výkazu se sestává takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Druhá část výkazu se sestává takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených dceřinými podniky (EHP, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor, neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor) se vykazují po jednotlivých portfoliích, každé portfolio podle kategorie aktiv,
- zisky/příjmy a ztráty z portfolií držených jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Oficiální název podniku	<p>Uveďte oficiální název podniku v působnosti dohledu nad skupinou, ke kterému se návratnost investic vztahuje.</p> <p>Tato položka se vyplňuje pouze v případě, že se jedná o návratnost investic podle kategorie aktiv u aktiv držených dceřinými podniky konsolidovanými podle metody odpočtu agregovaných dat.</p> <p>Tato buňka se vyplňuje pouze tehdy, pokud se vztahuje k seznamu aktiv po jednotlivých portfoliích, v němž je každé portfolio vykazováno podle kategorie aktiv, držených dceřinými podniky podle metody 2.</p> <p>Když je tato buňka vyplněna, portfolia držená dceřinými podniky podléhajícími metodě 2 nemohou být sesouhlasena s šablonou S.06.02.</p> <p>Když je tato buňka prázdná, portfolia držená skupinou mohou být sesouhlasena s šablonou S.06.02.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Kategorie aktiv	<p>Uveďte, jaké kategorie aktiv jsou v portfoliu přítomny.</p> <p>Použijte kategorie definované v příloze IV – Kategorie aktiv.</p>
C0050	Portfolio	<p>Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy.</p> <p>Zisky/příjmy a ztráty týkající se podkladových aktiv technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfoliu a zisky/příjmy a ztráty týkající se podkladových aktiv technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfoliu (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Životní pojištění 2 – Neživotní pojištění 3 – Účelově vázané fondy 4 – Jiné interní fondy 5 – Vlastní kapitál 6 – Obecné <p>Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0060	Aktivum držené v rámci smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	<p>Uveďte aktiva, která jsou držena smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index</p> <p>2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index</p>
C0070	Dividendy	<p>Hodnota dividend získaných za vykazované období, tj. obdržené dividendy minus právo obdržet dividendu, které již bylo uznáno na začátku vykazovaného období, plus právo obdržet dividendu uznané na konci vykazovaného období. Platí pro aktiva s výplatou dividend, jako jsou akcie, prioritní cenné papíry a subjekty kolektivního investování.</p> <p>Patří sem také dividendy obdržené z aktiv, která byla prodána nebo dosáhla splatnosti.</p>
C0080	Úroky	<p>Výše získaných úroků, tj. obdržené úroky minus naběhlé úroky na začátku období plus naběhlé úroky na konci vykazovaného období.</p> <p>Zahrnuty jsou úroky obdržené při prodeji/splatnosti aktiva nebo při obdržení kupónu.</p> <p>Platí pro aktiva s výplatou kupónu a úroků, jako jsou dluhopisy, úvěry a vklady.</p>
C0090	Nájem	<p>Výše získaného nájemného, tj. obdržené nájemné minus vzniklé nájemné na začátku období plus vzniklé nájemné na konci vykazovaného období.</p> <p>Zahrnuto je též nájemné obdržené při prodeji nebo splatnosti aktiva.</p> <p>Použije se pouze u nemovitého majetku bez ohledu na funkci.</p>
C0100	Čisté zisky a ztráty	<p>Čisté zisky a ztráty plynoucí z aktiv prodaných nebo splatných v průběhu vykazovaného období.</p> <p>Zisky a ztráty se vypočítají jako rozdíl mezi prodejní hodnotou nebo hodnotou při splatnosti a hodnotou podle článku 75 směrnice 2009/138/ES na konci předchozího vykazovaného roku (nebo pořizovací hodnotou v případě aktiv nabytých v průběhu vykazovaného období).</p> <p>Čistá hodnota může být kladná, záporná nebo nulová.</p> <p>Do tohoto výpočtu se nezahrnují naběhlé úroky.</p>
C0110	Nerealizované zisky a ztráty	<p>Nerealizované zisky a ztráty plynoucí z aktiv neprodaných a nesplatných v průběhu vykazovaného období.</p> <p>Nerealizované zisky a ztráty se vypočítají jako rozdíl mezi hodnotou podle článku 75 směrnice 2009/138/ES na konci vykazovaného roku a hodnotou podle článku 75 směrnice 2009/138/ES na konci předchozího vykazovaného roku (nebo pořizovací hodnotou v případě aktiv nabytých v průběhu vykazovaného období).</p> <p>Čistá hodnota může být kladná, záporná nebo nulová.</p> <p>Do tohoto výpočtu se nezahrnují naběhlé úroky.</p>

S.10.01 – Repa a zapůjčení cenných papírů

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona vypisuje po jednotlivých položkách transakce zapůjčení cenných papírů a repa (kupující a prodávající), což zahrnuje i likvidní swapy uvedené v čl. 309 odst. 2 písm. f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Vyazuje se pouze v případě, že hodnota podkladových cenných papírů v rozvaze a podrozvaze uplatněných v zapůjčeních nebo repech a se splatností po referenčním datu vykazování představují více než 5 % celkových investic vykázaných v položkách C0010/R0070 a C0010/R0220 šablony S.02.01 při použití výhradně metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES. Používá-li se metoda 1 v kombinaci s metodou 2 podle definice v článku 233 směrnice 2009/138/ES nebo používá-li se výhradně metoda 2, musí se poměr upravit, aby zachycoval položky od všech subjektů, které jsou zahrnuty do šablony S.06.02.

Vyazují se všechny smlouvy, které jsou v rozvaze nebo podrozvaze. Informace zahrnují všechny smlouvy ve vykazovaném období bez ohledu na to, zda byly k datu vykazování otevřené nebo ukončené. V případě smluv, u kterých je uplatňována strategie rolování, kdy jde v podstatě o stejné transakce, se vykazují pouze otevřené pozice.

Repo je definováno jako prodej cenných papírů provázený dohodou, že je prodávající k pozdějšímu datu odkoupí zpět. Zapůjčení cenných papírů je definováno jako zapůjčení cenných papírů jednou stranou druhé, při kterém musí dlužník poskytnout věřiteli kolaterál.

Položky se vykazují s kladnými hodnotami, není-li v příslušných pokynech stanoveno jinak.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Každé repo a smlouva o zapůjčení cenných papírů se vykazují na tolika řádcích, kolik jich je zapotřebí pro poskytnutí požadovaných informací. Pokud se u některé položky hodí jedna možnost pro jednu část vykazovaného nástroje a jiná možnost pro jeho druhou část, je třeba smlouvu rozdělit, není-li v pokynech uvedeno jinak.

Tato šablona se použije v případě metody 1 (metoda účetní konsolidace), metody 2 (metoda odpočtu agregovaných dat) a kombinace metod 1 a 2.

Je-li používána výhradně metoda 1, musí vykazované údaje odrážet konsolidovanou pozici rep a smluv o zapůjčení cenných papírů (očistěnou o operace uvnitř skupiny) držených v rámci působnosti dohledu nad skupinou. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána výhradně metoda 2, musí výkaz obsahovat podrobný seznam rep a smluv o zapůjčení cenných papírů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a jejich dceřinými podniky, bez ohledu na použitý poměrný podíl. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnami a zajišťovnami, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána kombinace metod 1 a 2, pak jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici rep a smluv o zapůjčení cenných papírů držených v rámci působnosti dohledu nad skupinou, které se musí vykazovat (očištěnou o transakce uvnitř skupiny), a druhá část výkazu obsahuje podrobný seznam rep a smluv o zapůjčení cenných papírů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a jejich dceřinými podniky, a to bez ohledu na použitý poměrný podíl.

První část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Druhá část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku– C0020“ se vyplňují,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnamí a zajišťovnamí držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi podléhajícími metodě 2 se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnamí a zajišťovnamí, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky, podléhajícími metodě 2 (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách,
- repa a smlouvy o zapůjčení cenných papírů držené jinými přidruženými podniky podléhajícími metodě 2 se nezahrnují.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Oficiální název podniku	<p>Uveďte oficiální název podniku v působnosti dohledu nad skupinou, který repo a smlouvu o zapůjčení cenných papírů drží.</p> <p>Tato položka se vyplňuje pouze v případě, že se týká rep a smluv o zapůjčení cenných papírů držených podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, které podléhají metodě odpočtu agregovaných dat.</p>
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvou písmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
C0040	Portfolio	<p>Dělení na životní pojištění, neživotní pojištění, vlastní kapitál, obecné (bez dělení) a účelově vázané fondy. Podkladová aktiva technických rezerv na životní pojištění se přiřadí k životnímu portfoliu a podkladová aktiva technických rezerv na neživotní pojištění se přiřadí k neživotnímu portfoliu (s použitím nejpřesnějšího dostupného rozdělení).</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Životní</p> <p>2 – Neživotní</p> <p>3 – Účelově vázané fondy</p> <p>4 – Jiné interní fondy</p> <p>5 – Vlastní kapitál</p> <p>6 – Obecné</p> <p>Nepožaduje-li vnitrostátní orgán dohledu jinak, dělení není povinné, vyjma určení účelově vázaných fondů, ale vykazuje se, pokud ho podnik používá na interní úrovni. Pokud podnik dělení neuplatňuje, uvádí se možnost „obecné“.</p> <p>U aktiv držených v podrozvaze se tato položka nevykazuje.</p>
C0050	Číslo fondu	<p>Vztahuje se na aktiva držená v účelově vázaných fondech nebo jiných interních fondech definovaných podle vnitrostátních trhů, zejména pokud jde o fondy (portfolia aktiv) podporující produkty životního pojištění.</p> <p>Číslo nebo kód přidělené podnikem odpovídající jedinečnému číslu nebo kódu, které byly přiřazeny každému fondu. Toto číslo nebo kód musí být v průběhu času konzistentní a používá se k identifikaci stejných fondů i v jiných šablonách (např. v S.06.02). Nesmí se opětovně použít pro jiný fond.</p> <p>Číslo fondu není povinné, pokud vnitrostátní orgán dohledu nevyžaduje jinak.</p>
C0060	Kategorie aktiv	<p>Uřčete kategorie podkladových aktiv půjčených/poskytnutých v rámci transakcí zapůjčení cenných papírů nebo v rámci rep.</p> <p>Použijte kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Název protistrany	Název protistrany smlouvy. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.
C0080	Kód protistrany	Identifikační kód protistrany využívající identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici. Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.
C0090	Typ kódu protistrany	Určení kódu používaného pro položku „Kód protistrany“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – LEI 9 – Žádný
C0100	Kategorie aktiva protistrany	Určete kategorii nejvýznamnějšího aktiva vypůjčeného/obdrženého v rámci transakcí zapůjčení cenných papírů nebo v rámci rep. Použijte kategorie aktiv definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv.
C0110	Aktivum držené ve smlouvách s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index	Určete, zda podkladové aktivum určené v položce C0060 je drženo smlouvami s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu a na index. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index 2 – Jiné smlouvy než smlouvy s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu nebo na index
C0120	Pozice ve smlouvě	Uveďte, zda je podnik kupujícím nebo prodávajícím v rámci repa či věřitelem nebo dlužníkem v rámci zapůjčení cenných papírů. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Kupující v rámci repa 2 – Prodávající v rámci repa 3 – Věřitel v rámci zapůjčení cenných papírů 4 – Dlužník v rámci zapůjčení cenných papírů
C0130	Hodnota spotové části swapu	Představuje následující hodnoty: — kupující v rámci repa: hodnota obdržená při uzavření smlouvy, — prodávající v rámci repa: hodnota postoupená při uzavření smlouvy, — věřitel v rámci zapůjčení cenných papírů: hodnota obdržená jako záruka při uzavření smlouvy, — dlužník v rámci zapůjčení cenných papírů: částka nebo tržní hodnota cenných papírů obdržená při uzavření smlouvy.

	POLOŽKA	POKYNY
C0140	Hodnota forwardové části swapu	Tato položka se použije pouze u rep a představuje následující hodnoty: — kupující v rámci repa: hodnota postoupená při splatnosti smlouvy, — prodávající v rámci repa: hodnota obdržená při splatnosti smlouvy.
C0150	Počáteční datum	Uveďte kód data začátku smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Datem začátku smlouvy je den, kdy nabývají účinku závazky podle smlouvy.
C0160	Datum splatnosti	Uveďte kód data ukončení smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). I když se jedná o smlouvu s otevřenou výzvou, obvykle je stanoveno datum, kdy smlouva vyprší. V takových případech se musí uvést toto datum, nedojde-li dříve k žádné výzvě. Smlouva je pokládána za ukončenou, pokud dosáhla splatnosti, pokud byla vydána výzva nebo pokud byla smlouva zrušena. V případě smluv bez stanoveného data splatnosti uveďte „9999-12-31“.
C0170	Hodnota podle směrnice Solventnost II	Tato položka se vztahuje pouze na smlouvy, které jsou k datu vykazování stále otevřené. Hodnota repa nebo smlouvy o zapůjčení cenných papírů podle pravidel pro oceňování smluv v článku 75 směrnice 2009/138/ES. Tato hodnota může být kladná, záporná nebo nulová.

S.11.01 – Aktiva držena jako kolaterál

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje jednou za rok, pokud poměr hodnoty aktiv držných jako kolaterál k bilanční sumě přesahuje 10 %.

Soubor aktiv, která zajišťují investici (např. soubor aktiv, která jsou kolaterálem krytých dluhopisů), se v této šabloně nevykazuje. Kolaterál kryjící pohledávky ze zajištění se vykazuje v šabloně S.11.01.

V této šabloně se uvádějí po jednotlivých položkách podrozková aktiva držena jako kolaterál pro účely krytí rozvahových aktiv ke konci vykazovaného období. Kolaterály se považují za „držené“, pokud podniky zahrnuté do níže popsané působnosti nebo jeden z podniků, které jsou součástí skupiny, mají „právo přímého přístupu ke kolaterálu“, takže kolaterál byl subjektu svěřen a je individuálně identifikovatelný.

Šablona obsahuje podrobné informace z hlediska aktiv držných jako kolaterál, nikoli z hlediska ujednání o kolaterálu.

Pokud existuje soubor kolaterálů nebo ujednání o kolaterálu zahrnující více aktiv, vykazuje se tolik řádků, kolik je aktiv v souboru nebo v rámci ujednání.

Tato šablona obsahuje dvě tabulky: Informace o držných pozicích a Informace o aktivech.

V tabulce Informace o držených pozicích se každé aktivum držené jako kolaterál vykazuje samostatně na takovém počtu řádků, kolik je zapotřebí, aby byly do této tabulky řádně vyplněny všechny požadované proměnné. Pokud lze u stejného aktiva přiřadit jedné proměnné dvě hodnoty, je nutné toto aktivum vykázat na více než jednom řádku. Nemovitosti držené jako kolaterál za hypotéky fyzickým osobám se vykazují na jediném řádku.

V tabulce Informace o aktivech se každé aktivum držené jako kolaterál vykazuje samostatně na jednom řádku a do tabulky se vyplní všechny příslušné požadované proměnné.

Všechny položky kromě položek „Typ aktiva, pro které je držen kolaterál“ (C0140), „Název protistrany zastavující kolaterál“ (C0060) a „Název skupiny protistrany zastavující kolaterál“ (C0070) se týkají informací o aktivech držených jako kolaterál. Položka C0140 se týká aktiva v rozvaze, pro které je držen kolaterál, a položky C0060 a C0070 se týkají protistrany zastavující kolaterál.

Kategorie aktiv uvedené v této šabloně jsou kategorie definované v příloze IV tohoto nařízení – Kategorie aktiv a zmiňované kódy CIC jsou definovány v příloze VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů.

Šablona S.11.01 zahrnuje podrozvahová aktiva držená jako kolaterál pro účely krytí rozvahových aktiv držených přímo podnikem a tyto hodnoty se vykazují také v šabloně S.03.01 v C0020/R0100 až R0130.

Tato šablona se použije v případě metody 1 (metoda účetní konsolidace), metody 2 (metoda odpočtu agregovaných dat) a kombinace metod 1 a 2.

Je-li používána výhradně metoda 1, musí výkaz odrážet konsolidovanou pozici aktiv držených jako kolaterál v působnosti dohledu nad skupinou očištěnou o transakce uvnitř skupiny. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- aktiva držená jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držená jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držená jako kolaterál jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána výhradně metoda 2, musí výkaz obsahovat podrobný seznam aktiv držených jako kolaterál podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, bez ohledu na použitý poměrný podíl. Výkaz se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- aktiva držená jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnami a zajišťovnami držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi podléhajícími metodě 2 se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držená jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovnami a zajišťovnami, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,

— aktiva držena jako kolaterál jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Je-li používána kombinace metod 1 a 2, pak jedna část výkazu odráží konsolidovanou pozici aktiv držných jako kolaterál v rámci působnosti dohledu nad skupinou, která se musí vykazovat (očistěnou o transakce uvnitř skupiny), a druhá část výkazu obsahuje podrobný seznam aktiv držných jako kolaterál podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, a to bez ohledu na použitý poměrný podíl.

První část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se nevyplňují,
- aktiva držena jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovny a zajišťovny držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držena jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) podniky konsolidovanými v souladu s čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držena jako kolaterál jinými přidruženými podniky se nezahrnují.

Druhá část výkazu se sestaví takto:

- položky „Oficiální název podniku – C0010“ a „Identifikační kód podniku – C0020“ se vyplňují,
- aktiva držena jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovny a zajišťovny držícími účast nebo pojišťovacími holdingovými společnostmi nebo smíšenými finančními holdingovými společnostmi se vykazují po jednotlivých položkách,
- aktiva držena jako kolaterál přímo (tj. nikoli na základě přístupu se zohledněním) pojišťovny a zajišťovny, pojišťovacími holdingovými společnostmi, podniky pomocných služeb a zvláštními účelovými jednotkami, které jsou dceřinými podniky, podléhajícími metodě 2 (Evropský hospodářský prostor, ekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor a neekvivalentní mimoevropský hospodářský prostor), se vykazují po jednotlivých položkách podle podniků,
- aktiva držena jako kolaterál jinými přidruženými podniky podléhajícími metodě 2 se nezahrnují.

	POLOŽKA	POKYNY
<i>Informace o držných pozicích</i>		
C0010	Oficiální název podniku	<p>Uveďte oficiální název podniku v působnosti dohledu nad skupinou, který drží dané aktivum jako kolaterál.</p> <p>Tato položka se vyplňuje pouze v případě, že se týká aktiv držných jako kolaterál podniky držícími účast, pojišťovacími holdingovými společnostmi, smíšenými finančními holdingovými společnostmi a dceřinými podniky, které podléhají metodě odpočtu agregovaných dat.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“</p>
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0060	Název protistrany zastavující kolaterál	<p>Název protistrany, která zastavuje kolaterál. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Pokud jsou aktiva v rozvaze, pro která je držen kolaterál, úvěry zajištěné pojistnými smlouvami, vykazuje se „Pojistník“.</p>
C0070	Název skupiny protistrany zastavující kolaterál	<p>Uveďte ekonomickou skupinu protistrany zastavující kolaterál. Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Tato položka se nepoužije, pokud jsou aktiva v rozvaze, pro která je držen kolaterál, úvěry zajištěné pojistnými smlouvami.</p>
C0080	Země úschovy	<p>Dvoupísmenný kód země, kde jsou aktiva podniku držena v úschově, podle ISO 3166–1. V případě mezinárodních uschovatelů, jako je např. Euroclear, je zemí úschovy ta země, v níž byla služba úschovy smluvně definována.</p> <p>Je-li stejné aktivum drženo v úschově ve více zemích, vykazuje se každé aktivum zvlášť na tolika řádcích, kolik je zapotřebí k řádnému určení všech zemí úschovy.</p> <p>Tato položka se nepoužije u kolaterálu s CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, CIC 71, CIC 75 a CIC 95 – Zařízení a vybavení.</p> <p>Pokud jde o CIC kategorie 9, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), posuzuje se země emitenta podle adresy nemovitého majetku.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0090	Množství	Počet aktiv, u všech aktiv, je-li to relevantní. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Nominální hodnota (C0100).
C0100	Nominální hodnota (par amount)	Nesplacená částka stanovená jako nominální hodnota (par amount) u všech aktiv, kde je tato položka relevantní, a v nominální hodnotě (nominal amount) u CIC = 72, 73, 74, 75, 79 a 8. Tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 71 a 9. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka Množství (C0090).
C0110	Metoda oceňování	Uveďte, jaká metoda se používá k ocenění aktiv. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za tatáž aktiva 2 – Kótovaná tržní cena na aktivních trzích za podobná aktiva 3 – Alternativní metody oceňování 4 – Upravené ekvivalenční metody (použitelné k ocenění účastí) 5 – Ekvivalenční metody podle IFRS (použitelné k ocenění účastí) 6 – Tržní ocenění podle čl. 9 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35
C0120	Celková částka	Hodnota vypočítaná podle článku 75 směrnice 2009/138/ES, která odpovídá: — součinu položek „Nominální hodnota“ (nesplacená částka jistiny stanovená jako nominální hodnota – par amount nebo nominal amount) a „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ plus „Naběhlý úrok“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní první dvě položky, — součinu položek „Množství“ a „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ v případě aktiv, u nichž jsou relevantní tyto dvě položky, — hodnotě aktiva podle směrnice Solventnost II v případě aktiv zařaditelných do kategorií aktiv 71 a 9.
C0130	Naběhlý úrok	U úročených cenných papírů vyčíslete výši úroku naběhlého od data posledního kupónu. Tato hodnota je rovněž součástí položky „Celková částka“.

	POLOŽKA	POKYNY
C0140	Typ aktiva, pro které je držěn kolaterál	<p>Určete typ aktiva, pro které je držěn kolaterál.</p> <p>Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none">1 – Státní dluhopisy2 – Podnikové dluhopisy3 – Akcie a ostatní účasti4 – Subjekty kolektivního investování5 – Strukturované dluhopisy6 – Zajištěné cenné papíry7 – Hotovost a vklady8 – Hypotéky a úvěry9 – Nemovitý majetek0 – Ostatní investice (včetně pohledávek)X – Deriváty <p>Např. v případě kolaterálu kryjícího pohledávky ze zajištění se zvolí možnost „0 – Ostatní investice“</p>
	POLOŽKA	POKYNY
<i>Informace o aktivech</i>		
C0040	Identifikační kód aktiva	<p>Identifikační kód aktiva podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none">— ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici,— jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC),— kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času. <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykázat stejný identifikační kód, je nutno uvést daný identifikační kód aktiva a písmenný kód měny podle ISO 4217 jako v následujícím příkladu: „kód + EUR“.</p>
C0050	Typ identifikačního kódu aktiva	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none">1 – ISIN podle ISO 61662 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společnostem ve Spojených státech a Kanadě)3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem</p> <p>Pokud je u jednoho aktiva, které je vydáno ve dvou či více různých měnách, třeba vykazat stejný identifikační kód aktiva a kód v položce C0040 sestává z identifikačního kódu aktiva a písmenného kódu měny podle ISO 4217, uvádí se v položce „Typ identifikačního kódu aktiva“ možnost 99 a možnost původního identifikačního kódu aktiva jako v následujícím příkladu, ve kterém měl vykázaný kód formát kód ISIN + měna: „99/1“.</p>
C0150	Název položky	<p>Určete vykazovanou položku vyplněním názvu aktiva (nebo adresy v případě nemovitosti), s mírou podrobnosti dle uvážení podniku.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována. Úvěry jiným než fyzickým osobám se vykazují jednotlivě, řádek po řádku, — tato položka se nepoužije v případě CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, CIC 71 a CIC 75, — pokud kolaterál zahrnuje pojistné smlouvy (v případě úvěrů zajištěných pojistnými smlouvami), nemusí být tyto pojistné smlouvy individualizovány a tato položka se nepoužije, — u nemovitého majetku se uvádí dvoupísmenný kód země podle ISO + poštovní směrovací číslo + město + název ulice + uliční číslo držené nemovitosti nebo zeměpisná šířka a délka nebo region CRESTA/NUTS investice do nemovitosti: administrativní hranice (např. hranice provincií nebo krajů, např. na úrovni NUTS3) nebo sloučené oblasti poštovních směrovacích čísel (např. oblasti s prvním dvojcíslím poštovního směrovacího čísla, podobně jako zóny s nízkým rozlišením CRESTA 2019[2]).
C0160	Název emitenta	<p>Název emitenta, definovaného jako subjekt, který vydává investorům aktiva představující část jeho kapitálu, část jeho dluhu, deriváty atd.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je názvem emitenta název správce fondu,

	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je názvem emitenta název vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, obsahuje tato položka „Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů“ nebo „Úvěry jiným fyzickým osobám“, podle povahy, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována, — v případě CIC 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace týkají dlužníka, <p>tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0170	Kód emitenta	<p>Uvádí se kód emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je kódem emitenta kód správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je kódem emitenta kód vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, <p>tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.</p>
C0180	Typ kódu emitenta	<p>Určete kód používaný pro položku „Kód emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p> <p>tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.</p> <p>tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0190	Odvětví emitenta	<p>Určete hospodářské odvětví emitenta na základě poslední verze kódu NACE (zveřejněné v nařízení EU). V případě sekcí NACE A až N je nutno kódy NACE uvádět v úplném čtyřčíselném formátu, tj. použije se písmeno určující sekci následované čtyřčíselným kódem třídy (např. „K6411“). U ostatních sekcí je pro určení odvětví nutné uvést minimálně písmeno kódu NACE určující sekci (např. „P“ nebo „P8501“).</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je odvětvím emitenta odvětví správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (s výjimkou CIC 71 a CIC 75) je odvětvím emitenta odvětví vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek, — tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.
C0200	Název skupiny emitenta	<p>Název nejvyššího mateřského podniku emitenta.</p> <p>Tato položka odpovídá názvu subjektu v databázi LEI, je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, odpovídá oficiálnímu názvu.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se informace o skupině týkají správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele, — v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace o skupině týkají dlužníka, — tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (v případě hypoték a úvěrů fyzickým osobám), <p>tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0210	Kód skupiny emitenta	<p>Určení skupiny emitenta pomocí identifikačního kódu právnické osoby (LEI), je-li k dispozici.</p> <p>Není-li žádný k dispozici, tato položka se nevykazuje.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování se informace o skupině týkají správce fondu, — v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) se informace o skupině týkají vkladatele,

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— v případě CIC 8 – Hypotéky a úvěry, pokud nejde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám, se informace o skupině týkají dlužníka,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (v případě hypoték a úvěrů fyzickým osobám),</p> <p>tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0220	Typ kódu skupiny emitenta	<p>Určete kód používaný pro položku „Kód skupiny emitenta“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – Žádný</p> <p>tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry, pokud jde o hypotéky a úvěry fyzickým osobám.</p> <p>tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek.</p>
C0230	Země emitenta	<p>Dvoupísmenný kód země umístění emitenta podle ISO 3166–1.</p> <p>Umístění emitenta se posuzuje podle adresy subjektu, který aktivum vydává.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p> <p>— v případě CIC kategorie 4 – Subjekty kolektivního investování je zemí emitenta země správce fondu,</p> <p>— v případě CIC kategorie 7 – Hotovost a vklady (vyjma CIC 71 a CIC 75) je zemí emitenta země vkladatele,</p> <p>— v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry kromě CIC 87 a CIC 88 se informace týkají dlužníka,</p> <p>— tato položka se nepoužije v případě CIC 71, CIC 75, CIC 09 a CIC kategorie 9 – Nemovitý majetek,</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>— dvoupísmenný kód ISO 3166–1</p> <p>— XA: nadnárodní emitenti</p> <p>— EU: orgány Evropské unie</p>
C0240	Měna	<p>Uveďte písmenný kód měny emise podle ISO 4217.</p> <p>Bere se v úvahu toto:</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — tato položka se nepoužije v případě CIC kategorie 8 – Hypotéky a úvěry (v případě hypoték a úvěrů fyzickým osobám, jelikož tato aktiva nemusí být individualizována), CIC 75 a CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu) z téhož důvodu, — v případě CIC kategorie 9, vyjma CIC 95 – Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu), měna odpovídá měně, v níž byla investice provedena.
C0250	Doplňkový identifikační kód (CIC)	Doplňkový identifikační kód, který se používá ke klasifikaci aktiv, podle přílohy VI tohoto nařízení – Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů. Při klasifikaci aktiva pomocí tabulky kódů CIC musí podniky brát v úvahu nejcharakterističtější riziko, jemuž je aktivum vystaveno.
C0260	Jednotková cena	Jednotková cena aktiva, je-li to relevantní. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II“ (C0270).
C0270	Jednotkový procentní podíl nominální hodnoty ceny podle směrnice Solventnost II	Výše nominální hodnoty v procentech, čistá cena aktiva bez naběhlého úroku, je-li to relevantní. Tato položka se vykazuje, pokud v první části šablony („Informace o drženích pozicích“) byla uvedena „nominální hodnota“ (C0100), s výjimkou CIC kategorie 71 a 9. Tato položka se nevykazuje, pokud se vykazuje položka „Jednotková cena podle směrnice Solventnost II“ (C0260).
C0280	Datum splatnosti	Použije se pouze na CIC kategorie 1, 2, 5, 6 a 8 a CIC 74 a CIC 79. Uveďte kód data splatnosti ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Odpovídá vždy datu splatnosti, a to i u vypověditelných cenných papírů. Bere se v úvahu toto: — u časově neomezených cenných papírů použijte „9999-12-31“ — u CIC kategorie 8 v souvislosti s úvěry a hypotékami poskytovanými jednotlivcům se vykazuje vážená zbývající splatnost (na základě výše úvěru).

S.22.01 – Dopad dlouhodobých záruk a přechodných opatření

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona je relevantní, pokud kterýkoli podnik v působnosti dohledu nad skupinou použije nejméně jednu dlouhodobou záruku nebo přechodné opatření.

Tato šablona odráží, jaký dopad na finanční situaci má, nepoužije-li se žádné přechodné opatření a veškeré dlouhodobé záruky nebo přechodná opatření mají nulovou hodnotu. Za tímto účelem je třeba postupovat krok za krokem a jednotlivě zohledňovat každé přechodné opatření a každou dlouhodobou záruku, aniž by se po jednotlivých krocích přepočítával dopad zbývajících opatření. Jelikož je v rámci skupiny možné použít oba druhy přechodných opatření, postupuje se v šabloně kumulativně po jednotlivých krocích.

Pokud dopady zvyšují hodnotu vykazované položky, uvádějí se v kladných hodnotách, a pokud hodnotu vykazované položky snižují, uvádějí se v záporných hodnotách (např. vzroste-li výše solventnostního kapitálového požadavku nebo výše kapitálu, uvedou se kladné hodnoty).

Hodnoty vykazované v této šabloně jsou očištěné o transakce uvnitř skupiny.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv včetně dlouhodobých záruk a přechodných opatření
C0020/R0010	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0010	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez přechodného odpočtu z technických rezerv a technickými rezervami s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0010	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0010	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a technickými rezervami s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0010	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku případné vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0010	Dopad nulového koeficientu volatility – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a nejvyšší z hodnot technických rezerv vykázaných v C0010, C0020 a C0040.
C0080/R0010	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – technické rezervy	Celková částka hrubých technických rezerv bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0010	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi technickými rezervami bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a nejvyšší z hodnot technických rezerv vykázaných v C0010, C0020, C0040 a C0060.
C0100/R0010	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – technické rezervy	Výše úpravy hrubých technických rezerv v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0020	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0020	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0020	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0020	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0020	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0020	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0020	Dopad nulového koeficientu volatility – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0020	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – primární kapitál	Celková částka primárního kapitálu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakýchkoli dlouhodobých záruk Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.

	POLOŽKA	POKYNY
C0090/R0020	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a primárním kapitálem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0020	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – primární kapitál	Výše úpravy primárního kapitálu v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0030	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – přebytek aktiv nad závazky	Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0030	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0030	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0030	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0030	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0030	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0030	Dopad nulového koeficientu volatility – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0030	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Celková výše přebytku aktiv nad závazky vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakýchkoli dlouhodobých záruk. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0030	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a přebytkem aktiv nad závazky vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0030	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – primární kapitál – přebytek aktiv nad závazky	Výše úpravy přebytku aktiv nad závazky v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0040	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0040	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0040	Dopad přechodných opatření týkajících se technických rezerv – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0040	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0040	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0040	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Celková výše kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.

	POLOŽKA	POKYNY
C0070/R0040	Dopad nulového koeficientu volatilitity – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění koeficientu volatilitity. Odráží dopad nastavení koeficientu volatilitity na nulu. Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatilitity a bez jiných přechodných opatření a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0040	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Celková částka kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakýchkoli dlouhodobých záruk. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0040	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatilitity a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a kapitálem s omezením v rámci účelově vázaného fondu vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0040	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – primární kapitál – kapitál s omezením v rámci účelově vázaného fondu a v rámci portfolia s vyrovnávací úpravou	Výše úpravy kapitálu s omezením v rámci účelově vázaného fondu v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0050	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0050	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitity a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0050	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0050	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0050	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0050	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0050	Dopad nulového koeficientu volatility – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0050	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.

	POLOŽKA	POKYNY
C0090/R0050	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0050	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0060	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0060	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0060	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0060	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.

	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0060	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0060	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0060	Dopad nulového koeficientu volatility – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0060	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0060	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0060	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0070	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0070	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0070	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0070	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0070	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0070	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.

	POLOŽKA	POKYNY
C0070/R0070	Dopad nulového koeficientu volatilitu – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění koeficientu volatilitu. Odráží dopad nastavení koeficientu volatilitu na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatilitu a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0070	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0070	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0070	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 2 v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0080	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0080	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilitu a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.

	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0080	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0080	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatility a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0080	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.
C0060/R0080	Bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatility, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatility neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0080	Dopad nulového koeficientu volatility – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění koeficientu volatility. Odráží dopad nastavení koeficientu volatility na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatility a bez jiných přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0080	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.

	POLOŽKA	POKYNY
C0090/R0080	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatilita a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a použitelným kapitálem na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0080	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3	Výše úpravy použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku – tier 3 v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010/R0090	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy včetně úprav v důsledku dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0020/R0090	Bez přechodných opatření týkajících se technických rezerv – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úpravy v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilita a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodný odpočet z technických rezerv neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0010.
C0030/R0090	Dopad přechodných opatření na technické rezervy – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodného odpočtu z technických rezerv. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodného odpočtu z technických rezerv a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními.
C0040/R0090	Bez přechodných opatření týkajících se úrokové míry – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr, ale se zachováním úprav v důsledku koeficientu volatilita a vyrovnávací úpravy. Pokud se přechodná úprava příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0020.
C0050/R0090	Dopad přechodných opatření na úrokovou míru – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0020.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0090	Bez koeficientu volatilita a bez jiných přechodných opatření – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez úprav v důsledku přechodného odpočtu z technických rezerv, přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr a koeficientu volatilita, ale se zachováním úprav v důsledku vyrovnávací úpravy. Pokud se koeficient volatilita neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0040.
C0070/R0090	Dopad nulového koeficientu volatilita – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění koeficientu volatilita. Odráží dopad nastavení koeficientu volatilita na nulu. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez koeficientu volatilita a bez jiných přechodných opatření a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0040.
C0080/R0090	Bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních opatření – solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku vypočítaného s ohledem na technické rezervy bez jakékoli dlouhodobé záruky. Pokud se vyrovnávací úprava neuplatňuje, vykáže se stejná hodnota jako v C0060.
C0090/R0090	Dopad nulové vyrovnávací úpravy – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění vyrovnávací úpravy. V položce se uvádí dopad nastavení koeficientu volatilita a vyrovnávací úpravy na nulu. Jedná se o rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních přechodných opatření a solventnostním kapitálovým požadavkem vypočítaným s ohledem na technické rezervy vykázané v C0060.
C0100/R0090	Dopad všech dlouhodobých záruk a přechodných opatření – solventnostní kapitálový požadavek	Výše úpravy solventnostního kapitálového požadavku v důsledku uplatnění dlouhodobých záruk a přechodných opatření.
C0010–C0100/R0120	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – poměr solventnostního kapitálového požadavku	Poměr solventnostního kapitálového požadavku vypočítaný s ohledem na technické rezervy vykázané v R0010 každého sloupce. Celková částka použitelného kapitálu na krytí solventnostního kapitálového požadavku (R0050) vydělená celkovou částkou solventnostního kapitálového požadavku (R0090) v každém sloupci.
C0010–C0100/R0130	Částky spojené s dlouhodobými zárukami a přechodnými opatřeními – poměr minimálního kapitálového požadavku	Poměr minimálního kapitálového požadavku vypočítaný s ohledem na technické rezervy vykázané v R0010 každého sloupce. Celková částka použitelného kapitálu na krytí minimálního kapitálového požadavku (R0100) vydělená celkovou částkou minimálního kapitálového požadavku (R0110) v každém sloupci.

S.23.01 – Kapitál*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká čtvrtletních a ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se použije u všech tří metod výpočtu skupinového solventnostního kapitálového požadavku. Vzhledem k tomu, že většina položek se použije na část skupiny, která je pokryta metodou 1 (metoda účetní konsolidace), položky, které jsou relevantní v případě použití metody 2 (odpočet agregovaných dat), ať už výhradního, nebo v kombinaci s metodou 1, jsou v pokynech zřetelně označeny.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Primární kapitál před odečtením účastí v jiném finančním odvětví

R0010/C0010	Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií) – celkem	Jedná se o celkový kmenový akciový kapitál držený přímo i nepřímo (před odpočtem vlastních akcií). Jedná se o celkový kmenový akciový kapitál skupiny, který splňuje veškerá kritéria pro položky tier 1 nebo tier 2. S kmenovým akciovým kapitálem, který nespĺňuje veškerá kritéria, se nakládá jako s prioritním akciovým kapitálem a je také jako takový klasifikován bez ohledu na popis nebo označení.
R0010/C0020	Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií) – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku splaceného kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro neomezené položky tier 1.
R0010/C0040	Kmenový akciový kapitál (včetně vlastních akcií) – tier 2	Jedná se o částku kmenového akciového kapitálu, u kterého byla podána výzva ke splacení a který splňuje kritéria pro tier 2.
R0020/C0010	Nedostupný kmenový akciový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny, pro který byla podána výzva ke splacení, který však nebyl splacen – celkem	Jedná se o celkovou částku kmenového akciového kapitálu, pro který byla podána výzva ke splacení, který však nebyl splacen a je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a musí být odečten podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0020/C0020	Nedostupný kmenový akciový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny, pro který byla podána výzva ke splacení, který však nebyl splacen – tier 1 – neomezený	Jedná se o celkovou částku kmenového akciového kapitálu, pro který byla podána výzva ke splacení, který však nebyl splacen a je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, který splňuje kritéria pro neomezené položky tier 1 a musí být odečten podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0020/C0040	Nedostupný kmenový akciový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny, pro který byla podána výzva ke splacení, který však nebyl splacen – tier 2	Jedná se o částku kmenového akciového kapitálu, pro který byla podána výzva ke splacení, který však nebyl splacen a je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, který splňuje kritéria pro kapitál tier 2 a musí být odečten podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0030/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem	Jedná se o celkové emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem, které splňuje veškerá kritéria pro položky tier 1 nebo tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0030/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s kmenovými akciemi, které splňuje kritéria pro neomezenou položku tier 1, protože souvisí s kmenovým akciovým kapitálem, se kterým se nakládá jako s neomezenou položkou tier 1.
R0030/C0040	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s kmenovými akciemi, které splňuje kritéria pro tier 2, protože souvisí s kmenovým akciovým kapitálem, se kterým se nakládá jako s tier 2.
R0040/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – celkem	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují veškerá kritéria pro položky tier 1 nebo tier 2.
R0040/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 1 – neomezený	Jedná se o výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro neomezené položky tier 1.
R0040/C0040	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 2	Jedná se o výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro tier 2.
R0050/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – celkem	Jedná se o celkovou částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují veškerá kritéria pro omezené položky tier 1, položky tier 2 nebo položky tier 3.
R0050/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – omezený	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0050/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 2.
R0050/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0060/C0010	Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0060/C0030	Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven k odpočtu na úrovni skupiny – tier 1 – omezený	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro omezenou položku tier 1 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0060/C0040	Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven k odpočtu na úrovni skupiny – tier 2	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 2 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0060/C0050	Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven k odpočtu na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 3 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0070/C0010	Disponibilní bonusový fond – celkem	Jedná se o celkovou výši disponibilního bonusového fondu, na který se vztahuje čl. 91 odst. 2 směrnice 2009/138/ES.
R0070/C0020	Disponibilní bonusový fond – tier 1 – neomezený	Jedná se o disponibilní bonusový fond, na který se vztahuje čl. 91 odst. 2 směrnice 2009/138/ES a který splňuje kritéria pro neomezené položky tier 1.
R0080/C0010	Nedostupný disponibilní bonusový fond k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou výši disponibilního bonusového fondu, který je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a musí být odečten podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0080/C0020	Nedostupný disponibilní bonusový fond k odpočtu na úrovni skupiny – tier 1 – neomezený	Jedná se o výši disponibilního bonusového fondu, který je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňuje kritéria pro neomezené položky tier 1 a musí být odečten podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0090/C0010	Prioritní akcie – celkem	Jedná se o celkovou částku vydaných prioritních akcií, které splňují veškerá kritéria pro omezené položky tier 1 a položky tier 2 či tier 3.
R0090/C0030	Prioritní akcie – tier 1 – omezený	Jedná se o částku vydaných prioritních akcií, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0090/C0040	Prioritní akcie – tier 2	Jedná se o částku vydaných prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0090/C0050	Prioritní akcie – tier 3	Jedná se o částku vydaných prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 3.
R0100/C0010	Nedostupné prioritní akcie k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku prioritních akcií, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0100/C0030	Nedostupné prioritní akcie k odpočtu na úrovni skupiny – tier 1 – omezený	Jedná se o částku prioritních akcií, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro omezené položky tier 1 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0100/C0040	Nedostupné prioritní akcie k odpočtu na úrovni skupiny – tier 2	Jedná se o částku prioritních akcií, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 2 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0100/C0050	Nedostupné prioritní akcie k odpočtu na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku prioritních akcií, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 3 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0110/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem	Jedná se o celkové emisní ážio související s prioritními akciemi, které splňuje veškerá kritéria pro omezené položky tier 1 a položky tier 2 nebo tier 3.
R0110/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – omezený	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které splňuje kritéria pro omezené položky tier 1, protože souvisí s prioritními akciemi, se kterými se nakládá jako s omezenými položkami tier 1.
R0110/C0040	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které splňuje kritéria pro tier 2, protože souvisí s prioritními akciemi, se kterými se nakládá jako s tier 2.
R0110/C0050	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které splňuje kritéria pro tier 3, protože souvisí s prioritními akciemi, se kterými se nakládá jako s tier 3.
R0120/C0010	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které je považováno za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
R0120/C0030	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi k odpočtu na úrovni skupiny – tier 1 – omezený	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které je považováno za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňuje kritéria pro omezené položky tier 1 a musí být odečteno podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0120/C0040	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi k odpočtu na úrovni skupiny – tier 2	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které je považováno za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňuje kritéria pro tier 2 a musí být odečteno podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0120/C0050	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi k odpočtu na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi, které je považováno za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňuje kritéria pro tier 3 a musí být odečteno podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0130/C0010	Rekonciliační rezerva – celkem	Celková rekonciliační rezerva představuje rezervy (např. nerozdělené zisky) očištěné o úpravy (např. účelově vázané fondy). Vyplývá zejména z rozdílů mezi účetním oceněním a oceněním v souladu s článkem 75 směrnice 2009/138/ES.
R0130/C0020	Rekonciliační rezerva – tier 1 – neomezený	Rekonciliační rezerva představuje rezervy (např. nerozdělené zisky) očištěné o úpravy (např. účelově vázané fondy). Vyplývá zejména z rozdílů mezi účetním oceněním a oceněním v souladu se směrnicí 2009/138/ES.
R0140/C0010	Podřízené závazky – celkem	Jedná se o celkovou částku podřízených závazků.
R0140/C0030	Podřízené závazky – tier 1 – omezený	Jedná se o částku podřízených závazků, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0140/C0040	Podřízené závazky – tier 2	Jedná se o částku podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 2.
R0140/C0050	Podřízené závazky – tier 3	Jedná se o částku podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 3.
R0150/C0010	Nedostupné podřízené závazky k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku podřízených závazků, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
R0150/C0030	Nedostupné podřízené závazky k odpočtu na úrovni skupiny – tier 1 – omezený	Jedná se o částku podřízených závazků, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0150/C0040	Nedostupné podřízené závazky k odpočtu na úrovni skupiny – tier 2	Jedná se o částku podřízených závazků, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 2 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0150/C0050	Nedostupné podřízené závazky k odpočtu na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku podřízených závazků, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 3 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0160/C0010	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – celkem	Jedná se o celkovou částku čistých odložených daňových pohledávek.
R0160/C0050	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – tier 3	Jedná se o částku čistých odložených daňových pohledávek, které splňují kritéria pro klasifikaci tier 3.
R0170/C0010	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek a není dostupná k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku čistých odložených daňových pohledávek, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, která musí být odečtena podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0170/C0050	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek a není dostupná k odpočtu na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku čistých odložených daňových pohledávek, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 3 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0180/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – celkem	Jedná se o celkovou částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše a které byly schváleny orgánem dohledu.
R0180/C0020	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro neomezené položky tier 1 a byly schváleny orgánem dohledu.

	POLOŽKA	POKYNY
R0180/C0030	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1 – omezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro omezené položky tier 1 a byly schváleny orgánem dohledu.
R0180/C0040	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro tier 2 a byly schváleny orgánem dohledu.
R0180/C0050	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které nebyly uvedeny výše, splňují kritéria pro tier 3 a byly schváleny orgánem dohledu.
R0190/C0010	Nedostupný kapitál k odpočtu související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu – celkem	Jedná se o celkovou částku položek kapitálu souvisejících s dalšími položkami, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nebyly uvedeny výše, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0190/C0020	Nedostupný kapitál k odpočtu související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku položek kapitálu souvisejících s dalšími položkami, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nebyly uvedeny výše, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro neomezené položky tier 1 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0190/C0030	Nedostupný kapitál k odpočtu související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu – tier 1 – omezený	Jedná se o částku položek kapitálu souvisejících s dalšími položkami, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nebyly uvedeny výše, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro omezené položky tier 1 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0190/C0040	Nedostupný kapitál k odpočtu související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu – tier 2	Jedná se o částku položek kapitálu souvisejících s dalšími položkami, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nebyly uvedeny výše, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 2 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0190/C0050	Nedostupný kapitál k odpočtu související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu – tier 3	Jedná se o částku položek kapitálu souvisejících s dalšími položkami, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nebyly uvedeny výše, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 3 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0200/C0010	Menšinové podíly na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku menšinových podílů ve skupině, za kterou je výkaz podáván.
R0200/C0020	Menšinové podíly na úrovni skupiny – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku menšinových podílů ve skupině, za kterou je výkaz podáván, které splňují kritéria pro neomezené položky tier 1.
R0200/C0030	Menšinové podíly na úrovni skupiny – tier 1 – omezený	Jedná se o částku menšinových podílů ve skupině, za kterou je výkaz podáván, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1.
R0200/C0040	Menšinové podíly na úrovni skupiny – tier 2	Jedná se o částku menšinových podílů ve skupině, za kterou je výkaz podáván, které splňují kritéria pro tier 2.
R0200/C0050	Menšinové podíly na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku menšinových podílů ve skupině, za kterou je výkaz podáván, které splňují kritéria pro tier 3.
R0210/C0010	Nedostupné menšinové podíly k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku menšinových podílů, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0210/C0020	Nedostupné menšinové podíly k odpočtu na úrovni skupiny – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku menšinových podílů, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro neomezenou položku tier 1 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0210/C0030	Nedostupné menšinové podíly k odpočtu na úrovni skupiny – tier 1 – omezený	Jedná se o částku menšinových podílů, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro omezenou položku tier 1 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0210/C0040	Nedostupné menšinové podíly k odpočtu na úrovni skupiny – tier 2	Jedná se o částku menšinových podílů, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 2 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0210/C0050	Nedostupné menšinové podíly k odpočtu na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku menšinových podílů, které jsou považovány za nedostupné ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES, splňují kritéria pro tier 3 a musí být odečteny podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nespĺňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II

R0220/C0010	Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nespĺňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II – celkem	<p>Jedná se o celkovou částku položek kapitálu z účetní závěrky, které nejsou zastoupeny rekonciliační rezervou a nespĺňují kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II.</p> <p>Tyto položky kapitálu tvoří buď:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) položky, které jsou uvedeny na seznamu položek kapitálu, nespĺňují však klasifikační kritéria nebo přechodná opatření, nebo ii) položky, které mají plnit úlohu kapitálu, avšak nejsou uvedeny na seznamu položek kapitálu a nebyly schváleny orgánem dohledu a nejsou uvedeny v rozvaze jako pasiva. <p>Podřízené závazky, které nejsou považovány za primární kapitál, se nevykazují zde, nýbrž v rozvaze (šablona S.02.01) jako podřízené závazky, které nejsou považovány za primární kapitál.</p>
-------------	---	--

Odpočty

R0230/C0010	Odpočty účastí v jiných finančních podnicích, včetně neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti – celkem	<p>Jedná se o celkový odpočet účastí v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP, institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění, neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti, včetně účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Tyto účasti se odečítají z primárního kapitálu a přičítají se opět jako kapitál v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly na řádcích R0410 až R0440.</p>
R0230/C0020	Odpočty účastí v jiných finančních podnicích, včetně neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti – tier 1 – neomezený	<p>Jedná se o odpočet účastí v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP, institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění, neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti, včetně účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES (které se vykazují samostatně na řádku R0240).</p> <p>Tyto účasti se odečítají z primárního kapitálu a přičítají se opět jako kapitál v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly na řádcích R0410 až R0440 – neomezené položky tier 1.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0230/C0030	Odpočty účastí v jiných finančních podnicích, včetně neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti – tier 1 – omezený	Jedná se o odpočet účastí v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP, institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění, neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti, včetně účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES. Tyto účasti se odečítají z primárního kapitálu a přičítají se opět jako kapitál v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly na řádcích R0410 až R0440 – omezené položky tier 1.
R0230/C0040	Odpočty účastí v jiných finančních podnicích, včetně neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti – tier 2	Jedná se o odpočet účastí v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP, institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění, neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti, včetně účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES. Tyto účasti se odečítají z primárního kapitálu a přičítají se opět jako kapitál v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly na řádcích R0410 až R0440 – položky tier 2.
R0230/C0050	Odpočty účastí v jiných finančních podnicích, včetně neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti – tier 3	Jedná se o odpočet účastí v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP, institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění, neregulovaných podniků vykonávajících finanční činnosti, včetně účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES. Tyto účasti se odečítají z primárního kapitálu a přičítají se opět jako kapitál v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly na řádcích R0410 až R0440 – položky tier 3.
R0240/C0010	z toho odpočty podle článku 228 směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou hodnotu účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES v rámci hodnoty vykazované na řádku R0230 – celkem
R0240/C0020	z toho odpočty podle článku 228 směrnice 2009/138/ES – tier 1 – neomezený	Jedná se o hodnotu účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES v rámci hodnoty vykazované na řádku R0230 – neomezené položky tier 1.
R0240/C0030	z toho odpočty podle článku 228 směrnice 2009/138/ES – tier 1 – omezený	Jedná se o hodnotu účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES v rámci hodnoty vykazované na řádku R0230 – omezené položky tier 1.

	POLOŽKA	POKYNY
R0240/C0040	z toho odpočty podle článku 228 směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o hodnotu účastí odečítaných v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES v rámci hodnoty vykazované na řádku R0230 – položky tier 2.
R0250/C0010	Odpočty účastí v případě nedostupnosti nezbytných informací (článek 229) – celkem	Jedná se o celkový odpočet účastí v přidružených podnicích v případě, že nejsou k dispozici informace nezbytné pro výpočet skupinové solventnosti, v souladu s článkem 229 směrnice 2009/138/ES.
R0250/C0020	Odpočty účastí v případě nedostupnosti nezbytných informací (článek 229) – tier 1 – neomezený	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích v případě, že nejsou k dispozici informace nezbytné pro výpočet skupinové solventnosti, v souladu s článkem 229 směrnice 2009/138/ES – neomezené položky tier 1.
R0250/C0030	Odpočty účastí v případě nedostupnosti nezbytných informací (článek 229) – tier 1 – omezený	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích v případě, že nejsou k dispozici informace nezbytné pro výpočet skupinové solventnosti, v souladu s článkem 229 směrnice 2009/138/ES – omezené položky tier 1.
R0250/C0040	Odpočty účastí v případě nedostupnosti nezbytných informací (článek 229) – tier 2	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích v případě, že nejsou k dispozici informace nezbytné pro výpočet skupinové solventnosti, v souladu s článkem 229 směrnice 2009/138/ES – položky tier 2.
R0250/C0050	Odpočty účastí v případě nedostupnosti nezbytných informací (článek 229) – tier 3	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích v případě, že nejsou k dispozici informace nezbytné pro výpočet skupinové solventnosti, v souladu s článkem 229 směrnice 2009/138/ES – položky tier 3.
R0260/C0010	Odpočty účastí zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – celkem	Jedná se o celkový odpočet účastí v přidružených podnicích zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod.
R0260/C0020	Odpočty účastí zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – tier 1 – neomezený	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – neomezené položky tier 1.

	POLOŽKA	POKYNY
R0260/C0030	Odpočty účastí zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – tier 1 – omezený	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – omezené položky tier 1.
R0260/C0040	Odpočty účastí zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – tier 2	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – položky tier 2.
R0260/C0050	Odpočty účastí zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – tier 3	Jedná se o odpočet účastí v přidružených podnicích zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat při použití kombinace metod – položky tier 3.
R0270/C0010	Celkový nedostupný kapitál k odpočtu – celkem	Jedná se o celkovou částku nedostupných položek kapitálu, která musí být odečtena podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0270/C0020	Celkový nedostupný kapitál k odpočtu – tier 1 – neomezený	Jedná se o celkovou částku nedostupných neomezených položek kapitálu tier 1, která musí být odečtena podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0270/C0030	Celkový nedostupný kapitál k odpočtu – tier 1 – omezený	Jedná se o celkovou částku nedostupných omezených položek kapitálu tier 1, která musí být odečtena podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0270/C0040	Celkový nedostupný kapitál k odpočtu – tier 2	Jedná se o celkovou částku nedostupných položek kapitálu tier 2, která musí být odečtena podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0270/C0050	Celkový nedostupný kapitál k odpočtu – tier 3	Jedná se o celkovou částku nedostupných položek kapitálu tier 3, která musí být odečtena podle článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0280/C0010	Celkové odpočty – celkem	Jedná se o celkovou částku odpočtů nezahrnutých do rekonciliačních rezerv.
R0280/C0020	Celkové odpočty – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku odpočtů neomezených položek tier 1 nezahrnutých do rekonciliačních rezerv.
R0280/C0030	Celkové odpočty – tier 1 – omezený	Jedná se o částku odpočtů omezených položek tier 1 nezahrnutých do rekonciliačních rezerv.
R0280/C0040	Celkové odpočty – tier 2	Jedná se o částku odpočtů položek tier 2 nezahrnutých do rekonciliačních rezerv.
R0280/C0050	Celkové odpočty – tier 3	Jedná se o částku odpočtů položek tier 3 nezahrnutých do rekonciliačních rezerv.

Celkový primární kapitál po odpočtech

R0290/C0010	Celkový primární kapitál po odpočtech	Jedná se o celkovou částku položek primárního kapitálu po odpočtech.
R0290/C0020	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 1 – neomezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro neomezené položky tier 1, po odpočtech.
R0290/C0030	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 1 – omezený	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro omezené položky tier 1, po odpočtech.
R0290/C0040	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 2	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro položky tier 2, po odpočtech.
R0290/C0050	Celkový primární kapitál po odpočtech – tier 3	Jedná se o částku položek primárního kapitálu, které splňují kritéria pro položky tier 3, po odpočtech.

Doplňkový kapitál

R0300/C0010	Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení – celkem	Jedná se o celkovou částku vydaného kmenového akciového kapitálu, u kterého nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyl splacen, který je však splatný na požádání.
R0300/C0040	Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení – tier 2	Jedná se o částku vydaného kmenového akciového kapitálu, u kterého nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyl splacen, který je však splatný na požádání a splňuje kritéria pro tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0310/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – celkem	Jedná se o celkovou částku počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenných položek primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání.
R0310/C0040	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – tier 2	Jedná se o částku počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenných položek primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání a splňují kritéria pro tier 2.
R0320/C0010	Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – celkem	Jedná se o celkovou částku prioritních akcií, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání.
R0320/C0040	Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – tier 2	Jedná se o částku prioritních akcií, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání a splňují kritéria pro tier 2.
R0320/C0050	Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení – tier 3	Jedná se o částku prioritních akcií, u kterých nebyla podána výzva ke splacení nebo nebyly splaceny, které jsou však splatné na požádání a splňují kritéria pro tier 3.
R0330/C0010	Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání – celkem	Jedná se o celkovou částku právně závazných závazků upsat a uhradit podřízené závazky na požádání.
R0330/C0040	Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání – tier 2	Jedná se o částku právně závazných závazků upsat a uhradit podřízené závazky na požádání, které splňují kritéria pro tier 2.
R0330/C0050	Právně závazný závazek upsat a uhradit podřízené závazky na požádání – tier 3	Jedná se o částku právně závazných závazků upsat a uhradit podřízené závazky na požádání, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0340/C0010	Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku akreditivů a záruk, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES.
R0340/C0040	Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku akreditivů a záruk, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES a které splňují kritéria pro tier 2.
R0350/C0010	Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku akreditivů a záruk, které splňují kritéria pro tier 2 nebo tier 3, kromě těch, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES.
R0350/C0040	Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku akreditivů a záruk, které splňují kritéria pro tier 2, kromě těch, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce podle směrnice 2006/48/ES.
R0350/C0050	Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES – tier 3	Jedná se o částku akreditivů a záruk, které splňují kritéria pro tier 3, kromě těch, které jsou v zájmu věřitelů pojišťovny svěřeny nezávislému správci a které vydaly úvěrové instituce povolené podle směrnice 2006/48/ES.
R0360/C0010	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny vlastníků lodí či pojišťovny vlastníků lodí na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky a výhradně pojišťující rizika uvedená v odvětvích 6, 12 a 17 v části A přílohy I mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců.
R0360/C0040	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny vlastníků lodí či pojišťovny vlastníků lodí na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky a výhradně pojišťující rizika uvedená v odvětvích 6, 12 a 17 v části A přílohy I mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců.
R0370/C0010	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – celkem	Jedná se o celkovou částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny či pojišťovny na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvky mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců, kromě nároků popsanych v čl. 96 odst. 3 prvním pododstavci směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
R0370/C0040	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – tier 2	Jedná se o částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny či pojišťovny na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvků mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců, kromě nároků popsanych v čl. 96 odst. 3 prvním pododstavci směrnice 2009/138/ES, které splňují kritéria pro tier 2.
R0370/C0050	Výzvy členům k dodatečným příspěvkům – jiné než podle čl. 96 odst. 3 prvního pododstavce směrnice 2009/138/ES – tier 3	Jedná se o částku jakýchkoli budoucích nároků, které vzájemné pojišťovny či pojišťovny na bázi vzájemnosti s variabilními příspěvků mohou vznést vůči svým členům prostřednictvím výzvy k dodatečným příspěvkům splatným před uplynutím následujících dvanácti měsíců, kromě nároků popsanych v čl. 96 odst. 3 prvním pododstavci směrnice 2009/138/ES, které splňují kritéria pro tier 3.
R0380/C0010	Nedostupný doplňkový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny – celkem	Jedná se o celkovou částku doplňkového kapitálu, který je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES.
R0380/C0040	Nedostupný doplňkový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny – tier 2	Jedná se o částku doplňkového kapitálu, který je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a který splňuje kritéria pro tier 2.
R0380/C0050	Nedostupný doplňkový kapitál k odpočtu na úrovni skupiny – tier 3	Jedná se o částku doplňkového kapitálu, který je považován za nedostupný ve smyslu čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a který splňuje kritéria pro tier 3.
R0390/C0010	Ostatní doplňkový kapitál – celkem	Jedná se o celkovou částku ostatního doplňkového kapitálu.
R0390/C0040	Ostatní doplňkový kapitál – tier 2	Jedná se o částku ostatního doplňkového kapitálu, který splňuje kritéria pro tier 2.
R0390/C0050	Ostatní doplňkový kapitál – tier 3	Jedná se o částku ostatního doplňkového kapitálu, který splňuje kritéria pro tier 3.
R0400/C0010	Doplňkový kapitál celkem	Jedná se o celkovou částku položek doplňkového kapitálu.
R0400/C0040	Doplňkový kapitál celkem – tier 2	Jedná se o částku položek doplňkového kapitálu, které splňují kritéria pro tier 2.
R0400/C0050	Doplňkový kapitál celkem – tier 3	Jedná se o částku položek doplňkového kapitálu, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
	Kapitál jiných finančních odvětví	
	Následující položky se použijí i v případě metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod	
R0410/C0010	Úvěrové instituce, investiční podniky, finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP – celkem	Celkový kapitál v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP bez významných transakcí uvnitř skupiny. Zahrnutí jiných finančních odvětví se řídí článkem 329 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, pokud se neodečítají v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.
R0410/C0020	Úvěrové instituce, investiční podniky, finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP – tier 1 – neomezený	Kapitál v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP bez významných transakcí uvnitř skupiny – neomezené položky tier 1. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel a odečteny od kapitálu v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.
R0410/C0030	Úvěrové instituce, investiční podniky, finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP – tier 1 – omezený	Kapitál v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP bez významných transakcí uvnitř skupiny – omezené položky tier 1. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel a odečteny od kapitálu v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.
R0410/C0040	Úvěrové instituce, investiční podniky, finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP – tier 2	Kapitál v úvěrových institucích, investičních podnicích, finančních institucích, správcích alternativních investičních fondů, správcovských společnostech SKIPCP bez významných transakcí uvnitř skupiny – položky tier 2. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel a odečteny od kapitálu v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.
R0420/C0010	Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění – celkem	Celkový kapitál v institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění bez významných transakcí uvnitř skupiny. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0020	Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění – tier 1 – neomezený	Kapitál v institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění bez významných transakcí uvnitř skupiny – neomezené položky tier 1. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel.
R0420/C0030	Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění – tier 1 – omezený	Kapitál v institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění bez významných transakcí uvnitř skupiny – omezené položky tier 1. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel.
R0420/C0040	Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění – tier 2	Kapitál v institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění bez významných transakcí uvnitř skupiny – položky tier 2. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel.
R0420/C0050	Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění – tier 3	Kapitál v institucích zaměstnaneckého penzijního pojištění bez významných transakcí uvnitř skupiny – položky tier 3. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel.
R0430/C0010	Neregulované podniky vykonávající finanční činnosti – celkem	Celkový kapitál v neregulovaných podnicích vykonávajících finanční činnosti bez významných transakcí uvnitř skupiny. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel a odečteny od kapitálu v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.
R0430/C0020	Neregulované podniky vykonávající finanční činnosti – tier 1 – neomezený	Kapitál v neregulovaných podnicích vykonávajících finanční činnosti bez významných transakcí uvnitř skupiny – neomezené položky tier 1. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel a odečteny od kapitálu v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.
R0430/C0030	Neregulované podniky vykonávající finanční činnosti – tier 1 – omezený	Kapitál v neregulovaných podnicích vykonávajících finanční činnosti bez významných transakcí uvnitř skupiny – omezené položky tier 1. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel a odečteny od kapitálu v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.
R0430/C0040	Neregulované podniky vykonávající finanční činnosti – tier 2	Kapitál v neregulovaných podnicích vykonávajících finanční činnosti bez významných transakcí uvnitř skupiny – položky tier 2. Tyto položky by měly být rovněž odečteny od případného nedostupného kapitálu podle příslušných odvětvových pravidel a odečteny od kapitálu v souladu s čl. 228 druhým pododstavcem směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
R0440/C0010	Celkový kapitál jiných finančních odvětví – celkem	Celkový kapitál v jiných finančních odvětvích. Hodnota účastí v jiných finančních odvětvích se odečítá v R0230 a kapitál podle vlastního odvětvového pravidla pro kapitál těchto podniků se vykazuje v R0440.
R0440/C0020	Celkový kapitál jiných finančních odvětví – tier 1 – neomezený	Celkový kapitál v jiných finančních odvětvích – neomezené položky tier 1. Hodnota účastí v jiných finančních odvětvích se odečítá v R0230 a kapitál podle vlastního odvětvového pravidla pro kapitál těchto podniků se vykazuje v R0440.
R0440/C0030	Celkový kapitál jiných finančních odvětví – tier 1 – omezený	Celkový kapitál v jiných finančních odvětvích – omezené položky tier 1. Hodnota účastí v jiných finančních odvětvích se odečítá v R0230 a kapitál podle vlastního odvětvového pravidla pro kapitál těchto podniků se vykazuje v R0440.
R0440/C0040	Celkový kapitál jiných finančních odvětví – tier 2	Celkový kapitál v jiných finančních odvětvích – položky tier 2. Hodnota účastí v jiných finančních odvětvích se odečítá v R0230 a kapitál podle vlastního odvětvového pravidla pro kapitál těchto podniků se vykazuje v R0440.
R0440/C0050	Celkový kapitál jiných finančních odvětví – tier 3	Celkový kapitál v jiných finančních odvětvích – položky tier 3. Hodnota účastí v jiných finančních odvětvích se odečítá v R0230 a kapitál podle vlastního odvětvového pravidla pro kapitál těchto podniků se vykazuje v R0440.
	<i>Kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat, samostatně nebo v kombinaci s metodou 1</i>	
R0450/C0010	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod – celkem	Jedná se o celkový použitelný kapitál přidružených podniků, který musí být připočítán pro výpočet souhrnného kapitálu s využitím metody odpočtu agregovaných dat nebo kombinace metod; po odpočtu nedostupného kapitálu na úrovni skupiny.
R0450/C0020	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod – tier 1 – neomezený	Jedná se o použitelný kapitál přidružených podniků, který musí být připočítán pro výpočet souhrnného kapitálu s využitím metody odpočtu agregovaných dat nebo kombinace metod, klasifikovaný jako neomezená položka tier 1, po odpočtu nedostupného kapitálu na úrovni skupiny.

	POLOŽKA	POKYNY
R0450/C0030	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod – tier 1 – omezený	Jedná se o použitelný kapitál přidružených podniků, který musí být připočítán pro výpočet souhrnného kapitálu s využitím metody odpočtu agregovaných dat nebo kombinace metod, klasifikovaný jako omezená položka tier 1, po odpočtu nedostupného kapitálu na úrovni skupiny.
R0450/C0040	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod – tier 2	Jedná se o použitelný kapitál přidružených podniků, který musí být připočítán pro výpočet souhrnného kapitálu s využitím metody odpočtu agregovaných dat nebo kombinace metod, klasifikovaný jako tier 2, po odpočtu nedostupného kapitálu na úrovni skupiny.
R0450/C0050	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod – tier 3	Jedná se o použitelný kapitál přidružených podniků, který musí být připočítán pro výpočet souhrnného kapitálu s využitím metody odpočtu agregovaných dat nebo kombinace metod, klasifikovaný jako tier 3, po odpočtu nedostupného kapitálu na úrovni skupiny.
R0460/C0010	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod bez transakcí uvnitř skupiny – celkem	Jedná se o celkový použitelný kapitál po vyloučení transakcí uvnitř skupiny pro výpočet souhrnného použitelného kapitálu skupiny. Hodnota kapitálu vykazovaná v této položce je očištěná od nedostupného kapitálu a od transakcí uvnitř skupiny.
R0460/C0020	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod bez transakcí uvnitř skupiny – tier 1 – neomezený	Jedná se o použitelný kapitál po vyloučení transakcí uvnitř skupiny pro výpočet souhrnného použitelného kapitálu skupiny klasifikovaný jako neomezená položka tier 1. Hodnota kapitálu vykazovaná v této položce je očištěná od nedostupného kapitálu a od transakcí uvnitř skupiny.
R0460/C0030	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod bez transakcí uvnitř skupiny – tier 1 – omezený	Jedná se o použitelný kapitál po vyloučení transakcí uvnitř skupiny pro výpočet souhrnného použitelného kapitálu skupiny klasifikovaný jako omezená položka tier 1. Hodnota kapitálu vykazovaná v této položce je očištěná od nedostupného kapitálu a od transakcí uvnitř skupiny.
R0460/C0040	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod bez transakcí uvnitř skupiny – tier 2	Jedná se o použitelný kapitál po vyloučení transakcí uvnitř skupiny pro výpočet souhrnného použitelného kapitálu skupiny klasifikovaný jako tier 2. Hodnota kapitálu vykazovaná v této položce je očištěná od nedostupného kapitálu a od transakcí uvnitř skupiny.

	POLOŽKA	POKYNY
R0460/C0050	Souhrnný kapitál s využitím metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod bez transakcí uvnitř skupiny – tier 3	Jedná se o použitelný kapitál po vyloučení transakcí uvnitř skupiny pro výpočet souhrnného použitelného kapitálu skupiny klasifikovaný jako tier 3. Hodnota kapitálu vykazovaná v této položce je očištěná od nedostupného kapitálu a od transakcí uvnitř skupiny.
R0520/C0010	Celkový dostupný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem	Jedná se o celkový kapitál podniku tvořený primárním kapitálem po odpočtech a doplňkovým kapitálem, který je dostupný na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku, avšak není sem řazen kapitál z jiných finančních odvětví a kapitál z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat.
R0520/C0020	Celkový dostupný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – neomezený	Jedná se o kapitál podniku tvořený primárním kapitálem po odpočtech, který je dostupný na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (avšak s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1.
R0520/C0030	Celkový dostupný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – omezený	Jedná se o kapitál podniku tvořený primárním kapitálem po odpočtech, který je dostupný na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (avšak s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1.
R0520/C0040	Celkový dostupný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 2	Jedná se o kapitál podniku tvořený primárním kapitálem po odpočtech a doplňkovým kapitálem, který je dostupný na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (avšak s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0520/C0050	Celkový dostupný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 3	Jedná se o kapitál podniku tvořený primárním kapitálem po odpočtech a doplňkovým kapitálem, který je dostupný na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (avšak s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 3.
R0560/C0010	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem	Jedná se o celkový kapitál skupiny, který je použitelný na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) v rámci limitů. Pro účely použitelnosti těchto položek kapitálu konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek důsledně nezahrnuje kapitálové požadavky z jiných finančních odvětví (čl. 336 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
R0560/C0020	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – neomezený	Jedná se o skupinový kapitál, který je použitelný v rámci limitů stanovených za účelem krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro neomezené položky tier 1.
R0560/C0030	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – omezený	Jedná se o kapitál, který je použitelný v rámci limitů stanovených za účelem krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro omezené položky tier 1.
R0560/C0040	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 2	Jedná se o kapitál, který je použitelný v rámci limitů stanovených za účelem krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro položky tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0560/C0050	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 3	Jedná se o kapitál, který je použitelný v rámci limitů stanovených za účelem krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro položky tier 3.
R0530/C0010	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – celkem	Jedná se o celkový kapitál skupiny tvořený primárním kapitálem po odpočtech, který je dostupný na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku, s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat.
R0530/C0020	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 – neomezený	Jedná se o kapitál skupiny tvořený primárním kapitálem po odpočtech, který je dostupný na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1.
R0530/C0030	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 – omezený	Jedná se o kapitál skupiny tvořený primárním kapitálem po odpočtech, který je dostupný na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1.
R0530/C0040	Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Jedná se o kapitál skupiny tvořený primárním kapitálem po odpočtech, který je dostupný na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 2.
R0570/C0010	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – celkem	Jedná se o celkový použitelný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat.
R0570/C0020	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 – neomezený	Jedná se o použitelný kapitál skupiny, který je dostupný na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1.

	POLOŽKA	POKYNY
R0570/C0030	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – tier 1 – omezený	Jedná se o použitelný kapitál skupiny, který je dostupný na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1.
R0570/C0040	Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku – tier 2	Jedná se o použitelný kapitál skupiny, který je dostupný na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (s vynětím kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 2.
R0800/C0010	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem	Jedná se o celkový použitelný kapitál, který je dostupný na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví, kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem
R0800/C0020	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kromě kapitálu podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – neomezený	Jedná se o celkový použitelný kapitál, který je dostupný na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (tj. včetně kapitálu z jiných finančních odvětví, kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1.
R0800/C0030	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – omezený	Jedná se o celkový použitelný kapitál, který je dostupný na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (tj. včetně kapitálu z jiných finančních odvětví, kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1.
R0800/C0040	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 2	Jedná se o celkový použitelný kapitál, který je dostupný na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (tj. včetně kapitálu z jiných finančních odvětví, kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0800/C0050	Celkový použitelný kapitál na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 3	Jedná se o celkový použitelný kapitál, který je dostupný na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (tj. včetně kapitálu z jiných finančních odvětví, kromě kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) a který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 3.
R0810/C0010	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem.
R0810/C0020	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – neomezený	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví, včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat), který splňuje kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1.
R0810/C0030	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – omezený	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví, včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat), který splňuje kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1.
R0810/C0040	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 2	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví, včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat), který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0810/C0050	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví a včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 3	Celkový použitelný kapitál na krytí skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálu z jiných finančních odvětví, včetně kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat), který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 3.
R0660/C0010	Celkový použitelný kapitál na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem	Jedná se o celkový použitelný kapitál, včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat, na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku.
R0660/C0020	Celkový použitelný kapitál na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – neomezený	Jedná se o použitelný kapitál, včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat, který splňuje kritéria pro zařazení mezi neomezené položky tier 1, na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku.
R0660/C0030	Celkový použitelný kapitál na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 1 – omezený	Jedná se o použitelný kapitál, včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat, který splňuje kritéria pro zařazení mezi omezené položky tier 1, na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku.
R0660/C0040	Celkový použitelný kapitál na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 2	Jedná se o použitelný kapitál, včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat, který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 2, na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
R0660/C0050	Celkový použitelný kapitál na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku (včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – tier 3	Jedná se o použitelný dostupný kapitál, včetně kapitálu z jiných finančních odvětví a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat, který splňuje kritéria pro zařazení mezi položky tier 3, na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku.
R0820/C0010	Konsolidovaná část skupinového solventnostního kapitálového požadavku (kromě kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat) – celkem	Konsolidovaná část skupinového solventnostního kapitálového požadavku, kromě kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat. Jedná se o solventnostní kapitálový požadavek na základě čl. 336 písm. a), b), d) a e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 včetně případného navýšení kapitálového požadavku. V případě čtvrtletního vykazování se jedná o nejnovější solventnostní kapitálový požadavek, který má být vypočten a vykázán, a to buď roční, nebo novější v případě, že byl solventnostní kapitálový požadavek přepočítán (např. kvůli změně rizikového profilu), včetně navýšení kapitálu.
R0610/C0010	Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek vypočtený pro získání konsolidovaných údajů (metoda 1) ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES.
R0860/C0010	Kapitálové požadavky pro jiná finanční odvětví	Jedná se o celkové kapitálové požadavky pro přidružené podniky patřící do jiných finančních odvětví, vypočtené podle odvětvových pravidel.
R0590/C0010	Konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (včetně kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a kromě solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat)	Konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek vypočtený pro získání konsolidovaných údajů podle metody 1 v souladu s čl. 336 písm. a), b), c), d) a e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Včetně případného navýšení kapitálového požadavku. V případě, že minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (R0610/C0010) je vyšší než součet R0820/C0010 a R0860/C0010, vykazuje se toto minimum (R0610/C0010). V případě čtvrtletního vykazování se jedná o nejnovější solventnostní kapitálový požadavek, který má být vypočten a vykázán, a to buď roční, nebo novější v případě, že byl solventnostní kapitálový požadavek přepočítán (např. kvůli změně rizikového profilu), včetně navýšení kapitálu.
R0670/C0010	Solventnostní kapitálový požadavek pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat	Jedná se o celkovou výši solventnostních kapitálových požadavků pro přidružené podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat. Tato buňka obsahuje součet poměrných podílů solventnostních kapitálových požadavků pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat. Je relevantní pouze v případě použití metody odpočtu agregovaných dat a kombinace metod.

	POLOŽKA	POKYNY
R0830/C0010	Skupinový solventnostní kapitálový požadavek (kromě kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a včetně solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat)	Skupinový solventnostní kapitálový požadavek je součet konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku vypočítané v souladu čl. 336 písm. a), b), d) a e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a případného navýšení kapitálu (R0820/C0010) a solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat (R0670/C0010). V případě, že minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (R0610/C0010) je vyšší než částka vykázaná v R0820/C0100, je skupinový solventnostní kapitálový požadavek součtem R0610/C0010 a R0670/C0010. Do skupinového solventnostního kapitálového požadavku se nezahrnují kapitálové požadavky z jiných finančních odvětví (čl. 336 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
R0680/C0010	Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek (včetně kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví a solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat)	Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek je součtem konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku (R0590/C0010) a solventnostního kapitálového požadavku pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat (R0670/C0010).
R0630/C0010	Poměr použitelného kapitálu (R0560) ke konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku (R0820) – kromě jiných finančních odvětví a podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat	Jedná se o solventnostní poměr, který se vypočte jako celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku vydělený konsolidovanou částí skupinového solventnostního kapitálového požadavku, s vyloučením kapitálu a kapitálových požadavků z jiných finančních odvětví a kapitálu a solventnostních kapitálových požadavků z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat.
R0650/C0010	Poměr použitelného kapitálu (R0570) k minimálnímu konsolidovanému skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R0610)	Jedná se o minimální solventnostní poměr, který se vypočte jako celkový použitelný kapitál na krytí minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku vydělený minimálním konsolidovaným skupinovým solventnostním kapitálovým požadavkem (s vyloučením jiných finančních odvětví a podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat).
R0840/C0010	Poměr použitelného kapitálu (R0800) ke konsolidovanému skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R0590) – včetně jiných finančních odvětví a kromě podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat	Jedná se o solventnostní poměr, který se vypočte jako celkový použitelný kapitál na krytí konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku vydělený konsolidovaným skupinovým solventnostním kapitálovým požadavkem, se zahrnutím kapitálových požadavků a kapitálu z jiných finančních odvětví, ale s vyloučením solventnostních kapitálových požadavků a kapitálu z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat.
R0850/C0010	Poměr použitelného kapitálu (R0810) ke skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R0830) – kromě jiných finančních odvětví a včetně podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat	Jedná se o solventnostní poměr, který se vypočte jako celkový použitelný kapitál na krytí konsolidované části skupinového solventnostního kapitálového požadavku vydělený konsolidovaným skupinovým solventnostním kapitálovým požadavkem, s vyloučením kapitálu a kapitálových požadavků z jiných finančních odvětví, ale s zahrnutím kapitálu a solventnostních kapitálových požadavků z podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat.

	POLOŽKA	POKYNY
R0690/C0010	Poměr celkového použitelného kapitálu (R0660) k celkovému skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (R0680) – včetně jiných finančních odvětví a podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat	Jedná se o solventnostní poměr, který se vypočte jako celkový použitelný kapitál na krytí celkového skupinového solventnostního kapitálového požadavku vydělený celkovým skupinovým solventnostním kapitálovým požadavkem, včetně jiných finančních odvětví a podniků zahrnutých pomocí metody odpočtu agregovaných dat.

Rekonciliační rezerva

R0700/C0060	Přebytek aktiv nad závazky	Jedná se o přebytek aktiv nad závazky, jak je vykázán v rozvaze podle směrnice Solventnost II.
R0710/C0060	Vlastní akcie (držené přímo i nepřímo)	Jedná se o částku vlastních akcií, které jsou přímo i nepřímo v držení podniku držícího účast, pojišťovací holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti a přidružených podniků.
R0720/C0060	Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	Jedná se o dividendy, rozdělení výnosů a poplatky, které lze ze skupiny předvídat.
R0730/C0060	Další položky primárního kapitálu	Jedná se o položky primárního kapitálu zahrnuté v čl. 69 písm. a) bodech i) až v), čl. 72 písm. a) a čl. 76 písm. a), jakož i o položky primárního kapitálu schválené orgánem dohledu v souladu s článkem 79 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0740/C0060	Úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	Jedná se o celkovou částku úpravy rekonciliační rezervy v důsledku existence omezených položek kapitálu s ohledem na účelově vázané fondy a portfolia s vyrovnávací úpravou na úrovni skupiny.
R0750/C0060	Jiný nedostupný kapitál	Jedná se o jiný nedostupný kapitál, například kapitál přidružených podniků podle čl. 335 odst. 1 písm. d) a f) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0760/C0060	Rekonciliační rezerva – celkem	Jedná se o rekonciliační rezervu skupiny.
R0770/C0060	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – životní pojištění	Rekonciliační rezerva zahrnuje částku přebytku aktiv nad závazky, která odpovídá očekávaným ziskům zahrnutým v budoucím pojistném. V této buňce se uvádí částka za životní pojištění skupiny.
R0780/C0060	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) – neživotní pojištění	Rekonciliační rezerva zahrnuje částku přebytku aktiv nad závazky, která odpovídá očekávaným ziskům zahrnutým v budoucím pojistném. V této buňce se uvádí částka za neživotní pojištění skupiny.
R0790/C0060	Očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	Jedná se o celkovou částku vypočtenou jako očekávané zisky zahrnuté v budoucím pojistném.

S.23.02 – Podrobné informace o kapitálu podle tiers*Obecné poznámky:*

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, používá-li se metoda 1, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2.

	POLOŽKA	POKYNY
R0010/C0010	Kmenový akciový kapitál – splaceno – celkem	Jedná se o celkovou hodnotu splaceného kmenového akciového kapitálu, včetně vlastních akcií.
R0010/C0020	Kmenový akciový kapitál – splaceno – tier 1	Jedná se o celkovou hodnotu splaceného kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro kapitál tier 1, včetně vlastních akcií.
R0020/C0010	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – celkem	Jedná se o celkovou hodnotu kmenových akcií, k jejichž splacení byla podána výzva, ale které ještě nebyly splaceny, včetně vlastních akcií.
R0020/C0040	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – tier 2	Jedná se o částku kmenových akcií, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny, a které splňují kritéria pro kapitál tier 2, včetně vlastních akcií.
R0030/C0010	Vlastní držené akcie – celkem	Jedná se o celkovou částku vlastních akcií v držení podniku.
R0030/C0020	Vlastní držené akcie – tier 1	Jedná se o celkovou částku vlastních akcií v držení podniku, které splňují kritéria pro kapitál tier 1.
R0100/C0010	Kmenový akciový kapitál celkem	Jedná se o celkovou hodnotu kmenového akciového kapitálu. Vlastní držené akcie se zahrnují buď do splacených prostředků, nebo do prostředků, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny.
R0100/C0020	Kmenový akciový kapitál celkem – tier 1	Jedná se o celkovou hodnotu kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro kapitál tier 1. Vlastní držené akcie se zahrnují buď do splacených prostředků, nebo do prostředků, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny.

	POLOŽKA	POKyny
R0100/C0040	Kmenový akciový kapitál celkem – tier 2	Jedná se o celkovou hodnotu kmenového akciového kapitálu, který splňuje kritéria pro kapitál tier 2.
R0110/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – celkem	Jedná se o celkovou výši splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti.
R0110/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – tier 1	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 1.
R0120/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – celkem	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, k jejichž splacení byla podána výzva, ale dosud nebyly splaceny.
R0120/C0040	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – tier 2	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 2.
R0200/C0010	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti.
R0200/C0020	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 1	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 1.
R0200/C0040	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – tier 2	Jedná se o celkovou výši počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti, které splňují kritéria pro kapitál tier 2.
R0210/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti.
R0210/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1.

	POLOŽKA	POKyny
R0210/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0210/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2.
R0210/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0210/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené s pevnou dobou splatnosti – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 3.
R0220/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí.
R0220/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1.
R0220/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0220/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2.
R0220/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.

	POLOŽKA	POKYNY
R0220/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti s kupní opcí – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 3.
R0230/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření.
R0230/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.
R0230/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0230/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0230/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0230/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podřízené bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0300/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
R0300/C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 1.
R0300/C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0300/C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 2	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 2.
R0300/C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0300/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – tier 3	Jedná se o celkovou výši podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven, které splňují kritéria pro tier 3.
R0310/C0010	Časově omezené prioritní akcie – celkem	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií.

	POLOŽKA	POKYNY
R0310/C0020	Časově omezené prioritní akcie – tier 1	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1.
R0310/C0030	Časově omezené prioritní akcie – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0310/C0040	Časově omezené prioritní akcie – tier 2	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2.
R0310/C0050	Časově omezené prioritní akcie – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0310/C0060	Časově omezené prioritní akcie – tier 3	Jedná se o celkovou výši časově omezených prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 3.
R0320/C0010	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – celkem	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí.
R0320/C0020	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 1	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1.
R0320/C0030	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0320/C0040	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 2	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2.
R0320/C0050	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0320/C0060	Časově neomezené prioritní akcie s kupní opcí – tier 3	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií s kupní opcí, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0010	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření.
R0330/C0020	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.
R0330/C0030	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0330/C0040	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0330/C0050	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0330/C0060	Časově neomezené prioritní akcie bez smluvní příležitosti k umoření – tier 3	Jedná se o celkovou výši časově neomezených prioritních akcií bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.
R0400/C0010	Prioritní akcie celkem	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií.
R0400/C0020	Prioritní akcie celkem – tier 1	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1.
R0400/C0030	Prioritní akcie celkem – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0400/C0040	Prioritní akcie celkem – tier 2	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2.
R0400/C0050	Prioritní akcie celkem – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0400/C0060	Prioritní akcie celkem – tier 3	Jedná se o celkovou výši prioritních akcií, které splňují kritéria pro tier 3.
R0410/C0010	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti.

	POLOŽKA	POKYNY
R0410/C0020	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 1	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1.
R0410/C0030	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0410/C0040	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2.
R0410/C0050	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0410/C0060	Podřízené závazky s pevnou dobou splatnosti – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků s pevnou dobou splatnosti, které splňují kritéria pro tier 3.
R0420/C0010	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti, u kterých je smluvní příležitost k umoření.
R0420/C0020	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 1	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.
R0420/C0030	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0420/C0040	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0420/C0050	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0060	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti se smluvní příležitostí k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.
R0430/C0010	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření.
R0430/C0020	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1.
R0430/C0030	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0430/C0040	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2.
R0430/C0050	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0430/C0060	Podřízené závazky bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků bez pevné doby splatnosti a bez smluvní příležitosti k umoření, které splňují kritéria pro tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0010	Podřízené závazky celkem – celkem	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků.
R0500/C0020	Podřízené závazky celkem – tier 1	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 1.
R0500/C0030	Podřízené závazky celkem – tier 1, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o celkovou výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 1 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0500/C0040	Podřízené závazky celkem – tier 2	Jedná se o výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 2.
R0500/C0050	Podřízené závazky celkem – tier 2, z toho započteno v rámci přechodných opatření	Jedná se o výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 2 a které jsou započteny v rámci přechodných opatření.
R0500/C0060	Podřízené závazky celkem – tier 3	Jedná se o výši podřízených závazků, které splňují kritéria pro tier 3.
R0510/C0070	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 2, původní schválené částky	Jedná se o původní schválenou částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 2.
R0510/C0080	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 2, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 2.
R0510/C0090	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 3, původní schválené částky	Jedná se o původní schválenou částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 3.
R0510/C0100	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena částka – tier 3, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena částka, v rámci tier 3.

	POLOŽKA	POKYNY
R0520/C0080	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena metoda – tier 2, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena metoda, v rámci tier 2.
R0520/C0100	Doplňkový kapitál – položky, pro které byla schválena metoda – tier 3, stávající částky	Jedná se o stávající částku doplňkového kapitálu, pro který byla schválena metoda, v rámci tier 3.
R0600/C0110	Přebytek aktiv nad závazky – přiřazení rozdílů v ocenění – rozdíl v ocenění aktiv	Jedná se o rozdíl v ocenění aktiv.
R0610/C0110	Přebytek aktiv nad závazky – přiřazení rozdílů v ocenění – rozdíl v ocenění technických rezerv	Jedná se o rozdíl v ocenění technických rezerv.
R0620/C0110	Přebytek aktiv nad závazky – přiřazení rozdílů v ocenění – rozdíl v ocenění jiných závazků	Jedná se o rozdíl v ocenění jiných závazků.
R0630/C0110	Celkové rezervy a nerozdělený zisk z účetní závěrky	Jedná se o celkové rezervy a nerozdělený zisk převzaté z účetní závěrky.
R0640/C0110	Jiné; vysvětlete, proč potřebujete použít tento řádek	Jedná se o částku jakýchkoli jiných, dosud neuvedených položek. Je-li vykázána hodnota v R0640/C0110, v R0640/C0120 se k daným položkám uvedou podrobnosti a vysvětlení.
R0640/C0120	Jiné; vysvětlete, proč potřebujete použít tento řádek	Jedná se o vysvětlení jiných položek vykázaných v R0640/C0110.
R0650/C0110	Rezervy z účetní závěrky upravené o rozdíly vzniklé při oceňování podle směrnice Solventnost II	Jedná se o celkovou výši rezerv z účetní závěrky po úpravě o rozdíly vzniklé při oceňování. Tato položka zahrnuje hodnoty z účetní závěrky, jako například nerozdělený zisk, kapitálové rezervy, čistý zisk, zisky předchozích let, kapitál (fondy) z přecenění, jiné kapitálové rezervy.

	POLOŽKA	POKYNY
R0660/C0110	Přebytek aktiv nad závazky přiřaditelný k položkám primárního kapitálu (kromě rekondilační rezervy)	Jedná se o přebytek aktiv nad závazky, který lze přiřadit k primárnímu kapitálu, kromě rekondilační rezervy.
R0700/C0110	Přebytek aktiv nad závazky	Částka, o jakou aktiva převyšují závazky.

5.23.03 – Roční pohyby kapitálu

Obecné poznámky:

Tato šablona se vyplňuje, pokud se podle níže uvedeného výpočtu změni výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %.

$$\text{změna v\% (T; T - 1)} : = \frac{\text{dostupný kapitál v tier ik pokrytí SCR v T}}{\text{dostupný kapitál v tier ik pokrytí SCR v T - 1}}$$

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, používá-li se metoda 1, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2.

	POLOŽKA	POKYNY
	<i>Kmenový akciový kapitál – pohyby během vykazovaného období</i>	
R0010/C0010	Kmenový akciový kapitál – splaceno – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek splaceného kmenového akciového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období.
R0010/C0020	Kmenový akciový kapitál – splaceno – zvýšení	Jde o zvýšení splaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0010/C0030	Kmenový akciový kapitál – splaceno – snížení	Jde o snížení splaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0010/C0060	Kmenový akciový kapitál – splaceno – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek splaceného kmenového akciového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.
R0020/C0010	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období.
R0020/C0020	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zvýšení	Jde o zvýšení vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0020/C0030	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – snížení	Jde o snížení vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0020/C0060	Kmenový akciový kapitál – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek vyžádaného, ale dosud nesplaceného kmenového akciového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.
R0030/C0010	Vlastní držené akcie – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek vlastních držených akcií převedený z předchozího vykazovaného období.
R0030/C0020	Vlastní držené akcie – zvýšení	Jde o zvýšení vlastních držených akcií během vykazovaného období.
R0030/C0030	Vlastní držené akcie – snížení	Jde o snížení vlastních držených akcií během vykazovaného období.
R0030/C0060	Vlastní držené akcie – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek vlastních držených akcií převedený do dalšího vykazovaného období.
R0100/C0010	Kmenový akciový kapitál celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkového kmenového akciového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období. R0100/C0010 zahrnuje vlastní držené akcie.
R0100/C0020	Kmenový akciový kapitál celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkového kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0100/C0030	Kmenový akciový kapitál celkem – snížení	Jde o snížení celkového kmenového akciového kapitálu během vykazovaného období.
R0100/C0060	Kmenový akciový kapitál celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkového kmenového akciového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.
<i>Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – pohyby během vykazovaného období</i>		
R0110/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0110/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0110/C0030	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 během vykazovaného období.
R0110/C0060	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0120/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0120/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 během vykazovaného období.
R0120/C0030	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 během vykazovaného období.
R0120/C0060	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0200/C0010	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o celkový zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem převedený z předchozího vykazovaného období.
R0200/C0020	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkového emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem během vykazovaného období.
R0200/C0030	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – snížení	Jde o snížení celkového emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem během vykazovaného období.
R0200/C0060	Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem – celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s kmenovým akciovým kapitálem převedený do dalšího vykazovaného období.
	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – pohyby během vykazovaného období	

	POLOŽKA	POKYNY
R0210/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený z předchozího vykazovaného období.
R0210/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – zvýšení	Jde o zvýšení splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0210/C0030	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – snížení	Jde o snížení splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0210/C0060	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – splaceno – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek splacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený do dalšího vykazovaného období.
R0220/C0010	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený z předchozího vykazovaného období.
R0220/C0020	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zvýšení	Jde o zvýšení vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0220/C0030	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – snížení	Jde o snížení vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0220/C0060	Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – prostředky, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek vyžádaných, ale dosud nesplacených počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený do dalšího vykazovaného období.
R0300/C0010	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený z předchozího vykazovaného období.
R0300/C0020	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – zvýšení	Jde o zvýšení celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0300/C0030	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – snížení	Jde o snížení celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti během vykazovaného období.
R0300/C0060	Celkové počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkových počátečních prostředků, příspěvků společníků nebo rovnocenné položky primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajišťoven na bázi vzájemnosti převedený do dalšího vykazovaného období.
<i>Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – pohyby během vykazovaného období</i>		
R0310/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0310/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – vydáno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 vydaných během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0310/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – umořeno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 umořených během vykazovaného období.
R0310/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 během vykazovaného období.
R0310/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – regulační opatření	Jde o částku odrážející zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.
R0310/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0320/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0320/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – vydáno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 vydaných během vykazovaného období.
R0320/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – umořeno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 umořených během vykazovaného období.
R0320/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 během vykazovaného období.
R0320/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – regulační opatření	Jde o částku odrážející zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.
R0320/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0330/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – vydáno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 vydaných během vykazovaného období.
R0330/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – umořeno	Jde o částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 umořených během vykazovaného období.
R0330/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 během vykazovaného období.
R0330/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – regulační opatření	Jde o částku odrážející zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.
R0330/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0400/C0010	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o celkový zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven převedený z předchozího vykazovaného období.
R0400/C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – vydáno	Jde o celkovou částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven vydaných během vykazovaného období.
R0400/C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – umořeno	Jde o celkovou částku podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven umořených během vykazovaného období.
R0400/C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející celkový pohyb v ocenění podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven během vykazovaného období.
R0400/C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – regulační opatření	Jde o částku odrážející celkové zvýšení/snížení u podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven v důsledku regulačního opatření během vykazovaného období.
R0400/C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o celkový zůstatek podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven převedený do dalšího vykazovaného období.
Disponibilní bonusový fond		
R0500/C0010	Disponibilní bonusový fond – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek disponibilního bonusového fondu převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0060	Disponibilní bonusový fond – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek disponibilního bonusového fondu převedený do dalšího vykazovaného období.
	<i>Prioritní akcie – pohyby během vykazovaného období</i>	
R0510/C0010	Prioritní akcie – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0510/C0020	Prioritní akcie – tier 1 – zvýšení	Jde o zvýšení prioritních akcií tier 1 během vykazovaného období.
R0510/C0030	Prioritní akcie – tier 1 – snížení	Jde o snížení prioritních akcií tier 1 během vykazovaného období.
R0510/C0060	Prioritní akcie – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0520/C0010	Prioritní akcie – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0520/C0020	Prioritní akcie – tier 2 – zvýšení	Jde o zvýšení prioritních akcií tier 2 během vykazovaného období.
R0520/C0030	Prioritní akcie – tier 2 – snížení	Jde o snížení prioritních akcií tier 2 během vykazovaného období.
R0520/C0060	Prioritní akcie – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0530/C0010	Prioritní akcie – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0530/C0020	Prioritní akcie – tier 3 – zvýšení	Jde o zvýšení prioritních akcií tier 3 během vykazovaného období.
R0530/C0030	Prioritní akcie – tier 3 – snížení	Jde o snížení prioritních akcií tier 3 během vykazovaného období.
R0530/C0060	Prioritní akcie – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek prioritních akcií tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0600/C0010	Prioritní akcie celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkových prioritních akcií převedený z předchozího vykazovaného období.
R0600/C0020	Prioritní akcie celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkových prioritních akcií během vykazovaného období.
R0600/C0030	Prioritní akcie celkem – snížení	Jde o snížení celkových prioritních akcií během vykazovaného období.
R0600/C0060	Prioritní akcie celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkových prioritních akcií převedený do dalšího vykazovaného období.
<i>Emisní ážio související s prioritními akciemi</i>		
R0610/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0610/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 během vykazovaného období.
R0610/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 během vykazovaného období.
R0610/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0620/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0620/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 během vykazovaného období.
R0620/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 během vykazovaného období.
R0620/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0630/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0630/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – zvýšení	Jde o zvýšení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 během vykazovaného období.
R0630/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – snížení	Jde o snížení emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 během vykazovaného období.
R0630/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0700/C0010	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi převedený z předchozího vykazovaného období.
R0700/C0020	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – zvýšení	Jde o zvýšení celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi během vykazovaného období.
R0700/C0030	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – snížení	Jde o snížení celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi během vykazovaného období.
R0700/C0060	Emisní ážio související s prioritními akciemi – celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkového emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi převedený do dalšího vykazovaného období.
	<i>Podřízené závazky – pohyby během vykazovaného období</i>	
R0710/C0010	Podřízené závazky – tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 1 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0710/C0070	Podřízené závazky – tier 1 – vydáno	Jde o výši podřízených závazků tier 1 vydaných během vykazovaného období.
R0710/C0080	Podřízené závazky– tier 1 – umořeno	Jde o výši podřízených závazků tier 1 umořených během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0710/C0090	Podřízené závazky – tier 1 – pohyby v oceňování	Jde o hodnotu odrážející pohyby v oceňování podřízených závazků tier 1 během vykazovaného období.
R0710/C0100	Podřízené závazky – tier 1 – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu podřízených závazků tier 1 v důsledku regulačního opatření.
R0710/C0060	Podřízené závazky – tier 1 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 1 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0720/C0010	Podřízené závazky – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0720/C0070	Podřízené závazky – tier 2 – vydáno	Jde o výši podřízených závazků tier 2 vydaných během vykazovaného období.
R0720/C0080	Podřízené závazky– tier 2 – umořeno	Jde o výši podřízených závazků tier 2 umořených během vykazovaného období.
R0720/C0090	Podřízené závazky – tier 2 – pohyby v oceňování	Jde o hodnotu odrážející pohyby v oceňování podřízených závazků tier 2 během vykazovaného období.
R0720/C0100	Podřízené závazky – tier 2 – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu podřízených závazků tier 2 v důsledku regulačního opatření.
R0720/C0060	Podřízené závazky – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0730/C0010	Podřízené závazky – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R0730/C0070	Podřízené závazky – tier 3 – vydáno	Jde o výši podřízených závazků tier 3 vydaných během vykazovaného období.
R0730/C0080	Podřízené závazky– tier 3 – umořeno	Jde o výši podřízených závazků tier 3 umořených během vykazovaného období.
R0730/C0090	Podřízené závazky – tier 3 – pohyby v oceňování	Jde o hodnotu odrážející pohyby v oceňování podřízených závazků tier 3 během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R0730/C0100	Podřízené závazky – tier 3 – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu podřízených závazků tier 3 v důsledku regulačního opatření.
R0730/C0060	Podřízené závazky – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek podřízených závazků tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R0800/C0010	Podřízené závazky celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkových podřízených závazků převedený z předchozího vykazovaného období.
R0800/C0070	Podřízené závazky celkem – vydáno	Jde o výši celkových podřízených závazků vydaných během vykazovaného období.
R0800/C0080	Podřízené závazky celkem – umořeno	Jde o výši celkových podřízených závazků umořených během vykazovaného období.
R0800/C0090	Podřízené závazky celkem – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování celkových podřízených závazků během vykazovaného období.
R0800/C0100	Podřízené závazky celkem – regulační opatření	Jde o částku odrážející změnu celkových podřízených závazků v důsledku regulačního opatření.
R0800/C0060	Podřízené závazky celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkových podřízených závazků převedený do dalšího vykazovaného období.
	<i>Částka, která se rovná hodnotě odložených daňových pohledávek</i>	
R0900/C0010	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek částky, která se rovná hodnotě odložených daňových pohledávek, převedený z předchozího vykazovaného období.
R0900/C0060	Částka, která se rovná hodnotě čistých odložených daňových pohledávek – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek částky, která se rovná hodnotě odložených daňových pohledávek, převedený do dalšího vykazovaného období.
	<i>Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – pohyby během vykazovaného období</i>	

	POLOŽKA	POKYNY
R1000/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – neomezené položky tier 1 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, převedený z předchozího vykazovaného období.
R1000/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, vydaných během vykazovaného období.
R1000/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – umožněno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, umožněných během vykazovaného období.
R1000/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami.
R1000/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s neomezenými položkami, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1010/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, převedený z předchozího vykazovaného období.
R1010/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, vydaných během vykazovaného období.
R1010/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – umožněno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, umožněných během vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R1010/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami.
R1010/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 1, s nímž má být zacházeno jako s omezenými položkami, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1020/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, převedený z předchozího vykazovaného období.
R1020/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, vydaných během vykazovaného období.
R1020/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – umořeno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, umořených během vykazovaného období.
R1020/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2.
R1020/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 2, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1030/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R1030/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – vydáno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, vydaných během vykazovaného období.
R1030/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – umořeno	Jde o částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, umořených během vykazovaného období.
R1030/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3.
R1030/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, nejsou uvedeny výše a představují tier 3, převedený do dalšího vykazovaného období.
R1100/C0010	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o celkový zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, převedený z předchozího vykazovaného období.
R1100/C0070	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – vydáno	Jde o celkovou částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, vydaných během vykazovaného období.
R1100/C0080	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – umořeno	Jde o celkovou částku dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, umořených během vykazovaného období.
R1100/C0090	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – pohyby v oceňování	Jde o částku odrážející pohyby v oceňování souhrnu dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše.

	POLOŽKA	POKYNY
R1100/C0060	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako položky primárního kapitálu, neuvedené výše – celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o celkový zůstatek dalších položek, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál a nejsou uvedeny výše, převedený do dalšího vykazovaného období.
<i>Doplňkový kapitál – pohyby během vykazovaného období</i>		
R1110/C0010	Doplňkový kapitál – tier 2 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 2 převedený z předchozího vykazovaného období.
R1110/C0110	Doplňkový kapitál – tier 2 – nová částka, která je k dispozici	Jde o novou částku doplňkového kapitálu tier 2, která má být dána k dispozici během vykazovaného období.
R1110/C0120	Doplňkový kapitál – tier 2 – snížení částky, která je k dispozici	Jde o snížení částky doplňkového kapitálu tier 2, která je k dispozici, během vykazovaného období.
R1110/C0130	Doplňkový kapitál – tier 2 – vyžádáno do primárního kapitálu	Jde o částku doplňkového kapitálu tier 2, který byl během vykazovaného období vyžádán pro položku primárního kapitálu.
R1110/C0060	Doplňkový kapitál – tier 2 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 2 převedený do dalšího vykazovaného období.
R1120/C0010	Doplňkový kapitál – tier 3 – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 3 převedený z předchozího vykazovaného období.
R1120/C0110	Doplňkový kapitál – tier 3 – nová částka, která je k dispozici	Jde o novou částku doplňkového kapitálu tier 3, která má být dána k dispozici během vykazovaného období.
R1120/C0120	Doplňkový kapitál – tier 3 – snížení částky, která je k dispozici	Jde o snížení částky doplňkového kapitálu tier 3, která je k dispozici, během vykazovaného období.
R1120/C0130	Doplňkový kapitál – tier 3 – vyžádáno do primárního kapitálu	Jde o částku doplňkového kapitálu tier 3, který byl během vykazovaného období vyžádán pro položku primárního kapitálu.
R1120/C0060	Doplňkový kapitál – tier 3 – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek doplňkového kapitálu tier 3 převedený do dalšího vykazovaného období.
R1200/C0010	Doplňkový kapitál celkem – zůstatek převedený z předchozího období	Jde o zůstatek celkového doplňkového kapitálu převedený z předchozího vykazovaného období.

	POLOŽKA	POKYNY
R1200/C0110	Doplňkový kapitál celkem – nová částka, která je k dispozici	Jde o novou částku doplňkového kapitálu tier 2, která má být dána k dispozici během vykazovaného období.
R1200/C0120	Doplňkový kapitál celkem – snížení částky, která je k dispozici	Jde o snížení částky celkového doplňkového kapitálu, která je k dispozici, během vykazovaného období.
R1200/C0130	Doplňkový kapitál celkem – vyžádáno do primárního kapitálu	Jde o částku celkového doplňkového kapitálu, který byl během vykazovaného období vyžádán pro položku primárního kapitálu.
R1200/C0060	Doplňkový kapitál celkem – zůstatek převedený do dalšího období	Jde o zůstatek celkového doplňkového kapitálu převedený do dalšího vykazovaného období.

S.23.04 – Seznam položek kapitálu

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny bez ohledu na metodu používanou k výpočtu skupinové solventnosti.

Tato šablona se vyplňuje, pokud se podle níže uvedeného výpočtu změní výše kapitálu v kterémkoli tier oproti předchozímu roku o více než 5 %.

$$\text{změna v\% (T; T - 1)} := \frac{\text{Dostupný kapitál vtier ik pokrytí SCR v T}}{\text{Dostupný kapitál vtier ik pokrytí SCR v T - 1}}$$

V případě nedostupných položek kapitálu uvedená hranice neplatí a vykáže se celá šablona.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Popis podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Jedná se o výčet podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven za skupinu.
C0020	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – částka (ve vykazovací měně)	Jde o částku jednotlivých podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0030	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – tier	Uvádí se tier podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Tier 1 2 – Tier 1 – neomezený 3 – Tier 1 – omezený 4 – Tier 2 5 – Tier 3

	POLOŽKA	POKYNY
C0040	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – kód měny	Uvádí se písmenný kód měny podle ISO 4217. Jde o původní měnu.
C0050	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – emitent	Uvádí se, zda emitent podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven patří do skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES. Použijte následující možnosti: 1 – Patří do stejné skupiny 2 – Nepatří do stejné skupiny
C0060	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – věřitel (je-li konkrétní)	Uvádí se věřitel účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0070	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – započteno v rámci přechodných opatření?	Uvádí se, zda jsou podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven započteny v rámci přechodných opatření. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Započteno v rámci přechodných opatření 2 – Nezapočteno v rámci přechodných opatření
C0080	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – protistrana (je-li konkrétní)	Uvádí se protistrana podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0090	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – datum emise	Jde o datum emise podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0100	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – datum splatnosti	Jde o datum splatnosti podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0110	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – první vypověditelná lhůta	Uvedte první vypověditelnou lhůtu podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0120	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – údaje o dalších vypověditelných lhůtách	Uvedte další vypověditelné lhůty podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.
C0130	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – údaje o pobídkách ke splacení	Jde o pobídky ke splacení podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven.

	POLOŽKA	POKYNY
C0140	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – výpovědní lhůta	Jde o výpovědní lhůtu podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven. Uvádí se datum ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0150	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – název orgánu dohledu, který vydal povolení	Jde o název orgánu dohledu, který vydal povolení; v závorce se uvádí země.
C0160	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – zpětný odkup během roku	Vysvětlení, zda byla daná položka během roku zpětně odkoupena.
C0170	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – % emise v držení subjektů ve skupině	Jde o procentuální podíl emise podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven v držení subjektů, které patří do skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES.
C0180	Podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven – podíl na podřízených účtech vzájemných pojišťoven a zajišťoven ve skupině	Jde o podíl vzájemných účtů pojišťoven a zajišťoven na celkových podřízených účtech vzájemných pojišťoven a zajišťoven ve skupině.
C0190	Popis prioritních akcií	Jde o výčet jednotlivých prioritních akcií.
C0200	Prioritní akcie – částka	Jde o částku prioritních akcií.
C0210	Prioritní akcie – započteno v rámci přechodných opatření?	Uvádí se, zda jsou prioritní akcie započteny v rámci přechodných opatření. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Započteno v rámci přechodných opatření 2 – Nezapočteno v rámci přechodných opatření
C0220	Prioritní akcie – protistrana (je-li konkrétní)	Uvádí se držitel prioritních akcií, je-li omezen na jedinou stranu. Jsou-li akcie emitovány obecně, nemusí se uvádět žádné údaje.
C0230	Prioritní akcie – datum emise	Jde o datum emise prioritních akcií. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0240	Prioritní akcie – první vypověditelná lhůta	Jde o první vypověditelnou lhůtu prioritních akcií. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).

	POLOŽKA	POKYNY
C0250	Prioritní akcie – údaje o dalších vypověditelných lhůtách	Uveďte další vypověditelné lhůty prioritních akcií.
C0260	Prioritní akcie – údaje o pobídkách ke splacení	Jde o pobídky ke splacení prioritních akcií.
C0270	Popis podřízených závazků	Jedná se o výčet jednotlivých podřízených závazků za skupinu.
C0280	Podřízené závazky – částka	Jde o částku jednotlivých podřízených závazků.
C0290	Podřízené závazky – tier	Uvádí se tier podřízených závazků.
C0300	Podřízené závazky – kód měny	Uvádí se písmenný kód měny podle ISO 4217.
C0311	Podřízené závazky – emitent	Uveďte kód emitenta podřízených závazků, který patří do skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES.
C0320	Podřízené závazky – věřitel (je-li konkrétní)	Uvádí se věřitel podřízených závazků, je-li konkrétní. Pokud konkrétní není, tato položka se nevyplňuje.
C0330	Podřízené závazky – započteno v rámci přechodných opatření?	Uvádí se, zda je podřízený závazek započten v rámci přechodných opatření. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Započteno v rámci přechodných opatření 2 – Nezapočteno v rámci přechodných opatření
C0340	Podřízené závazky – protistrana podřízených závazků – (je-li konkrétní)	Uvádí se případná protistrana podřízených závazků, která patří do skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES. Pokud konkrétní není, tato položka se nevyplňuje. Tento sloupec se ponechává pro případné interní věřitele.
C0350	Podřízené závazky – datum emise	Jde o datum emise podřízených závazků. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).

	POLOŽKA	POKYNY
C0360	Podřízené závazky – datum splatnosti	Jde o datum splatnosti podřízených závazků. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0370	Podřízené závazky – první vypověditelná lhůta	Jde o první vypověditelnou lhůtu podřízených závazků v budoucnosti. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0380	Podřízené závazky – další vypověditelné lhůty	Uveďte další vypověditelné lhůty podřízených závazků.
C0390	Podřízené závazky – údaje o pobídkách ke splacení	Poskytněte údaje o pobídkách ke splacení podřízených závazků.
C0400	Podřízené závazky – výpovědní lhůta	Uveďte výpovědní lhůtu podřízených závazků. Uvádí se datum ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0430	Podřízené závazky – % emise v držení subjektů ve skupině	Jde o procentuální podíl emise v držení jakékoli protistrany patřící do skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES.
C0440	Podřízené závazky – podíl na podřízených závazcích skupiny	Jedná se o hodnotu podřízených závazků, která je zahrnuta do celkových podřízených závazků skupiny a podílí se na skupinovém kapitálu.
C0450	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše	Uvádí se výčet dalších jednotlivých položek, které byly pro jednotlivý podnik schváleny orgánem dohledu.
C0460	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – částka	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu.
C0470	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – kód měny	Uvádí se písmenný kód měny podle ISO 4217.
C0480	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 1	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu a splňují kritéria pro tier 1.

	POLOŽKA	POKYNY
C0490	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 2	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu a splňují kritéria pro tier 2.
C0500	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – tier 3	Jde o částku dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu a splňují kritéria pro tier 3.
C0510	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – datum povolení	Jde o datum povolení dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0520	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – název orgánu dohledu, který vydal povolení pro další položky primárního kapitálu neuvedené výše	Jde o název orgánu dohledu, který vydal povolení; v závorce se uvádí země.
C0530	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – název příslušného subjektu	Uvedte název příslušného subjektu.
C0540	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – zpětný odkup během roku	Vysvětlení, zda byla položka zpětně odkoupena.
C0550	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – % emise v držení subjektů ve skupině	Jde o procentuální podíl emise v držení subjektů, které patří do skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES.
C0560	Další položky, které byly schváleny orgánem dohledu jako primární kapitál, neuvedené výše – podíl na dalším primárním kapitálu skupiny	Jde o podíl dalších jednotlivých položek, které byly schváleny orgánem dohledu, na dalším primárním kapitálu skupiny.

	POLOŽKA	POKYNY
C0570	Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II – popis položky	Tato buňka je vyhrazena pro popis položek kapitálu z účetní závěrky, které by neměly být zastoupeny rekonciliační rezervou a nesplňují kritéria pro to, aby byly klasifikovány jako kapitál podle směrnice Solventnost II.
C0580	Kapitál z účetní závěrky, který by neměl být zastoupen rekonciliační rezervou a nesplňuje kritéria pro kapitál podle směrnice Solventnost II – celková částka	Jde o celkovou částku položek kapitálu z účetní závěrky, které by neměly být zastoupeny rekonciliační rezervou a nesplňují kritéria pro to, aby byly klasifikovány jako kapitál podle směrnice Solventnost II.
C0590	Doplňkový kapitál – popis doplňkového kapitálu	Uveďte podrobnosti ke každé položce doplňkového kapitálu u jednotlivých podniků.
C0600	Doplňkový kapitál – částka	Uveďte částku každé z položek doplňkového kapitálu.
C0610	Doplňkový kapitál – proti-strana	Uveďte protistranu každé z položek doplňkového kapitálu.
C0620	Doplňkový kapitál – datum emise	Jedná se o datum emise každé z položek doplňkového kapitálu. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0630	Doplňkový kapitál – datum povolení	Jedná se o datum povolení každé z položek doplňkového kapitálu. Uvádí se ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0640	Doplňkový kapitál – název orgánu dohledu, který vydal povolení	Jde o název orgánu dohledu, který vydal povolení; v závorce se uvádí země.
C0650	Doplňkový kapitál – název příslušného subjektu	Jde o název příslušného subjektu, kterého se doplňkový kapitál týká.

	POLOŽKA	POKYNY
C0660	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – číslo	Identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
C0670	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – fiktivní solventnostní kapitálový požadavek	Jde o fiktivní solventnostní kapitálový požadavek každého účelově vázaného fondu/každého portfolia s vyrovnávací úpravou.
C0680	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (záporné výsledky se vykážou jako nulové)	Jde o fiktivní solventnostní kapitálový požadavek. Je-li hodnota záporná, vykáže se nula.
C0690	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – přebytek aktiv nad závazky	Jde o částku přebytku aktiv nad závazky u každého účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou. Tato hodnota odráží veškeré odpočty budoucích převodů akcionářům.
C0700	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – budoucí převody akcionářům	Hodnota budoucích převodů akcionářům v souladu s čl. 80 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
C0710	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	Jde o odpočet u každého účelově vázaného fondu/každého portfolia s vyrovnávací úpravou v souladu s článkem 81 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

Účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou – odpočet

C0970/R0010	Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou – úprava o omezené položky kapitálu s ohledem na portfolia s vyrovnávací úpravou a účelově vázané fondy	Jedná se o celkový odpočet u účelově vázaných fondů a portfolií s vyrovnávací úpravou podle údajů v C0710.
-------------	---	--

Výpočet nedostupného kapitálu na úrovni skupiny (tento výpočet je nutno provést pro každý subjekt zvlášť)

Nedostupný kapitál na úrovni skupiny – přesahující podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR

C0720	Přidružené pojišťovny a zajišťovny, pojišťovací holdingová společnost, smíšená finanční holdingová společnost, podniky pomocných služeb a zvláštní účelové jednotky v rozsahu výpočtu na úrovni skupiny	Název podniku
-------	---	---------------

	POLOŽKA	POKYNY
C0730	Země	Dvoupísmenný kód země, kde má subjekt sídlo, podle ISO 3166-1.
C0740	Podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR.	<p>Podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR.</p> <p>Používá-li se metoda 1, podíl dceřiného podniku na skupině se vypočítá pomocí tohoto vzorce:</p> $\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}^{\text{fully consolidated diversified}} / \sum_i \text{SCR}_i^{\text{solo}}$ <p>kde:</p> <ul style="list-style-type: none"> — $\text{SCR}_i^{\text{solo}}$ je jednotlivý SCR mateřského podniku a každé pojišťovny, zajišťovny a zprostředkující pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti, nad nimiž je vykonáván dominantní vliv a které jsou zahrnuty do plně konsolidovaného SCR, — SCR_j je jednotlivý SCR subjektu j, — poměr představuje poměrnou úpravu v důsledku uznání diverzifikačních efektů v plně konsolidované části, hodnota poměru je nanejvýš 1. <p>Posouzení nedostupného kapitálu se provede také u kapitálu v nekontrolovaných podnicích, přičemž by se měla zohlednit zásada proporcionality.</p> <p>U metody 2 představuje podíl přidruženého podniku na skupinovém SCR poměrný podíl jednotlivého SCR.</p>
C0760	Nedostupný kapitál související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu	Nedostupný kapitál související s dalšími položkami kapitálu schválenými orgánem dohledu.
C0770	Nedostupný disponibilní bonusový fond	Nedostupný disponibilní bonusový fond na úrovni skupiny v pojišťovnách a zajišťovnách v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a článek 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0780	Nedostupný kapitál, k jehož splacení byla podána výzva, ale ještě nebyl splacen	Nedostupný kapitál, k jehož splacení byla podána výzva, ale ještě nebyl splacen, na úrovni skupiny v subjektech v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a článek 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).

	POLOŽKA	POKyny
C0790	Nedostupný doplňkový kapitál	Nedostupný doplňkový kapitál na úrovni skupiny v subjektech v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a čl. 330 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0800	Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven na úrovni skupiny v subjektech v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a čl. 330 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0810	Nedostupné prioritní akcie	Nedostupné prioritní akcie na úrovni skupiny v subjektech v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a čl. 330 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0820	Nedostupné podřízené závazky	Nedostupné podřízené závazky na úrovni skupiny v subjektech v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a čl. 330 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0830	Částka, která se rovná hodnotě nedostupných čistých odložených daňových pohledávek	Částka rovnající se hodnotě nedostupných čistých odložených daňových pohledávek na úrovni skupiny v subjektech v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a čl. 330 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0840	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi na úrovni skupiny v subjektech v EHP i mimo EHP (čl. 222 odst. 2 až 5 směrnice 2009/138/ES a čl. 330 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0841	Nedostupný kapitál v rekondační rezervě	Nedostupný kapitál v souvislosti s kapitálem v rámci rekondační rezervy.
C0842	Nedostupný kapitál celkem	Celková výše nedostupného kapitálu zjištěná po posouzení dostupnosti na úrovni skupiny; celková výše nedostupného kapitálu se v souladu s čl. 222 odst. 4 směrnice 2009/138/ES vypočítá podle jednotlivých podniků tak, že se sečte kapitál uvedený v čl. 222 odst. 2 směrnice 2009/138/ES (tj. disponibilní bonusový fond a veškerý upsaný, ale nesplacený kapitál) a v článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (např. doplňkový kapitál, prioritní akcie, podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven, podřízené závazky a hodnota čistých odložených daňových pohledávek).

	POLOŽKA	POKYNY
C0850	Celkový nedostupný kapitál k odpočtu	<p>Celkový nedostupný kapitál k odpočtu na úrovni skupiny.</p> <p>Celková výše nedostupného kapitálu se v souladu s čl. 222 odst. 4 směrnice 2009/138/ES vypočítá podle jednotlivých podniků tak, že se sečte kapitál uvedený v čl. 222 odst. 2 směrnice 2009/138/ES (tj. disponibilní bonusový fond a veškerý upsaný, ale nesplacený kapitál) a v článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (např. doplňkový kapitál, prioritní akcie, podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven, podřízené závazky a hodnota čistých odložených daňových pohledávek).</p> <p>Část tohoto kapitálu, která přesahuje podíl přidruženého podniku na skupinovém SCR, nelze považovat za dostupnou ke krytí skupinového SCR.</p> <p>Jestliže celková výše tohoto kapitálu v C0842 nepřesahuje podíl přidruženého podniku na skupinovém SCR, není tento odpočet v C0850 součástí výpočtu.</p>
C0851	Nedostupné menšinové podíly	Menšinové podíly na úrovni skupiny při použití metody 1 v dceřiných pojišťovnách a zajišťovnách v EHP a mimo EHP, pojišťovacích holdingových společnostech, smíšených finančních holdingových společnostech nebo podnicích pomocných služeb (čl. 330 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0750	Nedostupné menšinové podíly k odpočtu z kapitálu skupiny	Nedostupné menšinové podíly k odpočtu z kapitálu skupiny při použití metody 1, tj. veškeré menšinové podíly na použitelném kapitálu (po zohlednění odpočtu nedostupného kapitálu v položce C0850) dceřiné pojišťovny nebo zajišťovny, které přesahují podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR. (Ustanovení čl. 330 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35)
C0870	Nedostupný kapitál související s dalšími položkami kapitálu, které byly schváleny orgánem dohledu	Jedná se o celkovou částku nedostupného kapitálu souvisejícího s dalšími položkami kapitálu schválenými orgánem dohledu na úrovni skupiny.
C0880	Nedostupný disponibilní bonusový fond	Jde o celkovou částku nedostupného disponibilního bonusového fondu na úrovni skupiny.
C0890	Nedostupný kapitál, k jehož splacení byla podána výzva, ale ještě nebyl splacen	Jde o celkovou částku nedostupného kapitálu, k jehož splacení byla podána výzva, ale ještě nebyl splacen, na úrovni skupiny.
C0900	Nedostupný doplňkový kapitál	Jde o celkovou částku nedostupného doplňkového kapitálu na úrovni skupiny.

	POLOŽKA	POKYNY
C0910	Nedostupné podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven	Jde o celkovou částku nedostupných podřízených účtů vzájemných pojišťoven a zajišťoven na úrovni skupiny.
C0920	Nedostupné prioritní akcie	Jde o celkovou částku nedostupných prioritních akcií na úrovni skupiny.
C0930	Nedostupné podřízené závazky	Jde o celkovou částku nedostupných podřízených závazků na úrovni skupiny.
C0940	Částka, která se rovná hodnotě nedostupných čistých odložených daňových pohledávek	Jde o celkovou výši částky rovnající se hodnotě nedostupných čistých odložených daňových pohledávek na úrovni skupiny.
C0950	Nedostupné emisní ážio související s prioritními akciemi	Jde o celkovou částku nedostupného emisního ážia souvisejícího s prioritními akciemi na úrovni skupiny.
C0951	Nedostupný kapitál v rekongiliační rezervě	Jedná se o celkový nedostupný kapitál v souvislosti s kapitálem v rámci rekongiliační rezervy na úrovni skupiny.
C0962	Nedostupný kapitál celkem	Celková výše nedostupného kapitálu zjištěná po posouzení dostupnosti na úrovni skupiny; celková výše nedostupného kapitálu se v souladu s čl. 222 odst. 4 směrnice 2009/138/ES vypočítá podle jednotlivých podniků tak, že se sečte kapitál uvedený v čl. 222 odst. 2 směrnice 2009/138/ES (tj. disponibilní bonusový fond a veškerý upsaný, ale nesplacený kapitál) a v článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (např. doplňkový kapitál, prioritní akcie, podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven, podřízené závazky a hodnota čistých odložených daňových pohledávek).

	POLOŽKA	POKyny
C0960	Celkový nedostupný kapitál k odpočtu	<p>Jedná se o celkovou částku nedostupného kapitálu k odpočtu z kapitálu skupiny.</p> <p>Celková výše nedostupného kapitálu se v souladu s čl. 222 odst. 4 směrnice 2009/138/ES vypočítá podle jednotlivých podniků tak, že se sečte kapitál uvedený v čl. 222 odst. 2 směrnice 2009/138/ES (tj. disponibilní bonusový fond a veškerý upsaný, ale nesplacený kapitál) a v článku 330 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 (např. doplňkový kapitál, prioritní akcie, podřízené účty vzájemných pojišťoven a zajišťoven, podřízené závazky a hodnota čistých odložených daňových pohledávek).</p> <p>Část tohoto kapitálu, která přesahuje podíl přidruženého podniku na skupinovém SCR, nelze považovat za dostupnou ke krytí skupinového SCR.</p> <p>Jestliže celková výše tohoto kapitálu v C0842 nepřesahuje podíl přidruženého podniku na skupinovém SCR, není tento odpočet v C0850 součástí výpočtu.</p>
C0861	Menšinové podíly	Jde o celkovou výši menšinových podílů na úrovni skupiny
C0860	Menšinové podíly k odpočtu z kapitálu skupiny	Jde o celkovou výši menšinových podílů k odpočtu na úrovni skupiny

S.25.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají standardní vzorec

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu SR.25.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.25.01 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Má-li subjekt při vykazování na úrovni celého podniku MAP nebo RFF (s výjimkou těch, které spadají do působnosti článku 304 směrnice 2009/138/ES), vykazovaný fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (nSCR) na úrovni modulu rizika a vykazovaná schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty se vypočítají takto:

- pokud podnik uplatňuje plnou úpravu v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, nSCR se vypočítá, jako kdyby žádná ztráta diverzifikace neexistovala, a schopnost absorbovat ztráty (LAC) se vypočítá jako součet hodnot LAC u všech RFF/MAP a zbývajících částí,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni podmodulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítá se hodnota nSCR metodou přímé sumace na úrovni podmodulu a hodnota LAC jako součet hodnot LAC u všech RFF/MAP a zbývajících částí,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni modulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítá se hodnota nSCR metodou přímé sumace na úrovni modulu a hodnota LAC jako součet hodnot LAC u všech RFF/MAP a zbývajících částí.

Úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu se přidělí (C0050) k relevantním modulům rizika (tj. tržnímu riziku, riziku selhání protistrany, životnímu upisovacímu riziku, zdravotnímu upisovacímu riziku a neživotnímu upisovacímu riziku). Částka, která se přidělí ke každému relevantnímu modulu rizika, se vypočte takto:

$$\text{Výpočet } q \text{ faktoru} = \frac{\text{úprava}}{\text{BSCR}' - \text{nSCR}_{int}}$$

kde

—	<i>úprava</i>	=	úprava vypočítaná jednou ze tří metod uvedených výše
—	BSCR'	=	základní solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný na základě informací uvedených v této šabloně (C0040/R0100)
—	<i>nSCR_{int}</i>	=	nSCR u rizika nehmotných aktiv na základě informací uvedených v této šabloně (C0040/R0070)

- tento „q faktor“ se vynásobí hodnotou nSCR u každého relevantního modulu rizika (tj. tržního rizika, rizika selhání protistrany, životního upisovacího rizika, zdravotního upisovacího rizika a neživotního upisovacího rizika).

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) informace až po R0460 jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- b) pokud se používá kombinace metod, informace až po R0460 se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	<p>Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 směrnice Solventnost II v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7</p> <p>2 – Pravidelný výkaz</p>
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	<p>Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou</p> <p>2 – Zbývající část</p>
Z0030	Číslo fondu/portfolia	<p>V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.</p>
R0010–R0050/ C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek	<p>Částka čistého kapitálového požadavku pro každý modul rizika vypočtená pomocí standardního vzorce.</p> <p>Rozdíl mezi čistým a hrubým solventnostním kapitálovým požadavkem představuje zohlednění budoucích nezaručených podílů na zisku v souladu s článkem 205 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty v souladu s článkem 304 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Tyto buňky nezahrnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace.</p>
R0010–R0050/ C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek	<p>Částka hrubého kapitálového požadavku pro každý modul rizika vypočtená pomocí standardního vzorce.</p> <p>Rozdíl mezi čistým a hrubým solventnostním kapitálovým požadavkem představuje zohlednění budoucích nezaručených podílů na zisku v souladu s článkem 206 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty v souladu s článkem 304 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Tyto buňky nezahrnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0010–R0050/ C0050	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	Část úpravy přidělená každému modulu rizika podle postupu popsaného v obecných poznámkách. Tato částka je kladná.
R0060/C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek – diverzifikace	Částka diverzifikačních efektů mezi základními solventnostními kapitálovými požadavky čistých modulů rizika, včetně diverzifikace v rámci každého modulu rizika, v důsledku uplatnění korelační matice ve smyslu přílohy IV směrnice 2009/138/ES. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0060/C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – diverzifikace	Částka diverzifikačních efektů mezi základními solventnostními kapitálovými požadavky hrubých modulů rizika, včetně diverzifikace v rámci každého modulu rizika, v důsledku uplatnění korelační matice ve smyslu přílohy IV směrnice 2009/138/ES. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0070/C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nehmotných aktiv	Částka kapitálového požadavku, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty, u rizika nehmotných aktiv vypočtená pomocí standardního vzorce.
R0070/C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nehmotných aktiv	Budoucí nezaručené podíly na zisku v souladu s článkem 205 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u rizika nehmotných aktiv jsou podle standardního vzorce nulové, proto se položka R0070/C0040 rovná R0070/C0030.
R0100/C0030	Čistý solventnostní kapitálový požadavek – základní solventnostní kapitálový požadavek	Částka základních kapitálových požadavků po zohlednění budoucích nezaručených podílů na zisku podle článku 206 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtená pomocí standardního vzorce. Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty podle článku 304 směrnice 2009/138/ES. Tato buňka nezahrnuje přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace. Tato částka se vypočítá jako souhrn čistých kapitálových požadavků pro každý modul rizika v rámci standardního vzorce, včetně úpravy o diverzifikační efekt v rámci standardního vzorce.

	POLOŽKA	POKYNY
R0100/C0040	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek – základní solventnostní kapitálový požadavek	<p>Částka základních kapitálových požadavků před zohledněním budoucích nezaručených podílů na zisku podle článku 205 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtená pomocí standardního vzorce.</p> <p>Tato částka v příslušných případech plně zohledňuje diverzifikační efekty v souladu s článkem 304 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Tato buňka nezahrnuje přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu. Tyto údaje představují SCR tak, jako kdyby nedošlo ke ztrátě diverzifikace.</p> <p>Tato částka se vypočítá jako součet hrubých kapitálových požadavků pro každý modul rizika v rámci standardního vzorce, včetně úpravy o diverzifikační efekt v rámci standardního vzorce.</p>
Výpočet solventnostního kapitálového požadavku		
R0120/C0100	Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	<p>Úprava, která má opravit odchylku při výpočtu SCR vzniklou v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni modulu rizika.</p> <p>Tato částka je kladná.</p>
R0130/C0100	Operační riziko	Částka kapitálového požadavku pro modul operačního rizika vypočtená pomocí standardního vzorce.
R0140/C0100	Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	<p>Částka úpravy o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty vypočtená podle standardního vzorce.</p> <p>Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.</p> <p>Na úrovni RFF/MAP a na úrovni subjektu, kde neexistují žádné RFF (jiné než RFF uvedené v článku 304 směrnice 2009/138/ES) ani MAP, je to maximální hodnota z intervalu od 0 do částky odpovídající minimální hodnotě z intervalu vymezeného částkou technických rezerv bez rizikové přírážky ve vztahu k budoucím nezaručeným podílům na zisku očištěnou o zajištění a rozdílem mezi hrubým a čistým základním solventnostním kapitálovým požadavkem.</p> <p>Pokud existují RFF (jiné než RFF uvedené v článku 304 směrnice 2009/138/ES) nebo MAP, vypočítá se tato částka jako součet schopností technických rezerv každého RFF/MAP a zbývající části absorbovat ztráty, a to s tím, že čisté budoucí nezaručené podíly na zisku představují horní mez.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0150/C0100	Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	Částka úpravy o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty vypočtená pomocí standardního vzorce. Tato částka je záporná.
R0160/C0100	Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	Částka kapitálového požadavku vypočtená v souladu s pravidly uvedenými v článku 17 směrnice 2003/41/ES pro účelově vázané fondy související s důchodovým pojištěním provozovaným v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES, na kterou se vztahují přechodná opatření. Tato položka se vykazuje pouze během přechodného období.
R0200/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek vypočtený na základě čl. 336 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, bez navýšení kapitálového požadavku	Částka solventnostního kapitálového požadavku před jakýmkoli navýšením kapitálového požadavku vypočtená v souladu s čl. 336 písm. a), tj. na základě konsolidovaných údajů podle čl. 335 odst. 1 písmen a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně údajů kontrolovaných subjektů kolektivního investování a investic v podobě fondů.
R0210/C0100	Již stanovené navýšení kapitálového požadavku	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0211/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.
R0212/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.
R0213/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.
R0214/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.

	POLOŽKA	POKyny
R0220/C0100	Konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	Částka solventnostního kapitálového požadavku pro podniky podléhající metodě 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES. Zahrnuje všechny složky konsolidovaného skupinového SCR; SCR vypočtený na základě konsolidovaných údajů (R0200), včetně navýšení kapitálového požadavku (R0210) a včetně kapitálových požadavků podniků z jiných finančních odvětví (R0500), kapitálového požadavku pro nekontrolované účasti (R0540), kapitálového požadavku pro zbývající podniky (R0550) a kapitálových požadavků pro subjekty kolektivního investování nebo investice v podobě fondů (R0555).
	<i>Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku</i>	
R0400/C0100	Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání	Částka kapitálového požadavku na podmodul akciového rizika založený na trvání.
R0410/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	Částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část, pokud má skupina účelově vázaný fond.
R0420/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechny účelově vázané fondy, pokud má skupina účelově vázané fondy (jiné než fondy související s činností provozovanou v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES (přechodné opatření))
R0430/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechna portfolia s vyrovnávací úpravou.
R0440/C0100	Diverzifikační efekty v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy pro účely článku 304	V příslušných případech částka úpravy o diverzifikační efekt mezi účelově vázanými fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES a zbývající částí.
R0450/C0100	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Plný přepočít 2 – Zjednodušení na úrovni podmodulu rizika 3 – Zjednodušení na úrovni modulu rizika 4 – Žádná úprava Pokud skupina nemá žádné účelově vázané fondy (nebo má pouze účelově vázané fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES), zvolí se čtvrtá možnost.

	POLOŽKA	POKYNY
R0460/C0100	Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka technických rezerv bez rizikové přírážky ve vztahu k budoucím nezaručeným podílům na zisku očištěná o zajištění.
R0470/C0100	Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	Částka minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku v souladu s článkem 230 směrnice 2009/138/ES.
R0500/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky)	Částka kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví. R0500 se má rovnat součtu R0510, R0520 a R0530. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podnik, na který se vztahují nepojistné kapitálové požadavky, např. banku, a jedná se o kapitálový požadavek vypočítaný v souladu s příslušnými požadavky.
R0510/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – úvěrové instituce, investiční podniky a finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP	Částka kapitálového požadavku pro úvěrové instituce, investiční podniky a finanční instituce. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podniky, které jsou úvěrovými institucemi, investičními podniky, finančními institucemi, správci alternativních investičních fondů, správcovskými společnostmi SKIPCP a vztahují se na ně kapitálové požadavky vypočítané v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly.
R0520/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění	Částka kapitálového požadavku pro instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podniky, které jsou institucemi zaměstnaneckého penzijního pojištění a vztahují se na ně nepojistné kapitálové požadavky vypočítané v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly.
R0530/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – kapitálový požadavek pro neregulované podniky vykonávající finanční činnosti	Částka kapitálového požadavku pro neregulované podniky vykonávající finanční činnosti. Tato částka představuje fiktivní solventnostní požadavek, který se vypočítává v případě, že se uplatní příslušná odvětvová pravidla. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podniky, které jsou neregulovanými subjekty vykonávajícími finanční činnosti.

	POLOŽKA	POKYNY
R0540/C0100	Kapitálový požadavek pro nekontrolované účasti	Částka poměrného podílu solventnostního kapitálového požadavku přidružených pojišťoven a zajišťoven a pojišťovacích holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností, které nejsou dceřinými společnostmi, v souladu s čl. 336 odst. 1 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny a v případě subjektů, které nejsou dceřinými společnostmi, odpovídá kapitálovému požadavku vypočítanému v souladu se směrnicí Solventnost II.
R0550/C0100	Kapitálový požadavek pro zbývající podniky	Částka určená v souladu s čl. 336 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0555/C0100	Kapitálový požadavek pro subjekty kolektivního investování nebo investice v podobě fondů	Částka určená v souladu s čl. 336 odst. 1 písm. e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0560/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat	Částka solventnostního kapitálového požadavku pro podniky, které jsou zahrnuty prostřednictvím metody 2 ve smyslu článku 233 směrnice 2009/138/ES, pokud se používá kombinace metod.
R0570/C0100	Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku pro všechny podniky bez ohledu na použitou metodu. Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek se má rovnat součtu R0220 a R0560. V případě, že je minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (R0470) vyšší než konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (R0220), očekává se, že se celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek rovná součtu R0470 a R0560.

S.25.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Obecné poznámky:

Tato příloha obsahuje doplňující pokyny k šablonám uvedeným v příloze I tohoto nařízení. První sloupec následující tabulky určuje vykazované položky odkazem na sloupce a řádky šablony v příloze I.

Tato příloha se týká počátečních a ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývajících částí.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

Účelem této šablony je shromáždit údaje na agregované úrovni a ukázat přínosy diverzifikace mezi jednotlivými moduly rizika. Není-li stanoveno jinak, všechny hodnoty by měly být vykazovány před daňovými účinky.

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) informace až po R0470 (S.25.05.04.02) jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- b) pokud se používá kombinace metod, informace až po R0470 (S.25.05.04.02) se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES.

Šablona SR.25.05 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Částečný interní model:

Ve všech řádcích sloupce C0010 se uvádí částka kapitálového požadavku pro jednotlivé složky bez ohledu na metodu výpočtu (standardní vzorec nebo částečný interní model) po úpravách o schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, pokud jsou zahrnuty do výpočtu složek.

U složek „schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty“ se v případě, že jsou vykazovány samostatně, jedná o částku schopnosti absorbovat ztráty (tyto částky by měly být vykázány jako záporné hodnoty).

U složek vypočtených pomocí standardního vzorce představuje tato buňka hrubý fiktivní solventnostní kapitálový požadavek. U složek vypočtených pomocí částečného interního modelu se jedná o hodnotu zohledňující budoucí opatření vedení, která jsou zahrnuta do výpočtu, nikoli však ta, která jsou modelována jako samostatná složka.

Tyto částky v příslušných případech plně zohledňují diverzifikační efekty podle článku 304 směrnice 2009/138/ES.

V příslušných případech tyto buňky nezahrnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu.

Šablona SR.25.05 se vyazuje podle účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající části za každou skupinu, u které je uplatňován částečný interní model. Týká se to i podniků, u kterých se částečný interní model uplatňuje na některý celý účelově vázaný fond a/nebo portfolio s vyrovnávací úpravou, zatímco na ostatní účelově vázané fondy a/nebo portfolia s vyrovnávací úpravou je uplatňován standardní vzorec. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

V případě skupin, u kterých je uplatňován částečný interní model a u kterých se použije úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP: má-li subjekt při vykazování na úrovni celého podniku MAP nebo RFF (s výjimkou těch, které spadají do působnosti článku 304 směrnice 2009/138/ES), vykazovaný fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (nSCR) na úrovni modulu rizika a vykazovaná schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty se vypočítají takto:

- pokud podnik uplatňuje plnou úpravu v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu: fiktivní solventnostní kapitálový požadavek se vypočítá, jako kdyby žádný účelově vázaný fond neexistoval, a schopnost absorbovat ztráty se vypočítá jako součet schopností absorbovat ztráty u všech účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou a zbývající části,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni podmodulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni podmodulu,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni modulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni modulu.

Úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu se přidělí (C0050) k relevantním modulům rizika (tj. tržnímu riziku, riziku selhání protistrany, životnímu upisovacímu riziku, zdravotnímu upisovacímu riziku a neživotnímu upisovacímu riziku) (při výpočtu podle standardního vzorce). Částka, která se přidělí ke každému relevantnímu modulu rizika, se vypočte takto:

- Výpočet q faktoru = $\frac{\text{úprava}}{BSCR' - nSCR_{int}}$, kde
 - *úprava* = úprava vypočítaná jednou ze tří metod uvedených výše
 - *BSCR'* = základní solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný na základě informací uvedených v této šabloně
 - *nSCR_{int}* = nSCR u rizika nehmotných aktiv na základě informací uvedených v této šabloně
- Tento „q faktor“ se vynásobí hodnotou nSCR u každého relevantního modulu rizika (tj. tržního rizika, rizika selhání protistrany, životního upisovacího rizika, zdravotního upisovacího rizika a neživotního upisovacího rizika).

Úplný interní model:

Šablonu SR.25.05 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část za každou skupinu, u které je uplatňován úplný interní model. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách. Pokud se položka Z0020 = 2, uveďte „0“.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0020	Diverzifikace celkem	Částka diverzifikačních efektů mezi moduly rizika. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0010/R0030	Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků před zdaněním. Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0030.
C0010/R0040	Diverzifikované riziko po zdanění celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků po zdanění. Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0040.
C0010/R0070	Tržní a úvěrové riziko celkem	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0070.
C0010/R0080	Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0080.
C0010/R0190	Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0190.
C0010/R0200	Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0200.
C0010/R0270	Celkové podnikatelské riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0270.
C0010/R0280	Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0280.
C0010/R0310	Celkové čisté neživotní upisovací riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0310.
C0010/R0320	Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0320.
C0010/R0400	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0400.
C0010/R0410	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0410.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0480	Celkové operační riziko	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0480.
C0010/R0490	Celkové operační riziko – diverzifikované	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0490.
C0010/R0500	Ostatní rizika	Stejný údaj jako v šabloně S.26.08.04, poli C0010/R0500.
C0050/R0020–R0530	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	V příslušných případech část úpravy přidělená každému modulu a podmodulu rizika postupem, který je popsán v obecných poznámkách. Tato částka je kladná. Týká se pouze částečných interních modelů.
C0060/R0020–R0530	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Uveďte, zda jsou do výpočtu zahrnuta budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv absorbovat ztráty. Použijte následující možnosti: 1 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv absorbovat ztráty 2 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty 3 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty 4 – Žádná budoucí opatření vedení se nezohledňují.
C0070/R0020–R0530	Modelovaná částka	U každé složky se v této buňce uvádí částka vypočtená podle částečného interního modelu. Týká se pouze částečných interních modelů.
R0110/C0100	Nediverzifikované složky celkem	Souhrn všech složek.
R0060/C0100	Diverzifikace	Celková částka diverzifikace mezi složkami vykázanými v C0030. Tato částka nezahrnuje diverzifikační efekty v rámci každé jednotlivé složky, neboť ty by měly být začleněny do hodnot vykazovaných ve sloupci C0030. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0120/C0100	Úprava v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	V příslušných případech úprava, která má opravit odchylku při výpočtu SCR vzniklou v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni modulu rizika. Týká se pouze částečných interních modelů.

	POLOŽKA	POKYNY
R0160/C0100	Kapitálový požadavek pro činnosti provozované v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES	Částka kapitálového požadavku vypočtená v souladu s pravidly uvedenými v článku 17 směrnice 2003/41/ES pro účelově vázané fondy související s důchodovým pojištěním provozovaným v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES, na kterou se vztahují přechodná opatření. Tato položka se vykazuje pouze během přechodného období.
R0200/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek vypočtený na základě čl. 336 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, bez navýšení kapitálového požadavku	Částka solventnostního kapitálového požadavku před jakýmkoli navýšením kapitálového požadavku vypočtená v souladu s čl. 336 písm. a), tj. na základě konsolidovaných údajů podle čl. 335 odst. 1 písmen a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, včetně údajů kontrolovaných subjektů kolektivního investování a investic v podobě fondů.
R0210/C0100	Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	Částka navýšení kapitálového požadavku, která byla stanovena k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi tímto datem a předložením údajů orgánu dohledu.
R0211/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ a	Částka navýšení kapitálového požadavku typu a) v souladu s čl. 37 odst. 1 směrnice 2009/138/ES (2014/51/EU) stanoveného k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.
R0212/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ b	Částka navýšení kapitálového požadavku typu b) v souladu s čl. 37 odst. 1 směrnice 2009/138/ES (2014/51/EU) stanoveného k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.
R0213/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ c	Částka navýšení kapitálového požadavku typu c) v souladu s čl. 37 odst. 1 směrnice 2009/138/ES (2014/51/EU) stanoveného k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.
R0214/C0100	z toho již stanovené navýšení kapitálového požadavku – čl. 37 odst. 1 typ d	Částka navýšení kapitálového požadavku typu d) v souladu s čl. 37 odst. 1 směrnice 2009/138/ES (2014/51/EU) stanoveného k referenčnímu datu vykazování. Nezahrnuje navýšení kapitálového požadavku stanovená mezi uvedeným datem a předložením údajů orgánu dohledu ani navýšení stanovená po předložení údajů.

	POLOŽKA	POKYNY
R0220/C0100	Konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	Celkový kapitálový požadavek včetně navýšení kapitálového požadavku pro podniky, u kterých se uplatňuje metoda 1 ve smyslu článku 230 směrnice 2009/138/ES. Zahrnuje všechny složky konsolidovaného solventnostního kapitálového požadavku včetně kapitálových požadavků podniků z jiných finančních odvětví, kapitálového požadavku pro nekontrolované účasti, kapitálového požadavku pro zbývající podniky a kapitálového požadavku pro subjekty kolektivního investování nebo investice v podobě fondů.

Další informace o solventnostním kapitálovém požadavku

R0300/C0100	Částka/odhad celkové schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty	Částka/odhad celkové úpravy o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty, včetně části začleněné do složek a části vykázané jako jediná složka. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0310/C0100	Částka/odhad schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	Částka/odhad celkové úpravy o odložené daňové povinnosti, včetně části začleněné do složek a části vykázané jako jediná složka. Tato částka se vykáže jako záporná hodnota.
R0400/C0100	Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založený na trvání	Částka kapitálového požadavku na podmodul akciového rizika založený na trvání. Týká se pouze částečných interních modelů.
R0410/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	Částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část, pokud má podnik účelově vázaný fond.
R0420/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechny účelově vázané fondy, pokud má podnik účelově vázané fondy (jiné než fondy související s činností provozovanou v souladu s článkem 4 směrnice 2003/41/ES (přechodné opatření))
R0430/C0100	Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia s vyrovnávací úpravou	Souhrnná částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro všechna portfolia s vyrovnávací úpravou. Vykazuje-li se výpočet solventnostního kapitálového požadavku na úrovni účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou, tuto položku není nutné vykazovat.
R0440/C0100	Diverzifikační efekty v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy pro účely článku 304	V příslušných případech částka úpravy o diverzifikační efekt mezi účelově vázanými fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES a zbývající částí. Odpovídá rozdílu mezi souhrnem fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro jednotlivé účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou/zbývající část a solventnostním kapitálovým požadavkem vykázaným v R0200/C0100.

	POLOŽKA	POKYNY
R0450/C0100	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	Metoda použitá k výpočtu úpravy v důsledku agregace fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Plný přepočten 2 – Zjednodušení na úrovni podmodulu rizika 3 – Zjednodušení na úrovni modulu rizika 4 – Žádná úprava Pokud podnik nemá žádné účelově vázané fondy (nebo má pouze účelově vázané fondy podle článku 304 směrnice 2009/138/ES), zvolí se čtvrtá možnost. Týká se pouze částečných interních modelů.
R0460/C0100	Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	Částka technických rezerv bez rizikové přírážky ve vztahu k budoucím nezaručeným podílům na zisku očištěná o zajištění.
R0470/C0100	Minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek	Částka minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku v souladu s článkem 230 směrnice 2009/138/ES. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny.
R0500/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky)	Částka kapitálového požadavku pro jiná finanční odvětví. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podnik, na který se vztahují nepojistné kapitálové požadavky, např. banku, a jedná se o kapitálový požadavek vypočítaný v souladu s příslušnými požadavky.
R0510/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – úvěrové instituce, investiční podniky a finanční instituce, správci alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP	Částka kapitálového požadavku pro úvěrové instituce, investiční podniky a finanční instituce. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podniky, které jsou úvěrovými institucemi, investičními podniky, finančními institucemi, správci alternativních investičních fondů, správcovskými společnostmi SKIPCP a vztahují se na ně kapitálové požadavky vypočítané v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly.
R0520/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění	Částka kapitálového požadavku pro instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podniky, které jsou institucemi zaměstnaneckého penzijního pojištění a vztahují se na ně nepojistné kapitálové požadavky vypočítané v souladu s příslušnými odvětvovými pravidly.

	POLOŽKA	POKYNY
R0530/C0100	Kapitálový požadavek pro jiná finanční odvětví (nepojistné kapitálové požadavky) – neregulované podniky vykonávající finanční činnosti	Částka kapitálového požadavku pro neregulované podniky vykonávající finanční činnosti. Tato částka představuje fiktivní solventnostní požadavek, který se vypočítává v případě, že se uplatní příslušná odvětvová pravidla. Tato položka se použije pouze při vykazování na úrovni skupiny, pokud skupina zahrnuje podniky, které jsou neregulovanými subjekty vykonávajícími finanční činnosti.
R0540/C0100	Kapitálový požadavek pro nekontrolované účasti	Částka poměrného podílu solventnostního kapitálového požadavku přidružených pojišťoven a zajišťoven a pojišťovacích holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností, které nejsou dceřinými společnostmi.
R0550/C0100	Kapitálový požadavek pro zbývající podniky	Částka určená v souladu s čl. 336 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0555/C0100	Kapitálový požadavek pro subjekty kolektivního investování nebo investice v podobě fondů.	Částka určená v souladu s čl. 336 odst. 1 písm. e) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0560/C0100	Solventnostní kapitálový požadavek pro podniky zahrnuté pomocí metody odpočtu agregovaných dat	Částka solventnostního kapitálového požadavku pro podniky, které jsou zahrnuty prostřednictvím metody 2 ve smyslu článku 233 směrnice 2009/138/ES, pokud se používá kombinace metod.
R0570/C0100	Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek	Celková částka solventnostního kapitálového požadavku pro všechny podniky bez ohledu na použitou metodu. Celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek se má rovnat součtu R0220 a R0560. V případě, že je minimální konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (R0470) vyšší než konsolidovaný skupinový solventnostní kapitálový požadavek (R0220), očekává se, že se celkový skupinový solventnostní kapitálový požadavek rovná součtu R0470 a R0560.

S.26.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – tržní riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu S.26.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona S.26.01 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- b) pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- c) tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.

	POLOŽKA	POKYNY
R0012/C0010	Zjednodušení u rizika kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	<p>Použijí se tyto možnosti:</p> <p>1 – Zjednodušení pro účely článku 104</p> <p>2 – Zjednodušení pro účely článku 105a</p> <p>9 – Zjednodušení nepoužita</p> <p>Možnosti 1 a 2 lze použít současně.</p> <p>Pokud R0012/C0010 = 1, vyplní se u R0410 pouze C0060 a C0080.</p>
R0014/C0010	Zjednodušení u koncentrace tržních rizik – použitá zjednodušení	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Zjednodušení pro účely článku 105a</p> <p>9 – Zjednodušení nepoužita</p>
R0020/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – úrokové riziko	<p>Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna nebo zajišťovna v působnosti dohledu nad skupinou použila zjednodušení k výpočtu úrokového rizika. Použijí se tyto možnosti:</p> <p>1 – Zjednodušení použita</p> <p>2 – Zjednodušení nepoužita</p> <p>Pokud R0020/C0010 = 1, vyplní se u R0100–R0120 pouze C0060 a C0080.</p>
R0030/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů	<p>Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna nebo zajišťovna v působnosti dohledu nad skupinou použila zjednodušení k výpočtu rizika kreditního rozpětí ve vztahu k dluhopisům a úvěrům. Použijí se tyto možnosti:</p> <p>1 – Zjednodušení použita</p> <p>2 – Zjednodušení nepoužita</p>
R0040/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko tržní koncentrace	<p>Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna nebo zajišťovna v působnosti dohledu nad skupinou použila zjednodušení k výpočtu rizika tržní koncentrace. Použijí se tyto možnosti:</p> <p>1 – Zjednodušení použita</p> <p>2 – Zjednodušení nepoužita</p>

	POLOŽKA	POKYNY
Úrokové riziko		
R0100/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k úrokovému riziku, tj. po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k úrokovému riziku vypočtený pomocí zjednodušených výpočtů pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou.
R0100/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k úrokovému riziku, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k úrokovému riziku vypočtený pomocí zjednodušených výpočtů pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou.
R0110–R0120/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o celkovou hodnotu aktiv citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o celkovou hodnotu závazků citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0110–R0120/ C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud $R0020/C0010 = 1$, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru vypočtený za využití zjednodušení.
R0110–R0120/ C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0110–R0120/ C0080	Absolutní hodnota po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – úrokové riziko – šok způsobený výkyvem úrokové míry směrem dolů/nahoru	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud $R0020/C0010 = 1$, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku výkyvu úrokové míry směrem dolů/nahoru vypočtený za využití zjednodušení.
<i>Akciové riziko</i>		
R0200/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku, tj. po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0200/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0210/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0210/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1 po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1 po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u akcií typu 1) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0210/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko týkající se akcií typu 1 po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0210/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u akcií typu 1, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R0221, R0230, R0231, R0240/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 1). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0221, R0230, R0231, R0240/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 1	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 1) po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0250/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u akcií typu 2. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko u akcií typu 2. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u akcií typu 2 po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u akcií typu 2) po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u akcií typu 2) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0250/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u akcií typu 2) po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0250/C0080	Absolutní hodnota po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u akcií typu 2, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0261, R0270, R0271, R0280/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 2). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0261, R0270, R0271, R0280/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie typu 2	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko (u každého druhu akcií typu 2) po akciovém šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0020, R0293-R0295/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0040, R0293-R0295/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností) po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0291/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností) po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0291/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilých infrastrukturních společností	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u jednotlivých druhů akcií způsobilých infrastrukturních společností, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0292/C0020, R0296–R0298/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0040, R0296–R0298/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na akciové riziko u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností) po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0292/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o čistý kapitálový požadavek k akciovému riziku (u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností) po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0292/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na akciové riziko (u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností) po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0292/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – akciové riziko – akcie způsobilé infrastruktury jiné než akcie společností	Jde o hrubý kapitálový požadavek k akciovému riziku u jednotlivých druhů akcií způsobilé infrastruktury jiných než akcie společností, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
Nemovitostní riziko		
R0300/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na nemovitostní riziko. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – nemovitostní riziko	Jde o hodnotu závazků citlivých na nemovitostní riziko. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na nemovitostní riziko po nemovitostním šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKyny
R0300/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku, po nemovitostním šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – nemovitostní riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0300/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – nemovitostní riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku, po nemovitostním šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – nemovitostní riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k nemovitostnímu riziku, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
	<i>Riziko kreditního rozpětí</i>	
R0400/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0400/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0410/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0410/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, představuje tato položka čistý solventnostní kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí – úvěry a dluhopisy vypočtený za využití zjednodušení.
R0410/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, představuje tato položka hrubý solventnostní kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí – úvěry a dluhopisy vypočtený za využití zjednodušení.
R0412/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKyny
R0412/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do infrastrukturních společností, po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, tato položka se nevykazuje.
R0412/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztrátu) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0412/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (jiné než investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných dluhopisů a úvěrů než u těch, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury a do způsobilých infrastrukturních společností, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, tato položka se nevykazuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0413/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, tato položka se nevykazuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0413/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0413/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilé infrastruktury)	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilé infrastruktury jinými než do infrastrukturních společností, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, tato položka se nevykazuje.
R0414/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o počáteční absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o počáteční absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0414/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o absolutní hodnotu závazků, které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, tato položka se nevykazuje.
R0414/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0414/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – dluhopisy a úvěry (investice do způsobilých infrastrukturních společností)	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, které jsou investicemi do způsobilých infrastrukturních společností, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0412, R0413 a R0414 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0410. Pokud R0012/C0010 = 1 a/nebo 2, tato položka se nevykazuje.
R0420/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u úvěrových derivátů, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0430–R0440/ C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na šok ve směru dolů/nahoru v souvislosti s rizikem kreditního rozpětí u úvěrových derivátů. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na šok ve směru dolů/nahoru v souvislosti s rizikem kreditního rozpětí u úvěrových derivátů. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na šok ve směru dolů/nahoru v souvislosti s rizikem kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na šok ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o čistý kapitálový požadavek k šoku ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R0430–R0440/ C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na šok ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430–R0440/ C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – úvěrové deriváty – šok ve směru dolů/nahoru u úvěrových derivátů	Jde o hrubý kapitálový požadavek k šoku ve směru dolů/nahoru pro riziko kreditního rozpětí u úvěrových derivátů, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0450/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0450/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0450/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0450/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u sekuritizovaných pozic, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R0461/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0461/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0461/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0461/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0461/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.

	POLOŽKA	POKYNY
R0461/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0461/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – nadřazená STS sekuritizace	<p>Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u nadřazených sekuritizovaných pozic STS, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0462/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS.</p> <p>Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0462/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0462/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0462/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0462/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
R0462/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0462/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – podřazená STS sekuritizace	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u podřazených sekuritizovaných pozic STS, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
R0480/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0480/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0480/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0480/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po šoku a po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0480/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0480/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic po šoku, ale před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0480/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – resekuritizace	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u resekuritizovaných pozic, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R0481/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0481/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0481/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0481/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0481/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0481/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0481/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – jiná sekuritizace	<p>Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u jiných sekuritizovaných pozic, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0482/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1.</p> <p>Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>

	POLOŽKA	POKyny
R0482/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0482/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po šoku.</p> <p>Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0482/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0482/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p>
R0482/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	<p>Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1 po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.</p> <p>Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0482/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – přechodná sekuritizace typu 1	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u přechodných sekuritizovaných pozic typu 1, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
R0483/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po šoku a po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKyny
R0483/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
R0483/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS po šoku, ale před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0483/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko kreditního rozpětí – sekuritizované pozice – zaručená STS sekuritizace	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku kreditního rozpětí u zaručených sekuritizovaných pozic STS, tj. před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato hodnota se vykazuje, pouze pokud lze rozdělení mezi R0461 a R0483 odvodit z metody použité pro výpočet. Pokud toto rozdělení není možné, vyplní se pouze R0450.
Riziko koncentrace		
R0500/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – koncentrace tržního rizika	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na koncentrace tržního rizika. Pokud se u kaptivní pojišťovny či zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou R0040/C0010 = 1, představuje tato položka absolutní hodnotu aktiv citlivých na koncentrace tržního rizika po zohlednění zjednodušení povolených v případě kaptivních pojišťoven či zajišťoven. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – koncentrace tržního rizika	Jde o čistý kapitálový požadavek ke koncentracím tržního rizika po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty agregovaný pro každou expozici vůči jediné protistraně. Pokud se u kaptivní pojišťovny či zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek ke koncentracím tržního rizika vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu.

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – koncentrace tržního rizika	Jde o hrubý kapitálový požadavek ke koncentracím tržního rizika agregovaný pro každou expozici vůči jediné protistraně, tj. před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
<i>Měnové riziko</i>		
R0600/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko	Jde o součet následujících prvků u různých měn: <ul style="list-style-type: none"> — kapitálového požadavku (včetně požadavku po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k nárůstu hodnoty cizí měny vůči místní měně, — kapitálového požadavku (včetně požadavku po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k poklesu hodnoty cizí měny vůči místní měně.
R0600/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – měnové riziko	Jde o součet následujících prvků u různých měn: <ul style="list-style-type: none"> — kapitálového požadavku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k nárůstu hodnoty cizí měny vůči místní měně, — kapitálového požadavku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k poklesu hodnoty cizí měny vůči místní měně.
R0610–R0620/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o celkovou hodnotu aktiv citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o celkovou hodnotu závazků citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0610–R0620/ C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/ C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku nárůstu/poklesu hodnoty měny po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. V R0610 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z nárůstu nejsilnější, a v R0620 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z poklesu nejsilnější.
R0610–R0620/ C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nárůstu/poklesu hodnoty měny po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0610–R0620/ C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek (bez schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – měnové riziko – nárůst/pokles hodnoty cizí měny	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nárůstu/poklesu hodnoty měny, tj. bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. V R0610 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z nárůstu nejsilnější, a v R0620 se vykazují pouze měny, u nichž je šok z poklesu nejsilnější.
<i>Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika</i>		
R0700/C0060	Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu tržního rizika v důsledku agregace čistých kapitálových požadavků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.

	POLOŽKA	POKYNY
R0700/C0080	Diverzifikace v rámci modulu tržního rizika – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu tržního rizika v důsledku agregace hrubých kapitálových požadavků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
<i>Celkový solventnostní kapitálový požadavek k tržnímu riziku</i>		
R0800/C0060	Celkové tržní riziko – čistý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek ke všem tržním rizikům po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty vypočítaný za použití standardního vzorce.
R0800/C0080	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k tržnímu riziku	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek ke všem tržním rizikům bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty vypočítaný za použití standardního vzorce.
<i>Měna použitá jako reference pro výpočet měnového rizika</i>		
R0810/C0090	Měna použitá jako reference pro výpočet měnového rizika	Uveďte písmenný kód měny, která se používá jako reference pro výpočet měnového rizika, podle ISO 4217.

S.26.02 – Solventnostní kapitálový požadavek – riziko selhání protistrany

Obecné poznámky

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu SR.26.02 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.26.02 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice Solventnost II, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;

- b) pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- c) tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	<p>Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7</p> <p>2 – Pravidelný výkaz</p>
Z0020	Účelově vázaný fond/ portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	<p>Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou</p> <p>2 – Zbývající část</p>
Z0030	Číslo fondu/portfolia	<p>V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.</p>
R0010/C0010	Zjednodušení	<p>Uvádí se, zda podnik použil zjednodušení pro výpočet rizika selhání protistrany. Použijí se tyto možnosti:</p> <p>3 – Zjednodušení – ujednání o poolu pro účely článku 109</p> <p>4 – Zjednodušení – seskupení expozic vůči jediné protistraně pro účely článku 110</p> <p>5 – Zjednodušení – ztrátovost ze selhání u zajištění pro účely článku 112a</p> <p>6 – Zjednodušení – expozice typu 1 pro účely článku 112b</p> <p>7 – Zjednodušení – účinek snižování rizik u zajištění pro účely článku 111</p> <p>9 – Zjednodušení nepoužita</p> <p>Možnosti 3 až 7 lze použít současně.</p> <p>Pokud R0010/C0010 = 4 nebo 6, u expozic typu 1 se u R0100 vyplní pouze R0100/C0080.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0100/C0080	Expozice typu 1 – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o hrubý kapitálový požadavek (před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty) k riziku selhání protistrany vyplývajícímu ze všech expozic typu 1. Pokud R0010/C0010 = 4 nebo 6, představuje tato položka hrubý solventnostní kapitálový požadavek s použitím zjednodušení.
R0110–R0200/C0020	Název expozice vůči jediné protistraně	Uveďte název deseti největších expozic vůči jediné protistraně.
R0110–R0200/C0030	Kód expozice vůči jediné protistraně	Identifikační kód využívající identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, tato položka se nevyplňuje.
R0110–R0200/C0040	Typ kódu expozice vůči jediné protistraně	Identifikace kódu uvedeného v položce „Kód expozice vůči jediné protistraně“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – LEI 9 – Žádný
R0110–R0200/C0050	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – ztrátovost ze selhání	Hodnota ztrátovosti ze selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
R0110–R0200/C0060	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
R0300/C0080	Expozice typu 2 – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o hrubý kapitálový požadavek (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k riziku selhání protistrany vyplývajícímu ze všech expozic typu 2 podle definice pro účely směrnice Solventnost II.
R0310/C0050	Expozice typu 2 – pohledávky vůči zprostředkovatelům splatné déle než 3 měsíce – ztrátovost ze selhání	Jde o hodnotu ztrátovosti ze selhání u rizika selhání protistrany u typu 2 vyplývajícího z pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než tři měsíce.
R0320/C0050	Expozice typu 2 – všechny expozice typu 2 kromě pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než 3 měsíce – ztrátovost ze selhání	Jde o hodnotu ztrátovosti ze selhání u rizika selhání protistrany vyplývajícího ze všech expozic typu 2 kromě pohledávek vůči zprostředkovatelům splatných déle než tři měsíce.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0080	Diverzifikace v rámci modulu rizika selhání protistrany – hrubý solventnostní kapitálový požadavek	Jde o částku hrubých diverzifikačních efektů povolených při agregaci kapitálových požadavků k riziku selhání protistrany u expozičních typů 1 a typu 2.
R0400/C0070	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k riziku selhání protistrany	Jde o celkovou částku čistého kapitálového požadavku (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k riziku selhání protistrany.
R0400/C0080	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k riziku selhání protistrany	Jde o celkovou částku hrubého kapitálového požadavku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) k riziku selhání protistrany.
<i>Další údaje o hypotékách</i>		
R0500/C0090	Ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů typu 2	Částka celkových ztrát vyplývajících z hypotečních úvěrů klasifikovaných jako expozice typu 2 podle čl. 191 odst. 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0510/C0090	Celkové ztráty plynoucí z hypotečních úvěrů	Částka celkových ztrát vyplývajících z hypotečních úvěrů podle čl. 191 odst. 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

S.26.03 – Solventnostní kapitálové požadavky – životní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu SR.26.03 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.26.03 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Všechny hodnoty se vykazují očištěné o zajištění a o jiné techniky snižování rizik.

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- b) pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- c) tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.

	POLOŽKA	POKYNY
R0010/C0010	Použitá zjednodušení – riziko úmrtnosti	<p>Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika úmrtnosti. Použijí se tyto možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none">1 – Zjednodušení použita2 – Zjednodušení nepoužita <p>Pokud R0010/C0010 = 1, vyplní se u R0100 pouze C0060 a C0080.</p>
R0020/C0010	Použitá zjednodušení – riziko dlouhověkosti	<p>Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika dlouhověkosti. Použijí se tyto možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none">1 – Zjednodušení použita2 – Zjednodušení nepoužita <p>Pokud R0020/C0010 = 1, vyplní se u R0200 pouze C0060 a C0080.</p>
R0030/C0010	Použitá zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	<p>Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti. Použijí se tyto možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none">1 – Zjednodušení použita2 – Zjednodušení nepoužita <p>Pokud R0030/C0010 = 1, vyplní se u R0300 pouze C0060 a C0080.</p>
R0040/C0010	Použitá zjednodušení – riziko storen v životním pojištění	<p>Uvádí se, zda podnik v rámci skupiny pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku použil zjednodušení k výpočtu rizika storen. Použijí se tyto možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none">1 – Zjednodušení pro účely článku 952 – Zjednodušení pro účely článku 95a9 – Zjednodušení nepoužita <p>Možnosti 1 a 2 lze použít současně.</p> <p>Pokud R0040/C0010 = 1, vyplní se u R0400 až R0420 pouze C0060 a C0080.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0050/C0010	Použitá zjednodušení – riziko nákladů v životním pojištění	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika nákladů v životním pojištění. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0050/C0010 = 1, vyplní se u R0500 pouze C0060 a C0080.
R0060/C0010	Použitá zjednodušení – životní katastrofické riziko	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu životního katastrofického rizika. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0060/C0010 = 1, vyplní se u R0700 pouze C0060 a C0080.
Životní upisovací riziko		
R0100/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko úmrtnosti před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0100/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti po šoku (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0100/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko úmrtnosti po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti. (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0200/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko dlouhověkosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhověkosti před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko dlouhověkosti	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko dlouhověkosti před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKyny
R0200/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko dlouhodobosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhodobosti po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhodobosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhodobosti po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhodobosti	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti po šoku (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0200/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhodobosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhodobosti po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhodobosti	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0300/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec: zvýšení měř invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti, které se používají při výpočtu technických rezerv s cílem zohlednit údaje o invaliditě, pracovní neschopnosti a nemocnosti pro období následujících dvanácti měsíců a pro všechny měsíce po uplynutí následujících dvanácti měsíců a snížení měř uzdravení z invalidity, pracovní neschopnosti a nemocnosti, které se používají při výpočtu technických rezerv na období následujících dvanácti měsíců a na všechny další roky). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0300/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0300/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0300/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0300/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0300/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti vypočtený za použití zjednodušení.
R0400/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k riziku storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku storen vypočtený za použití zjednodušení.
R0400/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k riziku storen (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku storen vypočtený za použití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0410/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.
R0410/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého zvýšení míry storen po šoku (trvalé zvýšení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko vyšší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého snížení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.
R0420/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko nižší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nižší míry storen, jak se používá k výpočtu rizika (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1 a/nebo 2, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen.

	POLOŽKA	POKYNY
R0430/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku hromadných storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0430/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen – riziko hromadných storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku hromadných storen po šoku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů v životním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko nákladů v životním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů v životním pojištění po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec: zvýšení nákladů, které se zohledňují při výpočtu technických rezerv, o 10 % a zvýšení míry inflace nákladů (vyjádřené v procentech), která se používá pro výpočet technických rezerv, o jeden procentní bod). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0500/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů zahrnující úpravu o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0050 = 1, představuje tato buňka čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů v životním pojištění vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu.
R0500/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz popis uvedený v definici k buňce R0500/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů v životním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato buňka hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů v životním pojištění vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu.
R0600/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko revize před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec: procentuální zvýšení důchodových dávek, které se zohledňují při výpočtu technických rezerv). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko revize po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz definice v buňce R0600/C0040). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku revize po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0600/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize	Jde o absolutní hodnotu závazků (bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku revize, po šoku (tj. šoku, jak jej předepisuje standardní vzorec, viz definice v buňce R0600/C0040), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku revize (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).

	POLOŽKA	POKYNY
R0700/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na životní katastrofické riziko před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na životní katastrofické riziko před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na životní katastrofické riziko po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na životní katastrofické riziko po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – životní katastrofické riziko	Jde o čistý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.
R0700/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – životní katastrofické riziko	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na životní katastrofické riziko po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0700/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – životní katastrofické riziko	Jde o hrubý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k životnímu katastrofickému riziku vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.

	POLOŽKA	POKYNY
R0800/C0060	Diverzifikace v rámci modulu životního upisovacího rizika – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu životního upisovacího rizika v důsledku agregace čistých kapitálových požadavků (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0800/C0080	Diverzifikace v rámci v modulu životního upisovacího rizika – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu životního upisovacího rizika v důsledku agregace hrubých kapitálových požadavků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0900/C0060	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0900/C0080	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
<i>Další údaje o riziku revize</i>		
R1000/C0090	Parametry specifické pro pojišťovnu nebo zajišťovnu – faktory uplatněné pro šok rizika revize	Šok revize – parametr specifický pro skupinu vypočtený skupinou a schválený orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.

S.26.04 – Solventnostní kapitálový požadavek – zdravotní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu SR.26.04 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.26.04 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Všechny hodnoty se vykazují očištěné o zajištění a o jiné techniky snižování rizik.

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0010/C0010	Použitá zjednodušení – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika úmrtnosti ve zdravotním pojištění. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0010/C0010 = 1, vyplní se u R0100 pouze C0060 a C0080.

	POLOŽKA	POKYNY
R0020/C0010	Použitá zjednodušení – riziko dlouhodobosti ve zdravotním pojištění	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika dlouhodobosti ve zdravotním pojištění. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0020/C0010 = 1, vyplní se u R0200 pouze C0060 a C0080.
R0030/C0010	Použitá zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladů na zdravotní péči. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0030/C0010 = 1, vyplní se pouze C0060/R0310 a C0080/R0310.
R0040/C0010	Použitá zjednodušení – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0040/C0010 = 1, vyplní se u R0340 pouze C0060 a C0080.
R0050/C0010	Použitá zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika storen. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 102 2 – Zjednodušení pro účely článku 102 a 9 – Zjednodušení nepoužita Možnosti 1 a 2 lze použít současně. Pokud R0050/C0010 = 1, vyplní se u R0400 až R0420 pouze C0060 a C0080.

	POLOŽKA	POKYNY
R0051/C0010	Zjednodušení – riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health	Uvádí se, zda podnik v rámci skupiny pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku použil zjednodušení k výpočtu rizika storen. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 96a 9 – Zjednodušení nepoužita
R0060/C0010	Použitá zjednodušení – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Uvádí se, zda podnik v působnosti dohledu nad skupinou použil zjednodušení k výpočtu rizika nákladů ve zdravotním pojištění. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0060/C0010 = 1, vyplní se u R0500 pouze C0060 a C0080.
	Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	
R0100/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0100/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé zvýšení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.
R0200/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění po šoku (tj. trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku dlouhověkosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0200/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko dlouhodobosti ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko dlouhodobosti ve zdravotním pojištění po šoku (trvalé snížení úmrtnosti). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0200/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko dlouhodobosti ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0020/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku dlouhodobosti ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušení.
R0300/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0300/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
R0310/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči vypočtený za použití zjednodušení.
R0310/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči vypočtený za použití zjednodušení.
R0320/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.

	POLOŽKA	POKyny
R0320/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku zvýšení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0320/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči, po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0320/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči v důsledku snížení úhrad na zdravotní péči po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.

	POLOŽKA	POKYNY
R0330/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči, po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek. Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0330/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – náklady na zdravotní péči – zvýšení úhrad na zdravotní péči	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – nákladům na zdravotní péči – snížení úhrad na zdravotní péči (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0030/C0010 = 1, tento řádek se nevyplňuje.
R0340/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0340/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrany příjmu po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu vypočtený za použití zjednodušení.
R0340/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu, po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0340/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochrana příjmu	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0040/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění – ochraně příjmu vypočtený za použití zjednodušení.
R0400/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health.	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0400/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0410/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0410/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko vyšší míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko vyšší míry storen po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu. Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health.
R0410/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty), které jsou podkladem pro riziko trvalého zvýšení míry storen, po šoku (tj. trvalé zvýšení míry storen), jak se používá k výpočtu rizika. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0410/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko vyšší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku trvalého zvýšení míry storen (bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému zvýšení míry storen vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0420/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0420/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko trvalého snížení míry storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (tj. trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku trvalého snížení míry storen po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen ve zdravotním pojištění SLT Health vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0420/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko trvalého snížení míry storen po šoku (trvalé snížení míry storen). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0420/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko nižší míry storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku trvalého snížení míry storen (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0050/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k trvalému snížení míry storen ve zdravotním pojištění SLT Health vypočtený za použití zjednodušeného výpočtu pro míru storen ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0430/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko hromadných storen před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztrátu.
R0430/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko storen ve zdravotním pojištění – riziko hromadných storen	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko hromadných storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0430/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen	Jde o hrubý kapitálový požadavek (bez schopnosti technických rezerv absorbovat ztrátu) k riziku storen ve zdravotním pojištění SLT Health – riziko hromadných storen podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko nákladů před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko nákladů ve zdravotním pojištění po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů ve zdravotním pojištění po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka čistý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.
R0500/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko nákladů po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0500/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko nákladů ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění (bez zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty). Pokud R0060/C0010 = 1, představuje tato položka hrubý kapitálový požadavek k riziku nákladů ve zdravotním pojištění vypočtený za použití zjednodušených výpočtů.
R0600/C0020	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0600/C0030	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0040	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0050	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0060	Absolutní hodnoty po šoku – čistý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o čistý kapitálový požadavek k riziku revize ve zdravotním pojištění po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0600/C0070	Absolutní hodnoty po šoku – závazky (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o absolutní hodnotu závazků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) citlivých na riziko revize ve zdravotním pojištění po šoku (tj. jak jej předepisuje standardní vzorec – procentní zvýšení roční částky splatné za důchody, které jsou vystaveny riziku revize). Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0600/C0080	Absolutní hodnoty po šoku – hrubý solventnostní kapitálový požadavek – riziko revize ve zdravotním pojištění	Jde o hrubý kapitálový požadavek k riziku revize ve zdravotním pojištění (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
R0700/C0060	Diverzifikace v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v důsledku agregace čistých kapitálových požadavků (po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.

	POLOŽKA	POKYNY
R0700/C0080	Diverzifikace v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v důsledku agregace hrubých kapitálových požadavků (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty) jednotlivých podmodulů rizika. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0800/C0060	Čisté solventnostní kapitálové požadavky – upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k upisovacímu riziku ve zdravotním pojištění SLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po úpravě o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
R0800/C0080	Hrubé solventnostní kapitálové požadavky – upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k upisovacímu riziku ve zdravotním pojištění SLT Health před úpravou o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty.
<i>Další údaje o riziku revize</i>		
R0900/C0090	Šok rizika revize – parametry specifické pro pojišťovnu nebo zajišťovnu	Šok rizika revize – parametr specifický pro skupinu vypočtený skupinou a schválený orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
<i>Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health</i>		
R1000–R1030/C0100	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro skupinu pro riziko pojistného u každého druhu pojištění a jeho proporcionálního zajištění, vypočtenou skupinou a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R1000–R1030/C0110	USP – směrodatná odchylka – hrubá/čistá	Uvádí se, zda byla směrodatná odchylka v rámci specifických parametrů uplatněna v hrubé nebo čisté podobě. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Specifické parametry hrubé 2 – Specifické parametry čisté
R1000–R1030/C0120	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP – korekční faktor pro neproporcionální zajištění	Jde o korekční faktor specifický pro skupinu pro neproporcionální zajištění u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, který skupinám umožňuje zohlednit účinek snižování rizik vyvolaný zajištěním proti nadměrným ztrátám u konkrétních rizik, vypočtený skupinou a schválený nebo předepsaný orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato buňka zůstane prázdná.

	POLOŽKA	POKYNY
R1000–R1030/ C0130	Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv – USP	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro skupinu pro riziko technických rezerv u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění, vypočtenou skupinou a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R1000–R1030/ C0140	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika pojistného: Vprem	Míra objemu rizika pojistného u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění.
R1000–R1030/ C0150	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika technických rezerv: Vres	Míra objemu rizika technických rezerv u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění.
R1000–R1030/ C0160	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – geografická diverzifikace	Jde o geografickou diverzifikaci, která se má použít pro míru objemu rizika pojistného a technických rezerv u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění. Jestliže není vypočítán koeficient geografické diverzifikace, uvádí se v této položce standardní hodnota 1.
R1000–R1030/ C0170	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – V	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health, uvedená v oddílech 4 a 12 kapitole V hlavě I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a jeho proporcionálního zajištění.
R1040/C0170	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – V	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv rovnající se součtu měr objemu pojistného a technických rezerv u všech druhů pojištění.
R1050/C0100	Kombinovaná směrodatná odchylka	Jde o kombinovanou směrodatnou odchylku pro riziko pojistného a technických rezerv pro všechny segmenty.
R1100/C0180	Solventnostní kapitálový požadavek – riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health	Jde o celkový kapitálový požadavek k podmodulu rizika pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health podle oddílů 4 a 12 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R1200/C0190	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavě I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajištěných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

	POLOŽKA	POKYNY
R1200/C0200	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R1200/C0210	Absolutní hodnoty po šoku – aktiva – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R1200/C0220	Absolutní hodnoty po šoku – závazky – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R1200/C0230	Absolutní hodnoty po šoku – solventnostní kapitálový požadavek – riziko storen	Jde o kapitálový požadavek k riziku storen ve zdravotním pojištění NSLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R1300/C0240	Diverzifikace v rámci upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health a riziku storen ve zdravotním pojištění NSLT Health. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R1400/C0240	Celkový solventnostní kapitálový požadavek k upisovacímu riziku ve zdravotním pojištění NSLT Health	Jde o celkový kapitálový požadavek k podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
Zdravotní katastrofické riziko		
R1500/C0250	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – podmodul rizika hromadných úrazů	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika hromadných úrazů vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1500/C0260	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – podmodul rizika hromadných úrazů	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika hromadných úrazů vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.

	POLOŽKA	POKYNY
R1510/C0250	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko koncentrace úrazů	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika koncentrace úrazů vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1510/C0260	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko koncentrace úrazů	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika koncentrace úrazů vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1520/C0250	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko pandemie	Čistý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika pandemie vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1520/C0260	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku – riziko pandemie	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika pandemie vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1530/C0250	Diverzifikace v rámci zdravotního katastrofického rizika – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu zdravotního katastrofického rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku hromadných úrazů, riziku koncentrace úrazů a riziku pandemie vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1530/C0260	Diverzifikace v rámci zdravotního katastrofického rizika – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu zdravotního katastrofického rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku hromadných úrazů, riziku koncentrace úrazů a riziku pandemie vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1540/C0250	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku	Jde o celkový čistý kapitálový požadavek k podmodulu zdravotního katastrofického rizika (po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
R1540/C0260	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu katastrofickému riziku	Jde o celkový hrubý kapitálový požadavek k podmodulu zdravotního katastrofického rizika (před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty).
	<i>Celkové zdravotní upisovací riziko</i>	

	POLOŽKA	POKYNY
R1600/C0270	Diverzifikace v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika – čistá	Jde o diverzifikační efekt v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků pro podmodul zdravotního upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health, podmodul zdravotního upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health a podmodul zdravotního katastrofického rizika uvedený v oddíle 4 kapitole V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtený po zohlednění schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1600/C0280	Diverzifikace v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika – hrubá	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu zdravotního upisovacího rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění SLT Health, podmodulu upisovacího rizika ve zdravotním pojištění NSLT Health a podmodulu zdravotního katastrofického rizika podle oddílu 4 kapitoly V hlavy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 vypočtený před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty.
R1700/C0270	Celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový čistý solventnostní kapitálový požadavek k modulu zdravotního upisovacího rizika.
R1700/C0280	Celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k zdravotnímu upisovacímu riziku	Jde o celkový hrubý solventnostní kapitálový požadavek k modulu zdravotního upisovacího rizika.

S.26.05 – Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu SR.26.05 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.26.05 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Všechny hodnoty se vykazují očištěné o zajištění a o jiné techniky snižování rizik.

Hodnoty před šokem a po šoku se vyplní částkami aktiv a závazků, které jsou vůči tomuto šoku citlivé. U závazků se posouzení provede na úrovni nejpodrobnějšího dostupného rozčlenění – na úrovni smlouvy, nebo rizikově homogenní skupiny. To znamená, že pokud je smlouva/rizikově homogenní skupina citlivá na šok, částka závazků souvisejících s touto smlouvou/rizikově homogenní skupinou se vykáže jako částka citlivá na tento šok.

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- b) pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- c) tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající částí. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0010/C0010	Zjednodušení u kaptivních pojišťoven a zajišťoven – riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění	Uvádí se, zda kaptivní pojišťovna či zajišťovna v působnosti dohledu nad skupinou použila zjednodušení k výpočtu rizika pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Zjednodušení použita 2 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0010/C0010 = 1, vyplní se u R0100–R0230 pouze C0060, C0070 a C0090.
R0011/C0010	Použitá zjednodušení – riziko storen v neživotním pojištění	Uvádí se, zda podnik v rámci skupiny pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku použil zjednodušení k výpočtu neživotního upisovacího rizika. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 90a 9 – Zjednodušení nepoužita

	POLOŽKA	POKYNY
	<i>Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění</i>	
R0100–R0210/ C0020	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP – směrodatná odchylka	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro skupinu pro riziko pojistného u každého segmentu vypočtenou skupinou a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R0100–R0210/ C0030	USP – směrodatná odchylka – hrubá/čistá	Uvádí se, zda byla směrodatná odchylka v rámci specifických parametrů uplatněna v hrubé nebo čisté podobě. Použije se jedna z těchto možností: 1 – Specifické parametry hrubé 2 – Specifické parametry čisté
R0100–R0210/ C0040	Směrodatná odchylka pro riziko pojistného – USP – korekční faktor pro neproporcionální zajištění	Jde o korekční faktor specifický pro skupinu pro neproporcionální zajištění u každého segmentu, umožňující skupinám zohlednit účinek snižování rizik vyvolaný zajištěním proti nadměrným ztrátám u konkrétních rizik, vypočtený skupinou a schválený nebo předepsaný orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R0100–R0210/ C0050	Směrodatná odchylka pro riziko technických rezerv – USP	Jde o směrodatnou odchylku specifickou pro skupinu pro riziko technických rezerv u každého segmentu vypočtenou skupinou a schválenou nebo předepsanou orgánem dohledu. Pokud se žádný parametr specifický pro skupinu nepoužívá, tato položka se nevykazuje.
R0100–R0210/ C0060	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika pojistného: Vprem	Míra objemu rizika pojistného u každého druhu pojištění definovaného v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0100–R0210/ C0070	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – míra objemu rizika technických rezerv: Vres	Míra objemu rizika technických rezerv u každého segmentu, která se rovná nejlepšímu odhadu rezerv na nevyřízené pojistné události u daného segmentu po odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0100–R0210/ C0080	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – geografická diverzifikace	Geografická diverzifikace použitá pro míru objemu u každého segmentu. Jestliže není vypočítán koeficient geografické diverzifikace, uvádí se v této položce standardní hodnota 1.
R0100–R0210/ C0090	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv – V	Míra objemu rizika pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění u každého segmentu. Pokud R0010/C0010 = 1, představuje tato položka kapitálový požadavek k riziku pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění pro konkrétní segment vypočtený za použití zjednodušení.

	POLOŽKA	POKYNY
R0220/C0090	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv	Celková míra objemu rizika pojistného a technických rezerv rovnající se součtu měř objemu pojistného a technických rezerv u všech segmentů.
R0230/C0020	Kombinovaná směrodatná odchylka	Jde o kombinovanou směrodatnou odchylku pro riziko pojistného a technických rezerv pro všechny segmenty.
R0300/C0100	Celkový solventnostní kapitálový požadavek k riziku pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění	Jde o celkový solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu rizika pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění.
<i>Riziko storen v neživotním pojištění</i>		
R0400/C0110	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – aktiva – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen v neživotním pojištění před šokem. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0400/C0120	Počáteční absolutní hodnoty před šokem – závazky – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen v neživotním pojištění před šokem. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0400/C0130	Počáteční absolutní hodnoty po šoku – aktiva – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu aktiv citlivých na riziko storen v neživotním pojištění po šoku. Do této buňky se nezahrnují částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0400/C0140	Počáteční absolutní hodnoty po šoku – závazky – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o absolutní hodnotu závazků citlivých na riziko storen v neživotním pojištění po šoku. Částka technických rezerv se očistí o částky vymahatelné ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
R0400/C0150	Solventnostní kapitálový požadavek – neživotní upisovací riziko – riziko storen	Jde o kapitálový požadavek k upisovacímu riziku storen v neživotním pojištění.
<i>Neživotní katastrofické riziko</i>		

	POLOŽKA	POKYNY
R0500/C0160	Solventnostní kapitálový požadavek k neživotnímu katastrofickému riziku	Jde o celkový kapitálový požadavek k neživotnímu katastrofickému riziku.
<i>Celkové neživotní upisovací riziko</i>		
R0600/C0160	Diverzifikace v rámci modulu neživotního upisovacího rizika	Jde o diverzifikační efekt v rámci podmodulu neživotního upisovacího rizika v důsledku agregace kapitálových požadavků k riziku pojistného a technických rezerv, katastrofickému riziku a riziku storen. Pokud diverzifikace snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se jako záporná hodnota.
R0700/C0160	Celkový kapitálový požadavek k neživotnímu upisovacímu riziku	Jde o solventnostní kapitálový požadavek k podmodulu neživotního upisovacího rizika.

S.26.06 – Solventnostní kapitálový požadavek – operační riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu SR.26.06 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.26.06 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	<p>Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7</p> <p>2 – Pravidelný výkaz</p>
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	<p>Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou</p> <p>2 – Zbývající část</p>
Z0030	Číslo fondu/portfolia	<p>V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.</p>
R0100/C0020	Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění (bez rizikové přírážky) (jiného než vázaného na hodnotu investičního fondu nebo na index)	<p>Jde o technické rezervy na závazky z životního pojištění, kromě smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu. Pro tyto účely technické rezervy nezahrnují rizikovou přírážku a uvádí se bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0110/C0020	Hrubá hodnota technických rezerv životního pojištění vázaného na hodnotu investičního fondu (bez rizikové přírážky)	<p>Jde o technické rezervy na závazky z životního pojištění, kde investiční riziko nesou pojistníci. Pro tyto účely technické rezervy nezahrnují rizikovou přírážku a uvádí se bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0120/C0020	Hrubá hodnota technických rezerv neživotního pojištění (bez rizikové přírážky)	<p>Jde o technické rezervy na závazky z neživotního pojištění. Pro tyto účely technické rezervy nezahrnují rizikovou přírážku a uvádí se bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.</p>
R0130/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na technických rezervách	<p>Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na technických rezervách.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
R0200/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za předcházejících 12 měsíců) (jiném než vázaném na hodnotu investičního fondu nebo na index)	Pojistné zasloužené během předcházejících 12 měsíců v souvislosti se závazky z životního pojištění, kromě smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, bez odečtení zajistného.
R0210/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)	Pojistné zasloužené během předcházejících 12 měsíců v souvislosti se závazky z životního pojištění, kde investiční riziko nesou pojistníci, bez odečtení zajistného.
R0220/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za předcházejících 12 měsíců)	Pojistné zasloužené během předcházejících 12 měsíců v souvislosti se závazky z neživotního pojištění, bez odečtení zajistného.
R0230/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům) (jiném než vázaném na hodnotu investičního fondu nebo na index)	Pojistné zasloužené během 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům v souvislosti se závazky z životního pojištění, kromě smluv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu, bez odečtení zajistného.
R0240/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v životním pojištění vázaném na hodnotu investičního fondu (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)	Pojistné zasloužené během 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům v souvislosti se závazky z životního pojištění, kde investiční riziko nesou pojistníci, bez odečtení zajistného.
R0250/C0020	Hrubá hodnota zaslouženého pojistného v neživotním pojištění (za 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům)	Pojistné zasloužené během 12 měsíců předcházejících předešlým 12 měsícům v souvislosti se závazky z neživotního pojištění, bez odečtení zajistného.
R0260/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na zaslouženém pojistném	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku založený na zaslouženém pojistném.
R0300/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku před omezením	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku před omezovací úpravou.
R0310/C0020	Omezení založené na základním solventnostním kapitálovém požadavku	Jde o výsledek uplatnění procentuálního omezení na základní kapitálový požadavek.

	POLOŽKA	POKYNY
R0320/C0020	Kapitálový požadavek k operačnímu riziku po omezení	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku po omezovací úpravě.
R0330/C0020	Náklady vzniklé v souvislosti s pojištěním vázaným na hodnotu investičního fondu (za předcházejících 12 měsíců)	Jde o objem nákladů vzniklých v předcházejících 12 měsících v souvislosti s životním pojištěním, kde investiční riziko nesou pojistníci.
R0340/C0020	Celkový kapitálový požadavek k operačnímu riziku	Jde o kapitálový požadavek k operačnímu riziku.

S.26.07 – Solventnostní kapitálový požadavek – zjednodušení

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Šablonu SR.26.07 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.26.07 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

	POLOŽKA	POKYNY
Z0010	Článek 112	Uveďte, zda byly vykazované údaje vyžádány podle čl. 112 odst. 7 v souvislosti s poskytnutím odhadu solventnostního kapitálového požadavku určeného podle standardního vzorce. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Výkaz podle čl. 112 odst. 7 2 – Pravidelný výkaz
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
Z0040	Měna úrokového rizika (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)	Uveďte písmenný kód měny emise podle ISO 4217. Každá měna se vykazuje na jiném řádku.
	<i>Tržní riziko (včetně kaptivních pojišťoven a zajišťoven)</i>	
R0010/C0010–C0070	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – tržní hodnota – stupeň úvěrové kvality	Tržní hodnota aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů v každém stupni úvěrové kvality, pokud je k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.
R0010/C0080	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – tržní hodnota – žádný rating není dostupný	Tržní hodnota aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, pokud není k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.
R0020/C0010–C0070	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – modifikovaná durace – stupeň úvěrové kvality	Modifikovaná durace v letech u aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů v každém stupni úvěrové kvality, pokud je k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.
R0020/C0080	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – modifikovaná durace – žádný rating není dostupný	Modifikovaná durace v letech u aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů a úvěrů, pokud není k dispozici úvěrové hodnocení vypracované určenou externí ratingovou agenturou.

	POLOŽKA	POKYNY
R0030/C0090	Riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) – nárůst technických rezerv u pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Jde o zvýšení technických rezerv snížených o rizikovou přírážku u smluv, v jejichž případě pojištníci nesou investiční riziko s vloženými opcemi a zárukami, které by vyplynulo z okamžitého snížení hodnoty aktiv podléhajících kapitálovému požadavku k riziku kreditního rozpětí u dluhopisů podle zjednodušeného výpočtu.
Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny)		
R0040/C0100	Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) – kapitálový požadavek – nárůst úrokové míry – měna	Kapitálový požadavek k riziku nárůstu časové struktury úrokových měr podle zjednodušeného výpočtu pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny pro každou vykazovanou měnu.
R0040/C0110	Úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) – kapitálový požadavek – pokles úrokové míry – měna	Kapitálový požadavek k riziku poklesu časové struktury úrokových měr podle zjednodušeného výpočtu pro kaptivní pojišťovny a zajišťovny pro každou vykazovanou měnu.
Životní upisovací riziko		
R0100/C0120	Riziko úmrtnosti – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 91 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku úmrtnosti.
R0100/C0160	Riziko úmrtnosti – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti během následujících 12 ($t + 1$) měsíců vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0100/C0180	Riziko úmrtnosti – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě smrti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0110/C0150	Riziko dlouhověkosti – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku dlouhověkosti.
R0110/C0160	Riziko dlouhověkosti – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv, kde pokles míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0110/C0190	Riziko dlouhověkosti – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat příjemcům zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv, kde pokles míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0120/C0120	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 93 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti.

	POLOŽKA	POKYNY
R0120/C0130	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – kapitál v riziku $t + 1$	Kapitál v riziku definovaný v R0120/C0120 po uplynutí 12 měsíců.
R0120/C0150	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti.
R0120/C0160	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0120/C0170	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – průměrná míra $t + 2$	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti během 12 měsíců po následujících 12 měsících ($t + 2$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0120/C0180	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0120/C0200	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti – míra ukončení	Očekávaná míra ukončení pojistných smluv během následujících 12 měsíců ($t + 1$) u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0130/C0140	Riziko storen (nárůst) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech kladných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 95 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0130/C0160	Riziko storen (nárůst) – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra storen pojistných smluv s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0130/C0190	Riziko storen (nárůst) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0140/C0140	Riziko storen (pokles) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech záporných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 95 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0140/C0160	Riziko storen (pokles) – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra storen pojistných smluv se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0140/C0190	Riziko storen (pokles) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0150/C0180	Riziko nákladů v životním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, peněžních toků zahrnutých do nejlepšího odhadu závazků z životního pojištění a zajištění.
R0150/C0210	Riziko nákladů v životním pojištění – platby	Uhrazené náklady související s životním pojištěním a zajištěním během posledních 12 měsíců.

	POLOŽKA	POKyny
R0150/C0220	Riziko nákladů v životním pojištění – průměrná míra inflace	Jde o váženou průměrnou míru inflace zahrnutou do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků, kde váha je založena na současné hodnotě nákladů zahrnutých do výpočtu nejlepšího odhadu pro obsluhu stávajících závazků z životního pojištění.
R0160/C0120	Životní katastrofické riziko – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 96 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
<i>Zdravotní upisovací riziko</i>		
R0200/C0120	Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 97 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku úmrtnosti ve zdravotním pojištění.
R0200/C0160	Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0200/C0180	Riziko úmrtnosti ve zdravotním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě smrti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0210/C0150	Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku dlouhověkosti ve zdravotním pojištění.
R0210/C0160	Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra úmrtnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv, kde pokles míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0210/C0180	Riziko dlouhověkosti ve zdravotním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat příjemcům zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv, kde pokles míry úmrtnosti vede ke zvýšení technických rezerv.
R0220/C0180	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (náklady na zdravotní péči) – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, peněžních toků zahrnutých do nejlepšího odhadu pojistných nebo zajištěných závazků z pojištění nákladů na zdravotní péči.
R0220/C0210	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (náklady na zdravotní péči) – platby	Uhrazené náklady související s pojištěním nebo zajištěním nákladů na zdravotní péči během posledních 12 měsíců.

	POLOŽKA	POKYNY
R0220/C0220	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (náklady na zdravotní péči) – průměrná míra inflace	Jde o váženou průměrnou míru inflace v oblasti úhrad zdravotní péče zahrnutou do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků, kde váha je založena na současné hodnotě plateb za zdravotní péči zahrnutých do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků.
R0230/C0120	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – kapitál v riziku	Součet kladného kapitálu v riziku ve smyslu článku 100 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 u všech závazků, které podléhají riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti (ochrana příjmu).
R0230/C0130	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – kapitál v riziku $t + 1$	Kapitál v riziku definovaný v R0230/C0120 po uplynutí 12 měsíců.
R0230/C0150	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – nejlepší odhad	Nejlepší odhad závazků podléhajících riziku invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti.
R0230/C0160	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – průměrná míra $t + 1$	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti během následujících 12 měsíců ($t + 1$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0230/C0170	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – průměrná míra $t + 2$	Průměrná míra invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti během 12 měsíců po následujících 12 měsících ($t + 2$) vážená pojistnou částkou u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0230/C0180	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, všech výplat v případě invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti zahrnutých do nejlepšího odhadu u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0230/C0200	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti ve zdravotním pojištění (ochrana příjmu) – míra ukončení	Očekávaná míra ukončení pojistných smluv během následujících 12 měsíců u smluv s kladným kapitálem v riziku.
R0240/C0140	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (nárůst) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech kladných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 102 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
R0240/C0160	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (nárůst) – průměrná míra t + 1	Průměrná míra storen pojistných smluv s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0240/C0190	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (nárůst) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy s kladným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0250/C0140	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (pokles) – zůstatek technických rezerv po odečtení odkupného	Součet všech záporných zůstatků technických rezerv po odečtení odkupného ve smyslu článku 102 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
R0250/C0160	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (pokles) – průměrná míra t + 1	Průměrná míra storen pojistných smluv se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0250/C0190	Riziko storen ve zdravotním pojištění SLT Health (pokles) – průměrná doba run-off	Jde o průměrnou dobu v letech, po kterou dobíhají pojistné smlouvy se záporným zůstatkem technických rezerv po odečtení odkupného.
R0260/C0180	Riziko nákladů ve zdravotním pojištění – modifikovaná durace	Modifikovaná durace, vyjádřená v letech, peněžních toků zahrnutých do nejlepšího odhadu závazků ze zdravotního pojištění a zajištění.
R0260/C0210	Riziko nákladů ve zdravotním pojištění – platby	Uhrazené náklady související se zdravotním pojištěním a zajištěním během posledních 12 měsíců.
R0260/C0220	Riziko nákladů ve zdravotním pojištění – průměrná míra inflace	Jde o váženou průměrnou míru inflace zahrnutou do výpočtu nejlepšího odhadu těchto závazků, která je vážena současnou hodnotou nákladů zahrnutých do výpočtu nejlepšího odhadu pro obsluhu stávajících závazků v oblasti zdravotního pojištění.
	Tržní riziko – koncentrace tržního rizika	
R0300/C0300	Podíl dluhového portfolia	Podíl dluhového portfolia, u něhož byl proveden zjednodušený výpočet solventnostního kapitálového požadavku. Vykazuje se pouze v případě, že je podnik osvobozen od předkládání šablony S.06.02
	Zjednodušení u rizika přírodních pohrom	

	POLOŽKA	POKYNY
R0400/C0330	Vichřice (bouře) – součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika vichřice (bouře).
R0410/C0330	Krupobití – součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika krupobití.
R0420/C0330	Zemětřesení – součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika zemětřesení.
R0430/C0330	Povodně – součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika povodní.
R0440/C0330	Sesuv nebo pokles půdy – součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika přírodních pohrom	Položka uvádí součet expozičních, které podléhají zjednodušení u rizika sesuvu nebo poklesu půdy.

S.26.08 – Solventnostní kapitálový požadavek – pro skupiny, které používají (částečný nebo úplný) interní model

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývající části.

Tato šablona se vyžaduje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

Účelem této šablony je shromáždit údaje na agregované úrovni a ukázat přínosy diverzifikace mezi jednotlivými moduly rizika. Některé položky se přejímají z jiných šablon, ale níže jsou vyznačeny. Z technického hlediska se nejedná o jejich duplikaci, protože jde v podstatě o stejné datové body. Vyplněním údajů v jedné šabloně se tudíž údaje automaticky zobrazí i v druhé.

Částečné interní modely:

Ve všech řádcích sloupce C0010 se uvádí částka kapitálového požadavku pro jednotlivé složky bez ohledu na metodu výpočtu (standardní vzorec nebo částečný interní model) po úpravách o schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty, pokud jsou zahrnuty do výpočtu složek.

U složek „schopnost technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty“ se v případě, že jsou vykazovány samostatně, jedná o částku schopnosti absorbovat ztráty (tyto částky by měly být vykazány jako záporné hodnoty).

U složek vypočtených pomocí standardního vzorce představuje tato buňka hrubý fiktivní solventnostní kapitálový požadavek. U složek vypočtených pomocí částečného interního modelu se jedná o hodnotu zohledňující budoucí opatření vedení, která jsou zahrnuta do výpočtu, nikoli však ta, která jsou modelována jako samostatná složka.

Tyto částky v příslušných případech plně zohledňují diverzifikační efekty podle článku 304 směrnice 2009/138/ES.

V příslušných případech tyto buňky nezahrnují přidělení úpravy v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu.

Šablona SR.26.08 se vyazuje podle účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou a zbývající části za každý podnik, u kterého je uplatňován interní model. V případě částečných interních modelů to platí i pro podniky, u kterých se částečný interní model uplatňuje na některý celý účelově vázaný fond a/nebo portfolio s vyrovnávací úpravou, zatímco na ostatní účelově vázané fondy a/nebo portfolia s vyrovnávací úpravou je uplatňován standardní vzorec. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona se použije v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

V případě podniků, u kterých je uplatňován částečný interní model a u kterých se použije úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP: má-li subjekt při vykazování na úrovni celého podniku MAP nebo RFF (s výjimkou těch, které spadají do působnosti článku 304 směrnice 2009/138/ES), vykazovaný fiktivní solventnostní kapitálový požadavek (nSCR) na úrovni modulu rizika a vykazovaná schopnost technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty se vypočítají takto:

- pokud podnik uplatňuje plnou úpravu v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu: fiktivní solventnostní kapitálový požadavek se vypočítá, jako kdyby žádný účelově vázaný fond neexistoval, a schopnost absorbovat ztráty se vypočítá jako součet schopností absorbovat ztráty u všech účelově vázaných fondů/portfolií s vyrovnávací úpravou a zbývající části,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni podmodulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni podmodulu,
- pokud podnik uplatňuje zjednodušení na úrovni modulu rizika za účelem agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu, vypočítají se fiktivní solventnostní kapitálový požadavek a schopnost absorbovat ztráty pomocí přímé sumační metody na úrovni modulu.

Úprava v důsledku agregace nSCR pro RFF/MAP na úrovni subjektu se přidělí (C0060) k relevantním modulům rizika (tj. tržnímu riziku, riziku selhání protistrany, životnímu upisovacímu riziku, zdravotnímu upisovacímu riziku a neživotnímu upisovacímu riziku) (při výpočtu podle standardního vzorce). Částka, která se přidělí ke každému relevantnímu modulu rizika, se vypočte takto:

— Výpočet q faktoru = $\frac{\text{úprava}}{BSCR' - nSCR_{int}}$, kde

— $úprava$ = úprava vypočítaná jednou ze tří metod uvedených výše

— $BSCR'$ = základní solventnostní kapitálový požadavek vypočítaný na základě informací uvedených v této šabloně

— $nSCR_{int}$ = $nSCR$ u rizika nehmotných aktiv na základě informací uvedených v této šabloně

— Tento „ q faktor“ se vynásobí hodnotou $nSCR$ u každého relevantního modulu rizika (tj. tržního rizika, rizika selhání protistrany, životního upisovacího rizika, zdravotního upisovacího rizika a neživotního upisovacího rizika).

Úplné interní modely:

Šablonu SR.26.08 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývající část za každý podnik, u kterého je uplatňován úplný interní model. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona by měla být vyplněna za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
Agregace		
Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách. Pokud se položka Z0020 = 2, uveďte „0“.
C0010/R0010	Samostatné riziko celkem	Součet diverzifikovaných kapitálových požadavků u jednotlivých modulů rizika. Diverzifikace mezi moduly rizika se nazahrnuje. S.26.09.04 C0020/R0020 + S.26.11.04 C0110/R0210 + S.26.12.01 C0070/R0220 + S.26.13.01 C0450/R2120 + S.26.13.01 C0150/R1210 + S.26.14.01 C0320/R0630 + S.26.15.01 C0220/R0070 + část vypočtená podle standardního vzorce u skupin, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0020	Diverzifikace celkem	Částka diverzifikačních efektů mezi moduly rizika. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0030	Diverzifikované riziko před zdaněním celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků před zdaněním.
C0010/R0040	Diverzifikované riziko po zdanění celkem	Výše diverzifikovaných kapitálových požadavků po zdanění.
C0010/R0050	Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	Částka úpravy o schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0010/R0060	Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	Částka úpravy o schopnost technických rezerv absorbovat ztráty. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0010/R0070	Tržní a úvěrové riziko celkem	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0010 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0080	Tržní a úvěrové riziko – diverzifikované	S.26.08.01 C0010/R0070 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k tržnímu a úvěrovému riziku algoritmem podniku.
C0010/R0090	Úrokové riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0060 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0100	Riziko volatility úrokové míry	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0070 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0110	Inflační riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0080 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0120	Akciové riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0110 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0130	Riziko volatility cen akcií	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0120 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0140	Nemovitostní riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0130 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0150	Měnové riziko	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0140 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0160	Riziko kreditního rozpětí	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0180 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0170	Riziko úvěrové události (migrace a selhání)	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0170 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0180	Celkové riziko úvěrové události (rozpětí, migrace a selhání)	Stejná hodnota jako v S.26.09.04 C0020/R0150 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0190	Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku	Solventnostní kapitálový požadavek přiřazený k riziku úvěrové události, které není zahrnuto v modulu tržního a úvěrového rizika.
C0010/R0200	Riziko úvěrové události nezahrnuté v tržním a úvěrovém riziku – diverzifikované	S.26.08.04 C0010/R0190 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus diverzifikace přiřazená k riziku úvěrové události, které není zahrnuto v modulu tržního a úvěrového rizika.
C0010/R0210	Bazické riziko u finančních nástrojů	Kapitálový požadavek přiřazený k bazickému riziku finančních nástrojů (riziko nedokonalého zajištění. Součet cenových rozdílů mezi aktivem a zajišťovacím nástrojem). Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0760.
C0010/R0220	Riziko derivátů	Kapitálový požadavek přiřazený k riziku derivátů (všechny deriváty nepoužívané pro účely zajištění). Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0770.
C0010/R0230	Účasti	Kapitálový požadavek přiřazený k účastem. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0720.
C0010/R0240	Riziko likvidity	Kapitálový požadavek přiřazený k riziku likvidity. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0730.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0250	Penzijní riziko	Kapitálový požadavek přiřazený k penzijnímu riziku. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0740.
C0010/R0260	Riziko koncentrace	Kapitálový požadavek přiřazený k riziku koncentrace. V případě podniků, které používají úplný interní model, se vykazuje pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu a uvedl to v C0140/R0750.
C0010/R0270	Celkové podnikatelské riziko	Kapitálový požadavek přiřazený k podnikatelskému riziku. Vykazuje se pouze v případě, že to podnik výslovně modeluje ve svém vlastním modulu.
C0010/R0280	Celkové podnikatelské riziko – diverzifikované	S.26.08.04 C0010/R0240 minus část celkové diverzifikace přiřazená k podnikatelskému riziku algoritmem podniku.
C0010/R0290	Celkové upisovací riziko	S.26.08.04 C0010/R0310 + S.26.08.04 C0010/R0400 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0300	Celkové upisovací riziko – diverzifikované	S.26.08.04 C0010/R0290 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k upisovacímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0310	Celkové čisté neživotní upisovací riziko	Součet S.26.08.04 C0010/R0360, R0370, R0380 + R0390 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0320	Celkové čisté neživotní upisovací riziko – diverzifikované	S.26.08.04 C0010/R0310 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k neživotnímu upisovacímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0330	Čisté riziko přírodních pohrom	S.26.13.04 C0430/R1690 + S.26.13.04 C0430/R1700 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0340	Riziko katastrof způsobených člověkem	S.26.13.04 C0430/R1710 + S.26.13.04 C0430/R1720 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0350	Hrubé riziko technických rezerv	Stejná hodnota jako v S.26.13.04 C0050/R0090 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0360	Hrubé riziko pojistného	Stejná hodnota jako S.26.13.04 C0080/R0540 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0370	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko	Součet S.26.08.04 C0010/R0420–R0480 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), nebo součet S.26.08.04 C0010/R0480–R0500 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0380	Celkové životní a zdravotní upisovací riziko – diverzifikované	S.26.08.04 C0010/R0400 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k životnímu a zdravotnímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0390	Riziko úmrtnosti	S.26.14.04 C0070/R0010 + S.26.14.04 C0070/R0310 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0400	Riziko dlouhověkosti	S.26.14.04 C0070/R0050 + S.26.14.04 C0070/R0360 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0410	Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	S.26.14.04 C0070/R0110 + S.26.14.04 C0070/R0410 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0420	Storna	S.26.14.04 C0070/R0160 + S.26.14.04 C0070/R0470 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0430	Riziko nákladů	S.26.14.04 C0070/R0240 + S.26.14.04 C0070/R0550 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0440	Riziko revize	S.26.14.04 C0070/R0260 + S.26.14.04 C0070/R0570 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0450	Katastrofické riziko	Stejná hodnota jako S.26.14.04 C0070/R0250 + S.26.14.04 C0070/R0560 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), nebo S.26.14.04 C0070/R0300 + S.26.14.04 C0070/R0600 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), v závislosti na struktuře modelu.
C0010/R0460	Trendové riziko	Stejná hodnota jako S.26.14.04 C0070/R0280 + S.26.14.04 C0070/R0580.
C0010/R0470	Úroňové riziko	Stejná hodnota jako S.26.14.04 C0070/R0290 + S.26.14.04 C0070/R0590.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0480	Celkové operační riziko	Stejná hodnota jako v S.26.15.04 C0220/R0070 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0010/R0490	Celkové operační riziko – diverzifikované	S.26.08.04 C0010/R0510 + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech), minus část celkové diverzifikace přiřazená k operačnímu riziku algoritmem podniku.
C0010/R0500	Ostatní rizika	Kapitálový požadavek nepřirazený k zde uvedeným kategoriím + část vypočtená podle standardního vzorce u podniků, které používají částečný interní model (v příslušných případech).
C0050/R0010–R0500	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy/portfolia s vyrovnávací úpravou	V příslušných případech část úpravy přidělená každému modulu rizika postupem, který je popsán v obecných poznámkách. Tato částka je kladná.
C0060/R0010–R0500	Zohlednění budoucích opatření vedení týkajících se technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti	Uvádí se, zda jsou do výpočtu zahrnuta budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv a/nebo odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty; použijí se tyto možnosti: 1 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv absorbovat ztráty 2 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty 3 – Ve složce jsou začleněna budoucí opatření vedení související se schopností technických rezerv a odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty 4 – Žádná budoucí opatření vedení se nezohledňují.
C0070/R0010–R0500	Modelovaná částka	U každé složky se v této buňce uvádí částka vypočtená podle částečného interního modelu.
C0080/R0510	Doplňková položka: Popis ostatních rizik	Popis toho, co je zahrnuto v kapitálovém požadavku C0010/R0530

Modelovaná specifická rizika – pokud se v C0140 uvádí „Nemodelovaná“, může být ve sloupcích na každém řádku uvedeno vícekrát „Modelovaná“.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0700-R0820/ C0140	Modelovaná výlučně ve svém vlastním modulu	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je odpověď „Modelovaná“, informace o tom, co je třeba vyplnit, jsou v tabulce na začátku protokolu. Pokud je odpověď „Nemodelovaná“, je třeba na každém řádku vyplnit C0150 až C0190 podle toho, kde je riziko zahrnuto. Pokud není zahrnuto, měly by všechny kódy na tomtéž řádku odkazovat na možnost „Nemodelovaná“.</p>
R0700–R0770/ C0150	Tržní a úvěrové	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Tržní a úvěrové riziko.</p>
R0700–R0770/ C0160	Neživotní	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Neživotní riziko.</p>
R0700–R0770/ C0170	Životní a zdravotní	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Životní a zdravotní riziko.</p>
R0700–R0770/ C0180	Operační	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v modulu Operační riziko.</p>
R0700–R0770/ C0190	Ostatní	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Modelovaná</p> <p>2 – Nemodelovaná</p> <p>Pokud je v C0140 odpověď „Modelovaná“, zde musí být uvedeno „Nemodelovaná“. V opačném případě by zde mělo být uvedeno „Modelovaná“, je-li riziko uvedené na každém řádku zahrnuto v jiném, zde neuvedeném modulu rizika.</p>

S.26.09 – Interní model: tržní a úvěrové riziko – u finančních nástrojů

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

Není-li uvedeno jinak, použijí se „hodnoty podle směrnice Solventnost II“, tj. v souladu se zásadami oceňování stanovenými ve směrnici 2009/138/ES, nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, technických normách vydaných podle směrnice Solventnost II a v pokynech.

Tato část požadavků na vykazování pokrývá tržní a úvěrové riziko vyplývající z úrovně nebo volatility tržních cen finančních nástrojů, které ovlivňují hodnotu aktiv a závazků podniku nebo skupiny. Úvěrové riziko zahrnuje tři obvyklé aspekty: „rozpětí“, „migraci“ a „selhání“.

Údaje zahrnují dopad na aktiva a závazky včetně případných dopadů na opce a záruky a na budoucí nezaručené podíly na zisku pro pojistníky („schopnost technických rezerv absorbovat ztráty“).

Údaje nezahrnují schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty.

Šablona má tři hlavní pilíře, kterými jsou:

1. „obecné informace“ o několika klíčových aspektech přístupu k modelování;
2. „samostatné kapitálové požadavky k tržnímu a úvěrovému riziku a doplňující údaje o rozdělení“;
3. „údaje o citlivosti a expozici“.

S.26.09.04.01: Obecné informace

Pokud jde o modely tržního a úvěrového rizika, jsou zde požadovány dvě informace ohledně přístupu k modelování a jeho rozsahu, které jsou důležité pro analýzu údajů, a to: zda model zahrnuje „účinky stárnutí“ a zda jsou v úvěrovém riziku zohledněny nefinanční nástroje. Další podrobnosti viz níže.

S.26.09.04.02: Samostatné kapitálové požadavky k tržnímu a úvěrovému riziku a doplňující údaje o rozdělení

Na základě požadavků článku 228 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 určuje prognóza rozdělení pravděpodobnosti, z níž interní model vychází, pravděpodobnost změn jak ve výši primárního kapitálu pojišťovny nebo zajišťovny, tak jiných peněžních částek, jako je zisk a ztráta, za předpokladu, že tyto peněžní částky mohou být použity k určení změn v primárním kapitálu. Vyčerpávající soubor vzájemně se vylučujících budoucích událostí uvedený v čl. 13 bodě 38 směrnice 2009/138/ES obsahuje dostatečný počet událostí, aby mohl odrážet rizikový profil pojišťovny nebo zajišťovny.

V šabloně S.26.09.04.02 mají uživatelé interního modelu uvést určité základní statistické hodnoty z rozdělení dopadů na kapitál spojené s „prognózou rozdělení pravděpodobnosti“, pokud se omezí na události spojené pouze s určitým typem rizika („samostatné riziko“ nebo „mezí riziko“). Například „mezí riziko“ u úrokových měr by speciálně zahrnovalo změny ve výši úrokové míry, ale například hodnota akcií by se při simulacích obvykle neměnila.

S.26.09.04.02 pokrývá typická dílčí rizika tržního a úvěrového rizika a vyžaduje údaje ve dvou podskupinách:

I. Solventnostní kapitálový požadavek jako údaje při variaci možnosti „dlouhodobých záručních opatření“, podobně jako v případě šablony pro čtvrtletní vykazování S.22 „dopady dlouhodobých záručních opatření“:

Tyto údaje by měly být spojeny s hodnotou v riziku 99,5 % v rámci míry rizika používané pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku. Obecně řečeno, očekává se, že na primární kapitál uplatníte svou modelovou „definici solventnostního kapitálového požadavku“ bez omezení použitelnosti a bez schopnosti odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty. Proto se požadovaný údaj může lišit od 0,5 % kvantilu vzorku na simulovaných dopadech (se záporným znaménkem), a to v důsledku statistického odhadu pro percentil 0,5 (např. včetně interpolace nebo dorovnání).

Pro účely těchto požadavků na vykazování se tato hodnota nazývá „modelovaná hodnota v riziku (mVaR)“ pro 99,50 % primárního kapitálu.

Tuto „mVaR 99,50 %“ uveďte pro následující varianty „dlouhodobých záručních opatření“:

- mVaR 99,50 % včetně všech dlouhodobých záručních opatření, které pravidelně používáte,
- mVaR 99,50 % bez přechodných opatření u technických rezerv,
- mVaR 99,50 % bez přechodných opatření u úrokové míry,
- mVaR 99,50 % bez koeficientu volatility a bez přechodných opatření,
- mVaR 99,50 % bez vyrovnávací úpravy a bez všech ostatních dlouhodobých záručních opatření.

II. Základní statistické údaje z marginálního rozdělení

Z rozdělení pro uvažované mezní riziko uveďte dopady spojené s následujícími údaji. Tyto hodnoty by měly být převzaty přímo z rozdělení, tj. v případě, že by se mVaR lišila od 99,50 % kvantilu, uveďte údaje bez zohlednění prvků svého statistického odhadu:

- Střední hodnota
- Směrodatná odchylka
- Dopady odpovídající mVaR pro určené kvantily

S.26.09.04.03: Údaje o citlivosti a expozici

V šabloně S.26.09.04.03 jsou požadovány údaje, které by měly podpořit analýzu výsledků a rizikového profilu, konkrétně údaje o „citlivosti“ kapitálu a informace o „expozici“ ve vztahu k tržnímu a úvěrovému riziku u finančních nástrojů.

Šablona S.26.09.04.03 pro každé z dílčích rizik zahrnutých v S.26.09.01.02 požaduje údaje o expozici v základním scénáři a za určitých scénářů nepříznivého vývoje. Údaje o expozici odpovídají hodnotě následujících položek podle směrnice Solventnost II, ale jen u těch údajů v rámci těchto položek, které podléhají příslušnému riziku:

- Aktiva
- Závazky
- Aktiva minus závazky
- Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
- Závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu
- Aktiva kromě aktiv s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu minus závazky kromě závazků s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Obecné informace</i>		
C0010/R0020	Typ šokového modelu pro tržní riziko	<p>V případě tržního a úvěrového rizika se interní modely s ohledem na jednoletý časový horizont směrnice Solventnost II zhruba řídí dvěma přístupy. Modely okamžitých šoků nebo projekce na období jednoho roku, na jehož konci by např. dluhopis se splatností dvou let na začátku projekce měl splatnost jeden rok. Podnik má specifikovat přístup uplatňovaný u „tržního rizika“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Model okamžitého šoku</p> <p>2 – Model projekce</p>
C0010/R0030	Typ šokového modelu pro úvěrové riziko	<p>V případě tržního a úvěrového rizika se interní modely s ohledem na jednoletý časový horizont směrnice Solventnost II zhruba řídí dvěma přístupy. Modely okamžitých šoků nebo projekce na období jednoho roku, na jehož konci by např. dluhopis se splatností dvou let na začátku projekce měl splatnost jeden rok. Je třeba specifikovat přístup uplatňovaný u „úvěrového rizika“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Model okamžitého šoku</p> <p>2 – Model projekce</p>
C0010/R0040	Pokrytí nefinančních nástrojů	<p>Uvádí se, zda tabulky 2 a 3 pokrývají úvěrové riziko u nefinančních nástrojů a v jakém rozsahu. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Ne</p> <p>2 – Plně</p> <p>3 – Částečně</p> <p>Vybraná odpověď se týká především přístupu k modelování rizika „úvěrové události“, tj. „migrace“ a „selhání“. Zejména tzv. modely úvěrového portfolia zahrnují nejen investice, ale například i zajištění, pohledávky a také podrozvahové položky.</p> <p>Odpovídající informace jsou relevantní pro interpretaci řádků souvisejících s úvěrovým rizikem R12 až R17 v tabulce 2 („mezní rizika“, S.26.09 R0150 až R0200) a pro tabulku 3 („kombinovaná rizika“, S.26.09 R0010 až R0030).</p>
SAMOSTATNÉ TRŽNÍ A ÚVĚROVÉ RIZIKO: SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK A ÚDAJE O ROZDĚLENÍ		
C0020–C0060/R0040	Celkové úrokové riziko	Součet příslušných hodnot C0020–C0060/R0060 a C0020–C0060/R0070.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020–C0300/ R0050	Celkové úrokové riziko, z toho: Úrokové riziko diverzifikované	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje úrokové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny v časové struktuře úrokových měr nebo na volatilitu úrokových měr. Nezahrnuje citlivost na žádný z aspektů úvěrového rizika. Na tomto řádku je třeba zohlednit pouze diverzifikaci mezi změnami v časové struktuře úrokových měr a změnami ve volatilitě úrokových měr.
C0020–C0300/ R0060	Celkové úrokové riziko, z toho: Úrokové riziko	Toto riziko zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny v časové struktuře úrokových měr, ale nezahrnuje změny ve volatilitě úrokových měr ani žádné aspekty úvěrového rizika.
C0020–C0300/ R0070	Celkové úrokové riziko, z toho: Riziko volatility úrokové míry	Toto riziko zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny ve volatilitě úrokových měr, ale nezahrnuje žádné aspekty úvěrového rizika.
C0020–C0300/ R0080	Inflační riziko	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje toto riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny inflace. Vzhledem k tomu, že inflace je v některých interních modelech umožněna také např. v upisovacím riziku, zajistěte, aby nedocházelo k dvojímu započítání.
C0020–C0060/ R0090	Celkové akciové riziko	Součet příslušných hodnot C0020–C0060/R0110 a C0020–C0060/R0120.
C0020–C0300/ R0100	Celkové akciové riziko, z toho: Akciové riziko diverzifikované	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje akciové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně nebo volatility tržních cen akcií. Na tomto řádku je třeba zohlednit diverzifikaci mezi změnami úrovně a změnami volatility tržních cen.
C0020–C0300/ R0110	Celkové akciové riziko, z toho: Akciové riziko	Akciové riziko zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně tržních cen akcií.
C0020–C0300/ R0120	Celkové akciové riziko, z toho: Riziko volatility cen akcií	Riziko volatility cen akcií zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny volatility tržních cen akcií.
C0020–C0300/ R0130	Nemovitostní riziko	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje nemovitostní riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně nebo volatility tržních cen nemovitostí. Na rozdíl od např. akciového rizika se nepožaduje rozdělení na „úroveň“ a „volatilitu“.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020–C0300/ R0140	Měnové riziko	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje měnové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny úrovně nebo volatility směnných kurzů. Na rozdíl od např. akciového rizika se nepožaduje rozdělení na „úroveň“ a „volatilitu“.
C0020–C0060/ R0150	Celkové úvěrové riziko	Součet příslušných následujících hodnot: — riziko úvěrové události („migrace a selhání“) (R0170), — riziko kreditního rozpětí „vláda a centrální banky“ (R0190), — riziko kreditního rozpětí – ostatní (R0200). Pokud v modelu není k dispozici rozdělení na „vládu a centrální banky“ (R0190) a „ostatní“ (R0200), použije se v součtu „riziko kreditního rozpětí“ (R0180).
C0020–C0300/ R0160	Celkové úvěrové riziko, z toho: Úvěrové riziko diverzifikované	V rámci tržního a úvěrového rizika zahrnuje úvěrové riziko citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty aktiv v důsledku změn úvěrového rozpětí nebo migrace či selhání. Na tomto řádku je třeba zohlednit diverzifikaci mezi změnami úvěrových rozpětí nebo migrací či selháním. Úvěrové riziko se udává podle rozsahu definovaného v interním modelu a může zahrnovat pouze finanční nástroje nebo může zahrnovat jakákoli aktiva a také podrozvahové položky.
C0020–C0300/ R0170	Celkové úvěrové riziko, z toho: Riziko úvěrové události („migrace a selhání“)	Riziko úvěrové události zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty aktiv v důsledku migrace nebo nesplacení. Měla by být zohledněna diverzifikace mezi migrací a selháním. Úvěrové riziko se udává podle rozsahu definovaného v interním modelu a může zahrnovat pouze finanční nástroje nebo může zahrnovat jakákoli aktiva a také podrozvahové položky.
C0020–C0300/ R0180	Celkové úvěrové riziko, z toho: Riziko kreditního rozpětí	Riziko kreditního rozpětí zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty finančních nástrojů v důsledku změn rozpětí v rámci bezrizikové časové struktury, které nejsou způsobeny migrací nebo (částečným) selháním.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020–C0300/ R0190	Riziko kreditního rozpětí – Riziko kreditního rozpětí „vláda a centrální banky“	<p>Riziko kreditního rozpětí „vláda a centrální banky“ zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty finančních nástrojů emitovaných vládami a centrálními bankami v důsledku změn rozpětí v rámci bezrizikové časové struktury, které nejsou způsobeny migrací nebo (částečným) selháním.</p> <p>Následující výčet uvádí doplňkové identifikační kódy (CIC) tříd aktiv, které jsou přiřazeny vládám nebo centrálním bankám: 13, 14, 15, 16, 17, 19. Kódy CIC 13 a 14 byly použity k identifikaci dluhopisů vydaných regionálními vládami a místními orgány. Regionální vlády a místní orgány by měly být přiřazeny do portfolia vládních institucí, pokud jsou uvedeny v prováděcím nařízení Komise (EU) 2015/2011, a jinak do portfolia nefinančních podniků podle jejich stupně úvěrové kvality.</p>
C0020–C0300/ R0200	Riziko kreditního rozpětí – ostatní	Riziko kreditního rozpětí „ostatní“ zahrnuje citlivost hodnot aktiv, závazků a finančních nástrojů na změny hodnoty finančních nástrojů, které nejsou emitovány vládami a centrálními bankami, v důsledku změn rozpětí v rámci bezrizikové časové struktury, které nejsou způsobeny migrací nebo (částečným) selháním.

SAMOSTATNÉ TRŽNÍ A ÚVĚROVÉ RIZIKO: kombinované tržní a úvěrové riziko

C0020–C0060/ R0020	Tržní a úvěrové riziko diverzifikované	<p>Na tomto řádku uveďte údaje pro kombinované tržní a úvěrové riziko, tj. riziko vyplývající z úrovně nebo volatility tržních cen aktiv, které ovlivňují hodnotu aktiv a závazků podniku nebo skupiny. Úvěrové riziko zahrnuje tři obvyklé aspekty: „rozpětí“, „migraci“ a „selhání“.</p> <p>Úvěrové riziko se udává podle rozsahu definovaného v interním modelu a může zahrnovat pouze finanční nástroje nebo může zahrnovat jakákoli aktiva a také podrozvahové položky.</p>
C0020–C0060/ R0010	Celkové tržní a úvěrové riziko (složky úrovně 2)	<p>Součet příslušných následujících hodnot:</p> <ul style="list-style-type: none"> — úrokové riziko diverzifikované (R0050), — inflační riziko (R0080), — akciové riziko diverzifikované (R0100), — nemovitostní riziko (R0130), — měnové riziko (R0140), — celkové úvěrové riziko (R0150).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020–C0060/ R0030	Diverzifikace tržního a úvěrového rizika	Částka odpovídající rozdílu mezi C0020–C0060/R0020 a C0020–C0060/R0010. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.

SAMOSTATNÉ TRŽNÍ A ÚVĚROVÉ RIZIKO: údaje o citlivosti a expozici

C0310–C0360/ R0210	Expozice citlivá na úrokové míry – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající úrokovému riziku.
C0310–C0360/ R0220	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) – 100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o – 100 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0230	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) + 100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o +100 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0240	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) – 50 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o –50 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0250	Úrokové míry (paralelní posun všech splatností) + 50 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře paralelního posunu úrokových měr u všech splatností o +50 bazických bodů. Tento posun má dopad na všechny splatnosti, nejen na splatnosti před „posledním likvidním bodem“.
C0310–C0360/ R0260	Expozice citlivá na míry inflace – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající inflačnímu riziku.
C0310–C0360/ R0270	Míry inflace –100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající inflačnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu míry inflace o –100 bazických bodů. Tato citlivost by měla být uplatňována v souladu s definicí a přiřazením inflačního rizika v interních modelech.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0310–C0360/ R0280	Míry inflace +100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající inflačnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení míry inflace o +100 bazických bodů. Tato citlivost by měla být uplatňována v souladu s definicí a přiřazením inflačního rizika v interních modelech.
C0310–C0360/ R0290	Expozice citlivá na úvěrové rozpětí – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku kreditního rozpětí.
C0310–C0360/ R0300	Rozpětí (jednotný posun všech splatností a aktiv) –100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku kreditního rozpětí uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného posunu úvěrových rozpětí u všech splatností a aktiv o –100 bazických bodů.
C0310–C0360/ R0310	Rozpětí (jednotný posun všech splatností a aktiv) + 100 b. b.	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku kreditního rozpětí uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného posunu úvěrových rozpětí u všech splatností a aktiv o +100 bazických bodů.
C0310–C0360/ R0320	Expozice citlivá na hodnotu akcií – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku změny hodnoty akcií.
C0310–C0360/ R0330	Akcie (jednotný posun hodnot) –30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku změny hodnoty akcií uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného poklesu hodnot o –30 %.
C0310–C0360/ R0340	Akcie (jednotný posun hodnot) + 30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající riziku změny hodnoty akcií uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného zvýšení hodnot o +30 %.
C0310–C0360/ R0350	Expozice citlivá na nemovitostní riziko – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající nemovitostnímu riziku.
C0310–C0360/ R0360	Nemovitosti (jednotný posun hodnot) –30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající nemovitostnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného poklesu hodnot o –30 %.
C0310–C0360/ R0370	Nemovitosti (jednotný posun hodnot) + 30 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající nemovitostnímu riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného zvýšení hodnot o +30 %.
C0310–C0360/ R0380	Expozice citlivá na měnové riziko – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající měnovému riziku.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0310–C0360/ R0390	Měna (jednotný posun směnných kurzů) –10 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající měnovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného poklesu směnných kurzů o –10 %.
C0310–C0360/ R0400	Měna (jednotný posun směnných kurzů) + 10 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající měnovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře jednotného zvýšení směnných kurzů o +10 %.
C0310–C0360/ R0410	Expozice citlivá na volatilitu úrokových měr – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku volatilitu úrokových měr.
C0310–C0360/ R0420	Snížení volatilitu úrokových měr –25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu volatilitu úrokových měr o –25 %. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatilitu u lognormální a normální volatilitu. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0420 nebo R0430.
C0310–C0360/ R0430	Snížení volatilitu úrokových měr –20b. b. u normálních volatilit	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu volatilitu úrokových měr o –20 bazických bodů u normálních volatilit. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatilitu u lognormální a normální volatilitu. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0420 nebo R0430.
C0310–C0360/ R0440	Zvýšení volatilitu úrokových měr +25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení volatilitu úrokových měr o +25 %. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatilitu u lognormální a normální volatilitu. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0440 nebo R0450.
C0310–C0360/ R0450	Zvýšení volatilitu úrokových měr +20 b. b. u normálních volatilit	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení volatilitu úrokových měr o +20 bazických bodů u normálních volatilit. Tento posun je paralelním posunem celé plochy volatilitu u lognormální a normální volatilitu. Lze vykázat pouze jeden z řádků R0440 nebo R0450.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0310–C0360/ R0460	Expozice citlivá na volatilitu cen akcií – základní scénář/bez šoku	Hodnota podle směrnice Solventnost II v rozvaze podle směrnice Solventnost II ke klíčovému datu expozice uvedená výše a podléhající riziku volatilitu cen akcií.
C0310–C0360/ R0470	Snížení volatilitu cen akcií –25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře poklesu volatilitu cen akcií o –25 %.
C0310–C0360/ R0480	Zvýšení volatilitu cen akcií +25 %	Hodnota expozice podle směrnice Solventnost II podléhající úrokovému riziku uvedená výše, avšak podle scénáře zvýšení volatilitu cen akcií o +25 %.

S.26.10 – Interní model: riziko úvěrové události u portfolií

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

Následující požadavky na údaje stanoví šest druhů údajů o portfoliu aktiv, které podléhá riziku migrace a selhání úvěrů, z hlediska portfolia. Zahrnuty jsou všechny druhy expozic, zejména investice a zajištění.

Čtyřmi hlavními údaji jsou:

- deset nejvýznamnějších expozic z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek,
- deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty,
- rozdělení podle třídy aktiv,
- rozdělení podle stupňů úvěrové kvality.

Pokud jde o deset nejvýznamnějších expozic, každá musí být vykázána ve dvou parametrech:

- „skupina“, tj. pořadí expozic mezi ekonomicky spjatými skupinami protistran,
- „jediná protistrana“, tj. protistrany jsou samostatné

Příklad: Podnik A má následující smluvní vztahy s podniky pojišťovací skupiny G. Podnik A není součástí skupiny G: 1) A má zajišťnou smlouvu s podnikem R ve skupině G; 2) A drží podíly na splaceném kapitálu R a 3) A má ve svém portfoliu aktiv úvěr vydaný životním pojistitelem L ve skupině G. Bloky „skupina“ by zobrazovaly tyto tři expozice dohromady. Bloky „jediná protistrana“ by je zobrazovaly samostatně: 1) a 2) dohromady pro protistranu R a 3) pro protistranu L.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek (skupina)</i>		
C0010/R0030– R0120	Název expozice vůči skupině	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči skupinám protistran z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek. Dopad na solventnostní kapitálový požadavek je ve sloupci „Podíl na úvěrovém riziku“, který by měl být podílem na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku, tj. včetně diverzifikace, a součet položek ve sloupci dává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0020/R0010– R0130	Tržní hodnota	Tržní hodnota ve vykazovací měně podle ocenění použitého pro účely solventnosti — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic.
C0030/R0010– R0130	Expozice v selhání	Výše expozice v selhání: — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic.
C0040/R0010– R0130	Podíl na úvěrovém riziku	Podíl na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku: — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic.
C0050/R0020– R0120	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %. — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0060/R0020– R0120	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání v % — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0010– R0130	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).
C0080/R0010– R0130	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku — v R0030 až R0120 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0020 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0130 pro zbývající expozice, — v R0010 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek (jediná protistrana)

C0090/R0160– R0250	Název expozice	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči jediné protistraně z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek. Dopad na solventnostní kapitálový požadavek je ve sloupci „Podíl na úvěrovém riziku“, který by měl být podílem na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku, tj. včetně diverzifikace, a součet položek ve sloupci dává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0020/R0140– R0260	Tržní hodnota	Tržní hodnota podle ocenění použitého pro účely solventnosti: — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic.
C0030/R0140– R0260	Expozice v selhání	Výše expozice v selhání: — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0040/R0140-R0260	Podíl na úvěrovém riziku	Podíl na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku: <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic.
C0050/R0150-R0250	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %. <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0060/R0150-R0250	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání v %. <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0140-R0260	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).
C0080/R0140-R0260	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku <ul style="list-style-type: none"> — v R0160 až R0250 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0150 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0260 pro zbývající expozice, — v R0140 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (skupina)

C0010/R0290-R0380	Název expozice vůči skupině	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči skupinám protistran z hlediska tržní hodnoty.
-------------------	-----------------------------	--

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0020/R0270– R0390	Tržní hodnota	Tržní hodnota podle ocenění použitého pro účely solventnosti: — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic.
C0030/R0270– R0390	Expozice v selhání	Výše expozice v selhání: — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic.
C0040/R0270– R0390	Podíl na úvěrovém riziku	Podíl na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku: — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic.
C0050/R0280– R0380	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %. — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0060/R0280– R0380	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání v % — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0270– R0390	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0080/R0270– R0390	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku — v R0290 až R0380 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0280 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0390 pro zbývající expozice, — v R0270 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Deset nejvýznamnějších expozic z hlediska tržní hodnoty (jediná protistrana)

C0090/R0420– R0510	Název expozice	Názvy deseti nejvýznamnějších expozic vůči jediné protistraně z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek. Dopad na solventnostní kapitálový požadavek je ve sloupci „Podíl na úvěrovém riziku“, který by měl být podílem na úvěrovém solventnostním kapitálovém požadavku, tj. včetně diverzifikace, a součet položek ve sloupci dává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.
C0020/R0400– R0520	Tržní hodnota	Tržní hodnota ve vykazovací měně podle ocenění použitého pro účely solventnosti — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic.
C0030/R0400– R0520	Expozice v selhání	Expozice v selhání ve vykazovací měně — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic.
C0040/R0400– R0520	Podíl na úvěrovém riziku	Podíl na úvěrovém riziku včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku: — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0410–R0510	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v %. — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0060/R0410–R0510	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání v % — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic,
C0070/R0400–R0520	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).
C0080/R0400–R0520	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku — v R0420 až R0510 pro deset nejvýznamnějších expozic, — v R0410 pro součet těchto deseti nejvýznamnějších expozic, — v R0520 pro zbývající expozice, — v R0400 pro součet všech expozic (který by měl být 100 %).

Rozdělení podle třídy aktiv

C0020/R0530–R0640	Tržní hodnota	Tržní hodnota podle ocenění použitého pro účely solventnosti v rozdělení podle třídy aktiv: — dluhopisy a úvěry — kryté dluhopisy — státní dluhopisy — hypotéky — zajištění aktivy — Ostatní — hotovost — pohledávky — zajištění a deriváty — pojištění úvěrů — podrozvahová a jiná aktiva — celkem
-------------------	---------------	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0530– R0640	Expozice v selhání	<p>Expozice v selhání v rozdělení podle třídy aktiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dluhopisy a úvěry — kryté dluhopisy — státní dluhopisy — hypotéky — zajištění aktivity — Ostatní — hotovost — pohledávky — zajištění a deriváty — pojištění úvěrů — podrozvahová a jiná aktiva — celkem
C0040/R0530– R0640	Podíl na úvěrovém riziku	<p>Príspevek k úvěrovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (ve vykazovací měně) včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.</p> <p>Podíl v rozdělení podle třídy aktiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dluhopisy a úvěry — kryté dluhopisy — státní dluhopisy — hypotéky — zajištění aktivity — ostatní — hotovost — pohledávky — zajištění a deriváty — pojištění úvěrů — podrozvahová a jiná aktiva — celkem
C0050/R0530– R0630	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	<p>Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v % u aktiv v rozdělení podle třídy aktiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dluhopisy a úvěry — kryté dluhopisy — státní dluhopisy

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — hypotéky — zajištění aktivy — ostatní — hotovost — pohledávky — zajištění a deriváty — pojištění úvěrů — podrozvahová a jiná aktiva
C0060/R0530–R0630	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	<p>Průměrná ztrátovost ze selhání v % u aktiv v rozdělení podle třídy aktiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dluhopisy a úvěry — kryté dluhopisy — státní dluhopisy — hypotéky — zajištění aktivy — ostatní — hotovost — pohledávky — zajištění a deriváty — pojištění úvěrů — podrozvahová a jiná aktiva
C0070/R0530–R0640	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	<p>Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovém součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události v rozdělení podle třídy aktiv</p> <ul style="list-style-type: none"> — dluhopisy a úvěry — kryté dluhopisy — státní dluhopisy — hypotéky — zajištění aktivy — ostatní — hotovost

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — pohledávky — zajištění a deriváty — pojištění úvěrů — podrozvahová a jiná aktiva — celkem
C0080/R0530– R0640	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	<p>Procentní část podílu na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému úvěrovému riziku solventnostního kapitálového požadavku v rozdělení podle třídy aktiv</p> <ul style="list-style-type: none"> — dluhopisy a úvěry — kryté dluhopisy — státní dluhopisy — hypotéky — zajištění aktivity — ostatní — hotovost — pohledávky — zajištění a deriváty — pojištění úvěrů — podrozvahová a jiná aktiva — celkem

Rozdělení podle stupně úvěrové kvality

C0020/R0650– R0730	Tržní hodnota	<p>Tržní hodnota ve vykazovací měně podle ocenění použitého pro účely solventnosti v rozdělení podle stupně úvěrové kvality</p> <p>—</p>
C0030/R0650– R0730	Expozice v selhání	<p>— Expozice v selhání ve vykazovací měně v rozdělení podle stupně úvěrové kvality.</p>
C0040/R0650– R0730	Podíl na úvěrovém riziku	<p>Příspěvek k úvěrovému solventnostnímu kapitálovému požadavku (ve vykazovací měně) včetně diverzifikace, tj. součet položek v tomto sloupci udává solventnostní kapitálový požadavek k úvěrovému riziku.</p> <p>—</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0050/R0650–R0720	Průměrná pravděpodobnost selhání (v %)	Průměrná jednoletá pravděpodobnost selhání v % u aktiv v rozdělení podle stupně úvěrové kvality.
C0060/R0650–R0720	Průměrná ztrátovost ze selhání (v %)	Průměrná ztrátovost ze selhání v % u aktiv v rozdělení podle stupně úvěrové kvality.
C0070/R0650–R0730	Tržní hodnota (% z celkové hodnoty)	Podíl tržní hodnoty (v %) na celkovému součtu tržních hodnot expozic vůči riziku úvěrové události v rozdělení podle stupně úvěrové kvality.
C0080/R0650–R0730	Podíl na úvěrovém riziku (% z celkové hodnoty)	Podíl na úvěrovém riziku (v %) ve vztahu k celkovému solventnostnímu kapitálovému požadavku k úvěrovému riziku v rozdělení podle stupně úvěrové kvality.
C0100/R0740	Riziko úvěrové události („migrace a selhání“) – 99,5 %	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k riziku úvěrové události („migrace a selhání“) pro 99,5 % kvantil.
C0100/R0750	Očekávaná ztráta – střední hodnota	Jedná se o celkovou výši střední hodnoty u rozdělení pravděpodobnosti očekávané ztráty pro riziko úvěrové události („migrace a selhání“).

S.26.11 – Interní model: úvěrové riziko u finančních nástrojů

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010–C0090/R0010	Celková expozice v selhání	Expozice v selhání pro různé stupně úvěrové kvality.
C0010–C0090/R0020–R0080	Expozice v selhání – členění	Výše expozice v selhání pro různé třídy aktiv a různé stupně úvěrové kvality.

Pravděpodobnost selhání – vážený průměr, kde váhou je expozice v selhání

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0100	Celková pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání pro různé stupně úvěrové kvality.
C0010– C0090/R0110– R0170	Pravděpodobnost selhání – členění	Pravděpodobnost selhání pro různé třídy aktiv a různé stupně úvěrové kvality.
C0100/R0180	Další popis	Shrnutí obsahu kategorie „Ostatní“ uvedené na řádcích R0080 a R0170, aby bylo možné posoudit podstatnost.

Solventnostní kapitálový požadavek

C0110/R0190	Nediverzifikované úvěrové riziko celkem	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k úvěrovému riziku před započtením diverzifikačních efektů.
C0110/R0200	Diverzifikace úvěrové riziko	Jde o částku hrubých diverzifikačních efektů povolených při agregaci kapitálových požadavků k úvěrovému riziku. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0110/R0210	Diverzifikované riziko: úvěrové riziko	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k úvěrovému riziku.

S.26.12 – Interní model: úvěrové riziko u nefinančních nástrojů

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
-----	---------	--------

Expozice typu 1 z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek

C0010/R0020– R0110	Název expozice vůči jediné protistraně	Uveďte název deseti největších expozic vůči jediné protistraně.
C0020/R0020– R0110	Kód expozice vůči jediné protistraně	Identifikační kód využívající identifikační kód právnické osoby (LEI), je-li k dispozici. Pokud k dispozici není, tato položka se nevykazuje.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0010	Součet veškeré ztrátovosti ze selhání	Součet ztrátovosti ze selhání pro všechny expozice typu 1.
C0030/R0020–R0110	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – ztrátovost ze selhání	Hodnota ztrátovosti ze selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
C0030/R0120	Souhrnná ztrátovost ze selhání u typu 1 kromě 10 největších expozic vůči jediné protistraně	Ztrátovost ze selhání za všechny expozice typu 1 s vynětím 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
C0040/R0010	Součet všech expozic v selhání	Součet expozic v selhání pro všechny expozice typu 1.
C0040/R0020–R0110	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – expozice v selhání	Hodnota expozice v selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.
C0040/R0120	Souhrnná expozice v selhání u typu 1 kromě deseti největších expozic vůči jediné protistraně	Hodnota expozice v selhání za všechny expozice typu 1 s vynětím deseti největších expozic vůči jediné protistraně.
C0050/R0010	Vážená průměrná pravděpodobnost selhání u expozic typu 1	Vážený průměr pravděpodobnosti selhání u expozic typu 1, kde váhou je expozice v selhání.
C0050/R0020–R0110	Expozice typu 1 – expozice X vůči jediné protistraně – pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání u každé z 10 největších expozic vůči jediné protistraně.

Expozice typu 2 z hlediska dopadu na solventnostní kapitálový požadavek

C0030/R0130	Součet veškeré ztrátovosti ze selhání	Součet ztrátovosti ze selhání pro všechny expozice typu 2.
-------------	---------------------------------------	--

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0030/R0140-R0180	Expozice typu 2 – ztrátovost ze selhání	Ztrátovost ze selhání pro různé expozice. V R0160 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0150. V R0170 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0160. V R0180 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0170.
C0030/R0190	Souhrnná ztrátovost ze selhání u typu 2 kromě R0140–R0180	Ztrátovost ze selhání za všechny expozice typu 2 s vynětím R0140–R0180.
C0040/R0130	Součet všech expozic v selhání	Součet expozic v selhání pro všechny expozice typu 2.
C0040/R0140-R0180	Expozice typu 2 – expozice v selhání	Expozice v selhání pro různé expozice: V R0160 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0150. V R0170 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0160. V R0180 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0170.
C0040/R0190	Souhrnná expozice v selhání u typu 2 kromě R0140–R0180	Expozice v selhání za všechny expozice typu 2 s vynětím R0140–R0180.
C0050/R0130	Vážená průměrná pravděpodobnost selhání u expozic typu 2	Vážený průměr pravděpodobnosti selhání u expozic typu 2, kde váhou je expozice v selhání.
C0050/R0140–R0180	Expozice typu 2 – pravděpodobnost selhání	Pravděpodobnost selhání u každé z položek R0140–R0180. V R0140 a R0150 je to vážený průměr pravděpodobností selhání, kde váhou je expozice v selhání.
C0060/R0140–R0180	Popis expozice	Stručný popis expozice typu 2. V R0160 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0150. V R0170 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0160. V R0180 uveďte jinou nejvyšší hlavní expozici s výjimkou R0140–R0170.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
<i>Solventnostní kapitálový požadavek</i>		
C0070/R0200	Celkové nediverzifikované riziko selhání protistrany	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k riziku selhání protistrany před započtením diverzifikačních efektů.
C0070/R0210	Diverzifikace: riziko selhání protistrany	Jde o částku hrubých diverzifikačních efektů povolených při agregaci kapitálových požadavků k riziku selhání protistrany u expozičních typů 1 a typu 2. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0070/R0220	Diverzifikované riziko: riziko selhání protistrany	Jedná se o celkovou výši kapitálového požadavku k riziku selhání protistrany.

S.26.13 – Interní model: upisovací riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

Tato šablona shromažďuje informace o upisovacím riziku v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health v následujícím rozčlenění podle různých rizik, se zajištěním a bez zajištění ⁽¹⁾:

- Riziko pojistného a technických rezerv: údaje o riziku pojistného a technických rezerv včetně katastrofického rizika
- Katastrofické riziko: údaje o katastrofických rizicích.
- Riziko pojistného a technických rezerv (s výjimkou explicitního katastrofického rizika): údaje o riziku pojistného a technických rezerv bez explicitního katastrofického rizika.
- Riziko pojistného: rozložení rizika pojistného by mělo být takové, aby jeho střední hodnota odrážela očekávaný zisk nebo ztrátu včetně pohybu rezervy pojistného v průběhu roku. Výsledky by neměly zahrnovat katastrofické riziko.
- Riziko technických rezerv: rozložení rizika technických rezerv by mělo být takové, aby se jeho střední hodnota zhruba rovnala nule, neboť nejlepší odhad nezahrnuje očekávaný zisk. Výsledky by neměly zahrnovat katastrofické riziko.
- V rámci rizika pojistného a technických rezerv je požadováno toto dvojí rozčlenění:
 - o Druhy pojištění podle směrnice Solventnost II: podle definice v příloze II nařízení v přenesené pravomoci, na základě druhů pojištění vymezených v příloze I.
 - o Druhy pojištění podle interního modelu: nejpodrobnější úroveň z přímých výstupů interního modelu, kde jsou k dispozici funkce rozdělení pravděpodobnosti ztrát a solventnostního kapitálového požadavku. Očekává se, že interní druhy pojištění budou používány pro interní výkaznictví i pro řízení kapitálových pozic podniku. Interní druhy pojištění se obvykle blíží úrovni parametrizace. Měly by umožnit pochopení konkrétního chování interního modelu.

⁽¹⁾ Soupojištění v přímém pojištění: u předních pojišťoven se celý podíl pojištění vykazuje jako hrubé přímé pojištění, přičemž s podílem, který je sdílen s jinými než předními pojistiteli, se nakládá jako s pasivním zajištěním.

V případě soupojištění v přímém pojištění se u předních pojišťoven celý podíl pojištění vykazuje jako hrubé přímé pojištění, přičemž s podílem, který je sdílen s jinými než předními pojistiteli, se nakládá jako s pasivním zajištěním.

Obecně platí toto:

- Peněžní částky v této šabloně jsou diskontované.
- Vysoké percentily představují pro podnik nepříznivé výsledky, protože základní rozdělení je rozdělení ztráty (tj. pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku se používá hodnota 99,5).
- Obecně se očekává, že požadované údaje budou k dispozici v obojím rozčlenění (interní druhy pojištění, druhy pojištění podle směrnice Solventnost II) a budou v rámci možností konzistentně vykazovány v každém z těchto dvou rozčlenění (součty středních hodnot atd.).
- Výraz „diverzifikovaný“ se v této šabloně používá k rozlišení různých úrovní rozčlenění (např. diverzifikované riziko technických rezerv je celkové agregované riziko technických rezerv ve srovnání se součtem nediverzifikovaných druhů pojištění podle směrnice Solventnost II).

Protože existují různé způsoby modelování těchto rizik, podniky nemusí měnit svůj interní model s cílem dodržet strukturu kódů. Pokud tedy podniky modelují katastrofické riziko společně s rizikem pojistného a/nebo technických rezerv, neměly by vyplňovat oddíl „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“. Kromě toho, pokud podniky získají konkrétní rozdělení rizik pojistného a technických rezerv pro upisovací riziko ve zdravotním pojištění NSLT Health a samostatné rozdělení pro neživotní upisovací riziko, aniž by tato dvě rizika agregovaly, zahrnou se tyto informace do oddílů „Celkové zdravotní pojištění NSLT Health včetně zajištění“ – „Celkové zdravotní pojištění NSLT Health bez zajištění“, respektive „Celkové neživotní pojištění včetně zajištění“ – „Celkové neživotní pojištění bez zajištění“. V opačném případě by se oddíly „Celkové neživotní pojištění včetně zajištění“ – „Celkové neživotní pojištění bez zajištění“ neměly vyplňovat.

Pravděpodobnost překročení v důsledku pojistné události (OEP) je pravděpodobnost, že bude v důsledku jakékoliv události v jakémkoliv daném roce překročena související výše škody. Používá se v případě, že je pojistný program koncipován na principu pojistné události, nebo pokud je škoda související s jednou událostí významná.

Pravděpodobnost překročení v důsledku souhrnných škod (AEP) je pravděpodobnost, že bude v důsledku souhrnných škod v jakémkoliv daném roce překročena související výše škody, a používá se v případě, že je pojistný program koncipován na principu agregace.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
Údaje o modelu rizik		
C0010/R0010	Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek k riziku pojistného soustředěna kolem střední hodnoty?	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>Ano – solventnostní kapitálový požadavek se měří jako odchylka od očekávaného výsledku (riziko soustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0020.</p> <p>Ne – solventnostní kapitálový požadavek se měří jako odchylka od nuly (riziko nesoustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0020.</p> <p>Jiné – popište v kódu C0010/R0020.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0020	Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u rizika pojistného	<p>Popište, jak se v interním modelu odvozuje míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek u rizika pojistného (např. z „ekonomického“ rozdělení zisků a ztrát).</p> <p>Jako referenci použijte metriku vymezenou pro solventnostní kapitálový požadavek v článku 101 směrnice Solventnost II a projděte všechny aspekty, ve kterých se váš přístup může lišit (např. odchylky od hodnoty v riziku 1/200, jednoletý časový horizont rizika, riziko jako odchylka od očekávaného výsledku atd.).</p> <p>Pokud je schválená míra rizika v interním modelu v souladu s mírou rizika vymezenou v článku 101 směrnice Solventnost II, potvrďte skutečnost uvedením slov „Míra rizika v interním modelu odpovídá vymezení v článku 101 směrnice Solventnost II“.</p>
C0010/R0030	Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek k riziku technických rezerv soustředěna kolem střední hodnoty?	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>Ano – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od očekávaného výsledku (riziko soustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0040.</p> <p>Ne – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od nuly (riziko nesoustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0040.</p> <p>Jiné – popište v kódu C0010/R0040.</p>
C0010/R0040	Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u rizika technických rezerv	<p>Popište, jak se v interním modelu odvozuje míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek u rizika technických rezerv (např. z „ekonomického“ rozdělení zisků a ztrát).</p> <p>Jako referenci použijte standardní metriku používanou pro solventnostní kapitálový požadavek podle oddílu 4 pododdílů 1 a 2 (a zejména článků 101, 104, 105, 108) směrnice Solventnost II a projděte všechny aspekty, ve kterých se váš přístup může lišit (např. odchylky od hodnoty v riziku 1/200, jednoletý časový horizont rizika, riziko jako odchylka od očekávaného výsledku, pokračování v činnosti atd.).</p> <p>Pokud je schválená míra rizika v interním modelu v souladu se všemi předpoklady uvedenými v oddíle 4 pododdíle 2, potvrďte skutečnost uvedením slov „Míra rizika v interním modelu je v souladu s vymezením míry rizika ve standardním vzorci“.</p>
C0010/R0050	Je míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek ke katastrofickému riziku soustředěna kolem střední hodnoty?	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>Ano – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od očekávaného výsledku (riziko soustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0060.</p> <p>Ne – rizikový kapitál zahrnuje odchylku od nuly (riziko nesoustředěné kolem střední hodnoty). Popište v kódu C0010/R0060.</p> <p>Jiné – popište v kódu C0010/R0060.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0060	Stručný popis míry rizika pro solventnostní kapitálový požadavek použité u katastrofického rizika	<p>Popište, jak se v interním modelu odvozuje míra rizika pro solventnostní kapitálový požadavek u katastrofického rizika (např. z ekonomického rozdělení zisků a ztrát).</p> <p>Jako referenci použijte standardní metriku používanou pro solventnostní kapitálový požadavek podle oddílu 4 pododdílů 1 a 2 (a zejména článků 101, 104, 105, 108) směrnice Solventnost II a projděte všechny aspekty, ve kterých se váš přístup může lišit (např. odchylky od hodnoty v riziku 1/200, jednoletý časový horizont rizika, riziko jako odchylka od očekávaného výsledku, pokračování v činnosti atd.).</p> <p>Pokud je schválená míra rizika v interním modelu v souladu se všemi předpoklady uvedenými v oddíle 4 pododdíle 2, potvrďte skutečnost uvedením slov „Míra rizika v interním modelu je v souladu s vymezením míry rizika ve standardním vzorci“.</p>

Mapování interních druhů pojištění

C0020	Interní druh pojištění	Název interního druhu pojištění použitého v interním modelu. Musí být jednotný v celé šabloně.
C0030	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	<p>Uřčete vykazovaný druh neživotního pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<p>17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel</p> <p>18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy</p> <p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>Pojišťovny a zajišťovny uvedou, do kterého druhu pojištění podle směrnice Solventnost II je každý interní druh pojištění zahrnut.</p> <p>Pokud lze jeden interní druh pojištění mapovat na dva nebo více druhů pojištění podle směrnice Solventnost II, pak se v C0040 uvede odpovídající podíl (jako hodnota mezi 0 a 1) interního druhu pojištění přiřazený ke každému druhu pojištění podle směrnice Solventnost II. U každého interního druhu pojištění mapovaného na dva nebo více druhů pojištění podle směrnice Solventnost II se součet těchto hodnot rovná 1. Pokud se jeden interní druh zobrazuje do jednoho druhu podle směrnice Solventnost II, uvádí se v C0040 hodnota 1.</p>
C0040	Ukazatel rizika pojistného	<p>Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Přiřazeno k riziku pojistného — Nepřiřazeno k riziku pojistného
C0050	Ukazatel rizika technických rezerv	<p>Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Přiřazeno k riziku technických rezerv — Nepřiřazeno k riziku technických rezerv
C0060	Podíl interního druhu pojištění přiřazený k druhu pojištění podle směrnice Solventnost II	<p>Podíl interního druhu pojištění přiřazený k druhu pojištění podle směrnice Solventnost II v desetinném vyjádření, např. pokud podíl činí 10 %, uvede se 0,1.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
-----	---------	--------

Údaje o modelu hrubého rizika technických rezerv

Z0010	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	<p>Určete vykazovaný druh neživotního pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel 18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy 19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti 21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky 22 – Proporcionální zajištění právní ochrany 23 – Proporcionální zajištění asistence 24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát 25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění) 26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti) 27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy) 28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)
Z0020	Druh rizika	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně s implicitním katastrofickým rizikem 2 – Riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně 3 – Neživotní upisovací riziko technických rezerv s implicitním katastrofickým rizikem 4 – Neživotní upisovací riziko technických rezerv

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Diverzifikované riziko technických rezerv kromě explicitního katastrofického rizika	Agregované riziko technických rezerv včetně zajištění/bez zajištění po uplatnění diverzifikačních efektů mezi různými riziky. Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných polí popsaných v části „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“ tohoto protokolu.
C0080	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	Riziko technických rezerv včetně zajištění/bez zajištění u každého druhu pojištění podle směrnice Solventnost II. Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných polí popsaných v části „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“ tohoto protokolu.
C0090	Interní druh pojištění	Riziko technických rezerv včetně zajištění/bez zajištění u každého interního druhu pojištění. Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných polí popsaných v části „Rozdělení ztrát u katastrofického rizika“ tohoto protokolu.
R0070	Rezerva na nevyřízené pojistné události – diskontovaná	Nejlepší odhad nevyřízených pojistných událostí (včetně zajištění). Zahrnuje všechny dosud nevyřízené, vykázané a nevykázané pojistné události. Na základě článku 77 směrnice Solventnost II odpovídá nejlepší odhad pravděpodobnostmi váženému průměru budoucích peněžních toků s ohledem na časovou hodnotu peněz (očekávanou současnou hodnotu budoucích peněžních toků), přičemž se použije příslušná časová struktura bezrizikových úrokových měr.
R0080	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku technických rezerv)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, včetně částek vymahatelných ze zajišťovacích smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazování přiřazena k riziku technických rezerv.
R0090	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovací a zajišťovací skupiny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů zahrnujících zajištění. Tato buňka představuje samostatné riziko příslušného rozčlenění se schválenou mírou rizika interního modelu.
R0100	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Jedná se o střední hodnotu prognózy rozdělení zisků a ztrát podle schváleného nastavení modelu, tj. nastavení relevantního pro výpočet oficiálního solventnostního kapitálového požadavku. Jedná se o výsledek založený na postupu simulace (včetně zajištění a na nediskontovaném základě).

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0110	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka pravděpodobnostního rozdělení budoucích peněžních odtoků (ve stylu kombinovaného poměru) v souvislosti s pojistnými událostmi v časovém horizontu jednoho roku k referenčnímu datu vykazování. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R0120–R0330	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o pravděpodobnostní rozdělení budoucích peněžních odtoků v souvislosti s pojistnými událostmi v časovém horizontu jednoho roku, k referenčnímu datu vykazování získané postupem simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě). Pokud je vymezení míry rizika v souladu s vymezením míry rizika v článku 101 směrnice Solventnost II, bude se percentil 99,5 lišit od solventnostního kapitálového požadavku o simulovanou (výslednou) střední hodnotu.

Údaje o modelu čistého rizika technických rezerv

R0340	Rezerva na nevyřízené pojistné události – diskontovaná	Nejlepší odhad nevyřízených pojistných událostí (bez částek vymahatelných ze zajištění). Zahrnuje všechny dosud nevyřízené, vykázané a nevykázané pojistné události. Na základě článku 77 směrnice Solventnost II odpovídá nejlepší odhad pravděpodobnostmi váženému průměru budoucích peněžních toků s ohledem na časovou hodnotu peněz (očekávanou současnou hodnotu budoucích peněžních toků), přičemž se použije příslušná časová struktura bezrizikových úrokových měr.
R0350	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku technických rezerv)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, bez částek vymahatelných ze zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazování přiřazena k riziku technických rezerv.
R0360	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovací a zajišťovací skupiny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů očištěných o zajištění.
R0370	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0380	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0390–R0600	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

Údaje o modelu hrubého rizika pojistného

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
Z0020	Druh rizika	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Riziko pojistného v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>2 – Riziko pojistného v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně</p> <p>3 – Neživotní upisovací riziko pojistného s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>4 – Neživotní upisovací riziko pojistného</p>
C0100	Diverzifikované riziko pojistného kromě explicitního katastrofického rizika	<p>Agregované riziko pojistného včetně zajištění/bez zajištění po uplatnění diverzifikačních efektů mezi různými riziky.</p> <p>Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsaných v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.</p>
C0110	Druh pojištění podle směrnice Solventnost II	<p>Riziko pojistného včetně zajištění/bez zajištění u každého druhu pojištění podle směrnice Solventnost II.</p> <p>Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsaných v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.</p>
C0120	Interní druh pojištění	<p>Riziko pojistného včetně zajištění/bez zajištění u každého interního druhu pojištění.</p> <p>Bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsaných v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.</p>
R0610	Předepsané hrubé pojistné	<p>Předepsané hrubé pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přímého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu účetnímu období.</p>
R0620	Zasloužené hrubé pojistné	<p>Jde o souhrn předepsaného hrubého pojistného po odečtení změny hrubé rezervy na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním.</p>
R0630	Hrubé předepsané pojistné plánované na období dvanácti měsíců po referenčním datu vykazání	<p>Hrubé pojistné plánované k předepsání během dvanácti měsíců následujících po referenčním datu vykazání prostřednictvím krycích listů/smluv o zprostředkování pojištění podepsaných před referenčním datem nebo po něm.</p>
R0640	Hrubé předepsané nezasloužené pojistné k referenčnímu datu vykazání (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	<p>Předepsané nezasloužené pojistné včetně zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0650	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, včetně částek vymahatelných ze zajištých smluv, zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění v souvislosti s přímým pojištěním a přijatým zajištěním. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.
R0660	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovací a zajišťovací skupiny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů zahrnujících zajištění.
R0670	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota ztrátovosti v rámci rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R0680	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R0690–R0900	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).

Údaje o modelu čistého rizika pojistného

R0910	Čisté předepsané pojistné	Předepsané čisté pojistné tvoří všechny částky splatné v průběhu účetního období na základě pojistných smluv, které vyplývají z přímého pojištění, bez ohledu na to, zda se tyto částky zcela nebo zčásti vztahují k pozdějšímu účetnímu období.
R0920	Čisté zasloužené pojistné	Souhrn čistého předepsaného pojistného po odečtení změny v čisté rezervě na nezasloužené pojistné související s přímým pojištěním.
R0930	Čisté předepsané pojistné plánované na období dvanácti měsíců po referenčním datu vykazání	Čisté pojistné plánované k předepsání během dvanácti měsíců následujících po referenčním datu vykazání prostřednictvím krycích listů/smluv o zprostředkování pojištění podepsaných před referenčním datem nebo po něm.
R0940	Čisté předepsané nezasloužené pojistné k referenčnímu datu vykazání (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	Předepsané nezasloužené pojistné bez zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
R0950	Rezerva pojistného – diskontovaná (pouze pokud je rezerva pojistného přiřazena k riziku pojistného)	Diskontovaný součet budoucích peněžních toků, které tvoří rezervu pojistného, bez částek vymahatelných ze zajištění. Tato buňka by měla být vyplněna, pokud je rezerva pojistného k referenčnímu datu vykazání přiřazena k riziku pojistného.
R0960	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovací a zajišťovací skupiny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů očištěných o zajištění.
R0970	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0980	Simulovaná směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R0990-R1200	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

Celkové neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health včetně zajištění

Z0020	Druh rizika	<p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Riziko pojistného a riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>2 – Riziko pojistného a riziko technických rezerv v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health agregované společně</p> <p>3 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>4 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění</p> <p>5 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health agregované samostatně s implicitním katastrofickým rizikem</p> <p>6 – Upisovací riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health agregované samostatně</p>
C0130	Nediverzifikované složky celkem	Celková hodnota upisovacího rizika v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health před uplatněním diverzifikačních efektů mezi různými neživotními riziky. Tato hodnota bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného a technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsanych v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0140	Diverzifikace	Rozdíl mezi celkovým nediverzifikovaným samostatným upisovacím rizikem v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health a celkovým diverzifikovaným upisovacím rizikem v neživotním pojištění. Tato hodnota představuje diverzifikační efekt a vykáže se jako záporná hodnota.
C0150	Diverzifikované složky	Celková hodnota upisovacího rizika v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health po uplatnění diverzifikačních efektů mezi různými riziky. Tato hodnota bude zahrnovat katastrofické riziko, pokud je modelováno společně s rizikem pojistného a technických rezerv, jinak bude katastrofické riziko vykazováno pomocí samostatných kódů popsaných v části „ROZDĚLENÍ ZTRÁT U KATASTROFICKÉHO RIZIKA“ tohoto protokolu.
R1210	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů zahrnujících zajištění.
R1220	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R1230	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).
R1240–R1450	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (včetně zajištění a na diskontovaném základě).

Celkové neživotní pojištění a zdravotní pojištění NSLT Health bez zajištění

R1460	Solventnostní kapitálový požadavek	Jde o objem prostředků, které pojišťovny a zajišťovny potřebují, aby mohly čelit svým rizikům. Solventnostní kapitálový požadavek musí být určen pro každý interní druh pojištění, druh pojištění podle směrnice Solventnost II a agregovanou úroveň na základě údajů očištěných o zajištění.
R1470	Simulovaná (výsledná) střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R1480	Simulovaná (výsledná) směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti. Jedná se o výstup založený na postupu simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).
R1490-R1700	Percentily od 0,001 do 0,999	Podnik má uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

Rozdělení ztrát u katastrofického rizika

C0020	Třídy zasažené katastrofickou událostí	Seznam všech tříd, na které má dopad katastrofická událost u příslušného nebezpečí.
-------	--	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0160	Katastrofa	Název přírodní pohromy nebo rizika katastrofy způsobené člověkem podle modelovaných regionů. Uveďte název regionu a rizika. Neuvádějte obecné názvy jako region 1 nebo riziko 1. Doporučuje se, aby názvy rizik a regionů byly v angličtině.
C0170	Použití komerčně dostupného modelu dodavatele (je-li relevantní)	Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0180	Název a verze použitého komerčně dostupného modelu dodavatele (je-li relevantní)	Pokud je v interním modelu pro dané riziko použit komerčně dostupný model dodavatele, mělo by toto pole obsahovat název a verzi modelu, na kterém jsou simulace založeny.
C0190	Vysvětlující informace (není-li k dispozici ukazatel škody AEP)	Pokud není k dispozici „škoda AEP“, uveďte stručné a výstižné informace o modelu a příčinách. Po dohodě s odpovědným orgánem dohledu by toto pole rovněž mohlo být použito k poskytnutí informací o přístupech k modelování v jiných případech.
C0200	Celková pojistná částka	Pojišťovna nebo zajišťovna vykáže celkovou pojistnou částku u přímého pojištění podle rizik a regionů.
C0210	Hodnota expozice	Hodnota expozice použitá podnikem, která byla dohodnuta s příslušným orgánem dohledu. Použitá metrika se může lišit v závislosti na riziku a regionu.
C0220	Metrika expozice	Stručný popis metriky expozice, která byla použita v předchozím sloupci (C6).

Rozdělení ztrát u katastrofického rizika – celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)

Z0010	Interní druh pojištění	Název interního druhu pojištění, který podnik používá.
C0230–C0400/ R1710	Simulovaná střední hodnota z modelu pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	<p>Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti odpovídající každému riziku a souhrnu rizik. Jedná se o výstup založený na postupu simulace. Střední hodnota by měla být uváděna v následujícím rozdělení:</p> <ul style="list-style-type: none"> — střední hodnota OEP pro všechna pojištění včetně zajištění, — střední hodnota AEP pro všechna pojištění včetně zajištění, — střední hodnota ročního souhrnu škod pro všechna pojištění včetně zajištění, — střední hodnota OEP pro všechna pojištění bez zajištění, — střední hodnota AEP pro všechna pojištění bez zajištění, — střední hodnota ročního souhrnu škod pro všechna pojištění bez zajištění. <p>„Roční souhrn škod“ neznamená explicitně „průměrnou roční škodu“, ale škodu stanovenou podle statistického měřítka, tj. střední hodnoty, směrodatné odchylky nebo percentilu. Průměrná roční škoda odpovídá střední hodnotě ročního souhrnu škod.</p>

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0230–C0400/ R1720	Simulovaná směrodatná odchylka pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti odpovídající každému riziku a souhrnu rizik. Jedná se o výstup založený na postupu simulace. Směrodatná odchylka by se měla vykazovat ve stejném rozdělení jako simulovaná střední hodnota.
C0230– C0400/R1730– R1810	Simulované percentily pro celkové pojištění (majetkové i nemajetkové)	Percentily rozdělení pravděpodobnosti získané postupem simulace pro každé riziko a souhrn rizik. Vykazované percentily jsou 0,75, 0,9, 0,96, 0,98, 0,99, 0,995, 0,996, 0,998 a 0,999. Informace pro každý samostatný percentil se vykazují ve stejném rozdělení jako simulovaná střední hodnota.

Údaje o pojistném a pojistných částkách

C0410/R1820– R1950	Hrubé roční pojistné – přímé pojištění	Rozdělení hrubého ročního předepsaného pojistného u přímého pojištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Afrika, severovýchodní část Spojených států amerických, jihovýchodní část Spojených států amerických, středozápadní část Spojených států amerických, západní část Spojených států amerických, Severní Amerika (kromě Spojených států amerických), Karibik a Střední Amerika, Jižní Amerika, Austrálie, Japonsko, Asie (kromě Japonska) a zbytek světa. Nepřirazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno. Definice těchto zeměpisných regionů je uvedena v příloze III NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2015/35. Pokud je některý z výše uvedených zeměpisných regionů nadmnožinou regionů definovaných v uvedeném nařízení v přenesené pravomoci, pak by se v případě tohoto regionu měly brát v úvahu všechny země v podmnožinách. Jedinou výjimkou je Japonsko, které je vyčleněno ze zbytku Asie.
C0420/R1820– R1950	Celková pojistná částka – přímé pojištění	Rozdělení celkové pojistné částky u přímého pojištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Afrika, severovýchodní část Spojených států amerických, jihovýchodní část Spojených států amerických, středozápadní část Spojených států amerických, západní část Spojených států amerických, Severní Amerika (kromě Spojených států amerických), Karibik a Střední Amerika, Jižní Amerika, Austrálie, Japonsko, Asie (kromě Japonska) a zbytek světa. Nepřirazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno. Definice těchto zeměpisných regionů je uvedena v příloze III NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2015/35. Pokud je některý z výše uvedených zeměpisných regionů nadmnožinou regionů definovaných v uvedeném nařízení v přenesené pravomoci, pak by se v případě tohoto regionu měly brát v úvahu všechny země v podmnožinách. Jedinou výjimkou je Japonsko, které je vyčleněno ze zbytku Asie.
C0410/R1960– R1990	Hrubé roční pojistné – zajištění	Pojišťovna nebo zajišťovna rozdělí své hrubé roční předepsané pojistné u zajištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Severní Amerika a zbytek světa. Nepřirazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno.
C0420/R1960– R1990	Celková pojistná částka – zajištění	Pojišťovna nebo zajišťovna rozdělí svou celkovou pojistnou částku u zajištění podle zeměpisných regionů. Použijí se tyto zeměpisné regiony: Evropa, Severní Amerika a zbytek světa. Nepřirazené pojistné by mělo být zahrnuto do položky Nepřiděleno.

ROZDĚLENÍ PŘÍJMŮ Z POJISTNÉHO

C0430/R2000	Přímé pojištění	Příjmy z pojistného (hrubé přiřazené předepsané pojistné předpokládané pro následujících 12 měsíců podle modelu) u přímého pojištění dané pojišťovny nebo zajišťovny.
-------------	-----------------	---

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0430/R2010	Zajištění	Příjmy z pojistného (hrubé přiřazené předepsané pojistné předpokládané pro následujících 12 měsíců podle modelu) u zajištění dané pojišťovny nebo zajišťovny.
C0430/R2020	Retrocese	Příjmy z pojistného (hrubé přiřazené předepsané pojistné předpokládané pro následujících 12 měsíců podle modelu) u retrocese dané pojišťovny nebo zajišťovny.

OSTATNÍ VÝZNAMNÁ RIZIKA

C0440/R2030	Ostatní významná rizika	Pojišťovna nebo zajišťovna by zde měla pomocí Ano/Ne uvést, zda její činnost zahrnuje další významná rizika, která nefigurují mezi výše uvedenými riziky přírodních pohrom nebo katastrof způsobených člověkem.
C0440/R2040	Popis ostatních rizik	Pokud je ve výše uvedené buňce uvedeno Ano, pojišťovna nebo zajišťovna by zde měla uvést slovní popis těchto dalších významných rizik.

AGREGACE SOLVENTNOSTNÍCH KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ KE KATASTROFÁM – hodnoty vykazované bez zajištění

C0450/R2050	Celkové nediverzifikované riziko přírodních pohrom	Součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům přírodních pohrom.
C0450/R2060	Diverzifikace mezi riziky přírodních pohrom	Efekt diverzifikace mezi riziky přírodních pohrom na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek k rizikům přírodních pohrom – součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům přírodních pohrom.
C0450/R2070	Celkové nediverzifikované riziko katastrof způsobených člověkem	Součet solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům katastrof způsobených člověkem.
C0450/R2080	Diverzifikace mezi riziky katastrof způsobených člověkem	Efekt diverzifikace mezi riziky katastrof způsobených člověkem na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek k rizikům katastrof způsobených člověkem – součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem rizikům katastrof způsobených člověkem.
C0450/R2090	Jiné neživotní katastrofické riziko	Solventnostní kapitálový požadavek k jinému neživotnímu katastrofickému riziku.
C0450/R2100	Diverzifikace mezi jinými neživotními katastrofickými riziky	Efekt diverzifikace mezi jinými riziky na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek k jiným rizikům – součet samostatných solventnostních kapitálových požadavků ke všem jiným rizikům.
C0450/R2110	Neživotní katastrofické riziko – celková diverzifikace	Efekt diverzifikace mezi riziky přírodních pohrom, riziky katastrof způsobených člověkem a jinými riziky na solventnostní kapitálový požadavek. Vypočítá se jako solventnostní kapitálový požadavek ke katastrofickému riziku – solventnostní kapitálový požadavek k rizikům přírodních pohrom – solventnostní kapitálový požadavek ke všem rizikům katastrof způsobených člověkem – solventnostní kapitálový požadavek ke všem jiným rizikům.
C0450/R2120	Celkové neživotní katastrofické riziko – diverzifikované	Solventnostní kapitálový požadavek ke katastrofickému riziku.

S.26.14 – Interní model: životní a zdravotní upisovací riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

V této šabloně se vykazují výsledky interních modelů pro upisovací riziko v životním pojištění a zdravotním pojištění SLT Health. Pokud pojistitelé do struktury modelu upisovacího rizika v životním pojištění a zdravotním pojištění SLT Health začleňují i upisovací riziko ve zdravotním pojištění NSLT Health, měli by v této šabloně uvést rovněž výsledky modelu pro zdravotní pojištění NSLT Health.

V závislosti na struktuře modelování upisovacího rizika v životním pojištění a zdravotním pojištění SLT Health by měl být použit jeden ze dvou bloků pro riziko dlouhověkosti a úmrtnosti. Pokud je struktura interního modelu taková, že rizika úmrtnosti a dlouhověkosti jsou modelována společně, pak se u těchto rizik vyplňuje pouze R0270, kde jsou tato rizika sloučena.

Obecně platí, že pokud vyplnění buněk není rozumně možné, měla by být vybrána alternativa. Pokud pojišťovna například nemůže oddělit modelování trendu, úrovně nebo volatility v rámci podmodulu, měla by poskytnout informace na odpovídající agregované úrovni.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
MOŽNOST 1 – ŽIVOTNÍ RIZIKO		
C0010/R0010, R0060, R0250, R0270 C0030–C0040/ R0110	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Nejlepší odhad se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek. Rozdělení u celkového rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti se vztahuje na vyplácené nebo nevyplácené anuity.
C0050/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Čisté předepsané pojistné	Celkové předepsané pojistné očištěné o zajištění se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0060/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270	Pojistná částka	Celková pojistná částka se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0070/R0010– R0270	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění. Pro C0070–C0260 platí následující vysvětlení: V případě agregovaných rizik by se měl vykazovat solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými dílčími riziky. U rizika storen platí následující: — „storno“ pokrývá uplatnění smluvních možností v obecném smyslu, — riziko vyšší míry storen (R0170) a riziko nižší míry storen (R0180) jsou rizika storen jiná než riziko hromadných storen: R0170 (R0180) pokrývá část činnosti vedoucí ke ztrátě, pokud se míra storen zvýší (sníží), podle definice v interním modelu,

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
		<ul style="list-style-type: none"> — riziko hromadných storen (R0190) je riziko akumulace nebo katastrofické riziko storen podle definice v interním modelu, — „rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)“ pokrývá jiná rizika storen než riziko hromadných storen, pokud není k dispozici rozdělení na zvýšení/snížení, a nabízí rozdělení do tří přibližných kategorií: „plné odkupné“, tj. ukončení smlouvy, „částečné odkupné“ a „jiná možnost“ uplatnění smluvních možností nebo „chování pojistníka“.
C0080/R0010–R0270	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0090/R0010–R0270	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0100–C0310/R0010–R0270	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

MOŽNOST 2 – ŽIVOTNÍ RIZIKO

Vyplní se, pokud interní model obsahuje pouze rozdělení na riziko trendu a riziko úrovně. V tomto případě nahradí výše uvedenou šablonu (S.26.14.01.01) následující šablona (S.26.14.01.02).

C0010/R0300	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Nejlepší odhad katastrofického rizika se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek.
C0050/R0300	Čisté předepsané pojistné	Celkové čisté předepsané pojistné u katastrofického rizika se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0060/R0300	Pojistná částka	Celková pojistná částka u katastrofického rizika se vykazuje u produktů portfolia životního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0070/R0280–R0300	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění. V případě agregovaných rizik by se měl vykazovat čistý solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými podmoduly.
C0080/R0280–R0300	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti solventnostního kapitálového požadavku.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0090/R0280-R0300	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0100-C0310/R0280-R0300	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

MOŽNOST 1 – ZDRAVOTNÍ RIZIKO

Z0010	Typ zdravotního rizika modelovaného v životním a zdravotním pojištění?	V seznamu jsou 3 možnosti: SLT, NSLT a SLT+NSLT
C0010/R0310, R0360, R0560 C0030-C0040/R0410-R0460	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Nejlepší odhad se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek. Rozdělení u celkového rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti se vztahuje na vyplácené nebo nevyplácené anuity.
C0050/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Čisté předepsané pojistné	Celkové čisté předepsané pojistné se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0060/R0310, R0360, R0410-R0460, R0560	Pojistná částka	Celková pojistná částka se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0070/R0310-R0570	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění. Pro C0070-C0260 platí následující vysvětlení: U agregovaných rizik by se měl vykazovat solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými podmoduly. U rizika storen platí následující: — „storno“ pokrývá uplatnění smluvních možností v obecném smyslu, — riziko vyšší míry storen (R0480) a riziko nižší míry storen (R0490) jsou rizika storen jiná než riziko hromadných storen: R0480 (R0490) pokrývá část činnosti vedoucí ke ztrátě, pokud se míra storen zvýší (sníží), podle definice v interním modelu, — riziko hromadných storen (R0500) je riziko akumulace nebo katastrofické riziko storen podle definice v interním modelu, „rozdělení druhů rizika storen (jiných než hromadných storen)“ pokrývá jiná rizika storen než riziko hromadných storen, pokud není k dispozici rozdělení na zvýšení/snížení, a nabízí rozdělení do tří přibližných kategorií: „plné odkupné“, tj. ukončení smlouvy, „částečné odkupné“ a „jiná možnost“ uplatnění smluvních možností nebo „chování pojistníka“.

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0080/R0310– R0570	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0090/R0310– R0570	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0100– C0310/R0310– R0570	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

MOŽNOST 2 – ZDRAVOTNÍ RIZIKO

Vyplní se, pokud interní model obsahuje pouze rozdělení na riziko trendu a riziko úrovně. V tomto případě nahradí výše uvedenou šablonu (S.26.14.01.03) následující šablona (S.26.14.01.05).

C0010/R0600	Čistý nejlepší odhad závazku + technické rezervy vypočítané jako celek	Nejlepší odhad se vykazuje očištěný o zajištění a týká se produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika. Měly by se zohlednit i technické rezervy vypočítané jako celek. Rozdělení u celkového rizika invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti se vztahuje na vyplácené nebo nevyplácené anuity.
C0050/R0600	Čisté předepsané pojistné	Celkové čisté předepsané pojistné se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0060/R0600	Pojistná částka	Celková pojistná částka se vykazuje u produktů portfolia zdravotního pojištění, které jsou citlivé na příslušnou kategorii rizika.
C0070/R0580– R0600	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek k příslušné kategorii rizika očištěný o zajištění. V případě agregovaných rizik by se měl vykazovat čistý solventnostní kapitálový požadavek po agregaci s podkladovými podmoduly.
C0080/R0580– R0600	Střední hodnota	Střední hodnota rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0090/R0580– R0600	Směrodatná odchylka	Směrodatná odchylka rozdělení pravděpodobnosti čistého solventnostního kapitálového požadavku.
C0100– C0310/R0580– R0600	Percentily od 0,001 do 0,999	Pojišťovny a zajišťovny mají uvést částky požadovaných percentilů, pokud jde o rozdělení pravděpodobnosti, získané postupem simulace (bez zajištění a na diskontovaném základě).

SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

KÓD	POLOŽKA	POKYNY
C0320/R0610	Celkové nediverzifikované riziko: životní upisovací riziko, zdravotní upisovací riziko, životní a zdravotní upisovací riziko	Součet všech (dílčích) solventnostních kapitálových požadavků. U storna zvolte součet podle rozdělení prezentovaného na nejpodrobnější úrovni. Příklady: 1) Pokud jsou k dispozici riziko vyšší míry storen, riziko nižší míry storen a riziko hromadných storen, sečtěte tyto hodnoty. Nezávisle na tom, zda je navíc k dispozici rozdělení druhů rizika storen. 2) Pokud jsou k dispozici riziko hromadných storen a rozdělení druhů rizika storen a rovněž nižší úrovně rozdělení druhů rizika storen, sečtěte riziko hromadných storen a rozdělení druhů rizika storen. Pokud jsou k dispozici pouze nižší úrovně rozdělení druhů rizika storen, použijte tyto hodnoty.
C0320/R0620	Diverzifikace životní upisovací riziko, zdravotní upisovací riziko, životní a zdravotní upisovací riziko	Diverzifikace mezi dílčími riziky. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0320/R0630	Diverzifikované riziko: životní upisovací riziko, zdravotní upisovací riziko, životní a zdravotní upisovací riziko	Agregovaný solventnostní kapitálový požadavek k riziku v životním a zdravotním pojištění po agregaci všech dílčích rizik.

S.26.15 – Interní model: operační riziko

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona se vykazuje, je-li to možné při vynaložení přiměřeného úsilí a podle dostupnosti údajů v závislosti na architektuře interního modelu a rizikovém profilu. Na tom, které údaje se mají vykazovat, se vnitrostátní orgány dohledu a skupiny společně dohodnou.

Každý podnik může použít vlastní klasifikaci operačních rizik.

Sloupce C0020–C0060 obsahují informace o scénářích definovaných podnikem. V případě klasifikací, které pracují s více úrovněmi, by měly být poskytnuty údaje alespoň o dvou nejvyšších úrovních operačního rizika (jako L1 se označí nejvyšší úroveň a jako L2 bezprostředně nižší úroveň, pokud existuje). Všechny vyplňované informace se vztahují k rozdělení pravděpodobnosti očekávané škody během období jednoho roku.

U kategorie typu události definované jako událost úrovně 1 (L1) by se všechny číselné informace (solventnostní kapitálový požadavek, kvantily) měly vztahovat k agregaci rizika provedené na této úrovni. Každá kategorie určená jako událost úrovně 2 (L2) může samozřejmě pocházet z agregace rozdělení škod na nižších úrovních.

Klasifikace interních scénářů [volný text]	Jedinečný identifikační kód [číslo]	Jedinečný identifikační kód nadřazené úrovně. [číslo]
L2 A	201	101
L2 B	202	101
L2 C	203	101
L2 D	204	102
L2 E	205	102
L1 A	101	
L1 B	102	

U úrovní L1 se neudává identifikační číslo úrovně, do které jsou zahrnuty, protože konečnou nadřazenou úrovní je samotné operační riziko.

Operační riziko

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Je použita klasifikace úrovně 1 podle dohody Basel?	Uveďte, zda se používá sedm kategorií vysoké úrovně (L1), které jsou vymezeny v dohodě Basel II. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0010/R0020	Je použita klasifikace úrovně 1 a 2 podle dohody Basel?	Uveďte, zda se používají kategorie úrovní 1 a 2 a jejich hierarchie (jaké úrovně L2 jsou zahrnuty do každé úrovně L1), jak jsou specifikovány v dohodě Basel II [příloha 7]. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0020	Název scénáře	Tuto tabulku by měly vyplnit všechny skupiny, a to i v případech, kdy podnik odpoví „Ne“ v „C0010/R0010“ a/nebo „C0010/R0020“, a měly by uvést názvy interních scénářů používaných pro výpočty operačního rizika pomocí interního modelu.
C0030	Jedinečný identifikační kód	Jedná se o jedinečné identifikační číslo interního scénáře. Mělo by být jednotné napříč různými vykazovanými obdobími. Jedná se o číselné pole.
C0040	Jedinečný identifikační kód nadřazené úrovně.	Jedná se o jedinečné identifikační číslo bezprostředně nadřazeného interního scénáře. Mělo by být jednotné napříč různými vykazovanými obdobími. Jedná se o číselné pole.

	POLOŽKA	POKYNY
C0050	Mapování klasifikace úrovně 1 podle dohody Basel	<p>Položku vyplňují podniky, které v C0010/R0010 odpoví „Ano“, nebo pokud je mapována úroveň 1 podle dohody Basel. Pokud je scénář vyšší než úroveň 2 v klasifikaci, pole by mělo zůstat prázdné.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Interní podvod 2) Externí podvod 3) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti 4) Poškození hmotného majetku 5) Přerušení obchodní činnosti a selhání systému 6) Klienti, produkty a obchodní postupy 7) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů
C0060	Mapování klasifikace úrovně 2 podle dohody Basel	<p>Položku vyplňují podniky, které v C0010/R0020 odpoví „Ano“, nebo pokud je mapována úroveň 2 podle dohody Basel. Pokud je scénář vyšší než úroveň 2 v klasifikaci, pole by mělo zůstat prázdné.</p> <p>„Ostatní“ lze použít v případě, že riziko lze zařadit do kategorie úrovně 1 podle dohody Basel, ale neexistuje kategorie úrovně 2.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Interní podvod – neoprávněná činnost 2) Interní podvod – krádež a podvod 3) Interní podvod – ostatní 4) Externí podvod – krádež a podvod 5) Externí podvod – bezpečnost systémů 6) Externí podvod – ostatní 7) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – vztahy se zaměstnanci 8) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – bezpečné prostředí 9) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – rozmanitost a diskriminace 10) Postupy v zaměstnání a bezpečnost na pracovišti – ostatní 11) Poškození hmotného majetku – katastrofy a jiné události 12) Poškození hmotného majetku – ostatní

	POLOŽKA	POKYNY
		13) Přerušeni obchodní činnosti a selhání systému – systémy 14) Přerušeni obchodní činnosti a selhání systému – ostatní 15) Klienti, produkty a obchodní postupy – vhodnost, nedodrženi důvěrnosti a oprávněnost 16) Klienti, produkty a obchodní postupy – nepatřičné obchodní nebo tržní postupy 17) Klienti, produkty a obchodní postupy – vady produktu 18) Klienti, produkty a obchodní postupy – výběr, sponzorování a expozice 19) Klienti, produkty a obchodní postupy – poradenská činnost 20) Klienti, produkty a obchodní postupy – ostatní 21) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – zadávání, provádění a údržba transakcí 22) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – sledování a vykazování 23) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – příjem a dokumentace zákazníků 24) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – správa klientských účtů 25) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – obchodní protistrany 26) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – prodejci a dodavatelé 27) Výkon činnosti, dodávky a řízení procesů – ostatní
C0070	Rozdělení pravděpodobnosti	Určete rozdělení pravděpodobnosti. Použije se jedna z těchto možností: 1. Poisson – lognormální 2. Lognormální 3. Poisson – Pareto 4. Empirické 5. Pareto 6. Jiné, upřesněte 7. Získané agregací nižších úrovní Možnost 1 až 6 se použije v případě, že je rozdělení pravděpodobnosti kvantifikováno; možnost 7 v případě, že rozdělení pravděpodobnosti je získáno agregací rozdělení nižších úrovní.
C0080	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní kapitálový požadavek očištěný o smlouvy snižující riziko podle scénářů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0090–C0210	Percentily	Percentily rozdělení škod (škody odpovídají pravé straně) po očištění o smlouvy snižující riziko podle scénářů.
C0220/R0030	Nediverzifikované složky úrovně 2 celkem	Součet jednotlivých příspěvků ke kapitálovému požadavku u klasifikace operačních rizik úrovně 2. Jakákoli nižší úroveň agregace by již měla být zohledněna.
C0220/R0040	Souhrn diverzifikace v rámci složek úrovně 2	Rozdíl mezi solventnostním kapitálovým požadavkem k součtu nediverzifikovaných rizik u jednotlivých složek a C0220/R0030. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota. Pokud je například nižší úroveň L3 (kvantifikace pomocí rozdělení pravděpodobnosti), zadejte rozdíl mezi součtem úrovně 3 a součtem úrovně 2 (samostatné hodnoty).
C0220/R0050	Nediverzifikované složky úrovně 1 celkem	Součet jednotlivých příspěvků ke kapitálovému požadavku u klasifikace operačních rizik úrovně 1. Jakákoli nižší úroveň agregace by již měla být zohledněna.
C0220/R0060	Operační riziko – diverzifikace v rámci složek úrovně 1	Rozdíl C0220/R0050 a C0220/R0070. Tato částka by měla být vykázána jako záporná hodnota.
C0220/R0070	Operační riziko – diverzifikované	Diverzifikovaný kapitálový požadavek k operačnímu riziku po očištění o smlouvy snižující riziko.

S.26.16 – Interní model – změny modelu

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Účelem této šablony je shromáždit informace o charakteristikách změn modelu podle schválené koncepce změn modelu a o tom, jak se solventnostní kapitálový požadavek v důsledku těchto změn, které byly provedeny v ročním vykazovaném období, v daném období posunul. Toto období se může lišit od období, které je určeno například koncepcí změn modelu v souvislosti s akumulací menších změn.

Menší změny modelu by neměly být v rámci vykazovaných období ani napříč vykazovanými obdobími započítávány dvakrát. Pokud tedy větší změna zahrnuje menší změny nebo je akumulací menších změn, pak je třeba buď:

- odstranit dopad těchto menších změn v rámci větší změny, jestliže byly menší změny provedeny v předchozím vykazovaném období, nebo
- zahrnout je do položky „menší změny celkem“ a odstranit jejich vliv z větší změny z důvodu akumulace dopadu menších změn.

	POLOŽKA	POKYNY
--	---------	--------

Druh změny

C0010	Větší	Informace na tomto řádku by se měly vztahovat k větší změně (v daném vykazovaném období). Několik větších změn lze sloučit za účelem jednoho <i>schválení</i> , ale v případě, že jsou tyto větší změny odlišné, měly by být odděleny. Způsob označení: Větší změna 1_složka 1.
-------	-------	---

Identifikační kód změny

C0020	Identifikační kód změny	Tento identifikační kód změny by měl být v individuálním i skupinovém podání jednotný. Používá se k párování individuálních změn, které odpovídají skupinové změně za vykazované období.
-------	-------------------------	--

Popis změny

C0030	Datum schválení	Uveďte kód data získání souhlasu podle rozhodnutí příslušného vnitrostátního orgánu podle ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0040	Datum podání	Uveďte kód data podání písemné žádosti o schválení příslušnému vnitrostátnímu orgánu (u schválených změn) podle ISO 8601(rrrr-mm-dd).
C0050	Popis změny modelu	Stručně popište povahu změny a jaké aspekty modelu byly změněny.
C0060	Z čeho vyplývá změna	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Změny rizikového profilu 2 – Změny vstupních údajů a předpokladů 3 – Změny metodiky 4 – Jiné
C0070	Jiná kategorizace a vysvětlení	Popište kategorizaci, pokud se liší od sloupce C0060. Pokud je vyplněna tato položka, ve sloupci C0060 se uvede možnost Jiné.
C0080	Dopad na tržní riziko	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na tržní riziko. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne

	POLOŽKA	POKYNY
C0090	Dopad na úvěrové riziko u finančních nástrojů	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na tržní riziko u finančních nástrojů. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0100	Dopad na úvěrové riziko u nefinančních nástrojů	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na tržní riziko u nefinančních nástrojů. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0110	Dopad na riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na riziko v neživotním pojištění a zdravotním pojištění NSLT Health. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0120	Dopad na riziko v životním a zdravotním pojištění	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na riziko v životním a zdravotním pojištění. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0130	Dopad na operační riziko	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na operační riziko. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0140	Dopad na penzijní riziko	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na penzijní riziko. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne
C0150	Dopad na strukturu závislostí a na korelaci	Uveďte, zda má větší změna modelu vliv na přínos diverzifikace v důsledku změn struktury závislostí a/nebo korelací. Použije se jedna z těchto možností: Ano Ne

	POLOŽKA	POKYNY
C0160	Jiné (uved'te svými slovy)	Popište, jak byly změnou modelu ovlivněny případné další modelované příspěvky k solventnostnímu kapitálovému požadavku.
C0170	Charakter změny	Použije se jedna z těchto možností: 1 – Kvalitativní 2 – Kvantitativní 3 – Kombinace kvantitativní a kvalitativní

Dopad změny

C0180	Celková hodnota solventnostního kapitálového požadavku před změnou (částka)	Částka celkové hodnoty solventnostního kapitálového požadavku (při úplném modelu včetně části, u které je uplatňován standardní vzorec, v případě částečných interních modelů a včetně přínosu diverzifikace) před změnou modelu v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0190	Referenční datum dopadu na solventnostní kapitálový požadavek	Uved'te kód referenčního data dopadu změny modelu na solventnostní kapitálový požadavek (pouze u větších změn) ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Specifikované datum uvedené příslušným vnitrostátním orgánem v oznámení o schválení žádosti o větší změnu, od kterého lze schválený model použít pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku.
C0200	Celková hodnota solventnostního kapitálového požadavku po změně (částka)	Částka celkové hodnoty solventnostního kapitálového požadavku (při úplném modelu, je-li to nutné, včetně části, u které je uplatňován standardní vzorec, v případě částečných interních modelů a včetně přínosu diverzifikace) po změně modelu, jak je specifikována v žádosti o změnu modelu, v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0210	Celková změna solventnostního kapitálového požadavku v %	Relativní změna celkového solventnostního kapitálového požadavku v procentech (pouze u větších změn).
C0220	Kapitál beze změny (částka)	Celkový použitelný kapitál beze změny modelu v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0540/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0660/C0010 u skupin.
C0230	Kapitál se změnou (částka)	Celkový použitelný kapitál se změnou modelu v jednotkách vykazovací měny. Vykazuje se pouze v případě větších změn. Očekávaná hodnota je stejná jako v S.23.01.01.01 R0540/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0660/C0010 u skupin.
C0260	Jiná příčina	Pokud příčinou označení za větší změnu není úroveň změny solventnostního kapitálového požadavku, popište, na základě jakých kritérií je změna klasifikována jako větší (jde pouze o příslušnou příčinu, která změnu vyvolala).

	POLOŽKA	POKYNY
C0270	Dopad jiné příčiny (částka)	Částka dopadu ve vztahu k příčině v C0260 (kromě solventnostního kapitálového požadavku)
C0280	Dopad jiné příčiny v %	Procentuální dopad ve vztahu k příčině v C0260 (kromě solventnostního kapitálového požadavku)

Menší změny

C0220	Kapitál beze změny (částka)	Celkový použitelný kapitál bez menších změn modelu.
C0230	Kapitál se změnou (částka)	Celkový použitelný kapitál bez menších změn modelu plus součet dopadů menších změn modelu na celkový použitelný kapitál za toto vykazované období.
C0240	Celkový dopad na SCR způsobený menšími změnami, které zvyšují SCR	Součet dopadů pouze menších změn modelu na celkový solventnostní kapitálový požadavek, které zvýšily solventnostní kapitálový požadavek za toto vykazované období. Referenční hodnota solventnostního kapitálového požadavku by měla odpovídat hodnotě uvedené v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0250	Celkový dopad na SCR způsobený menšími změnami, které snižují SCR	Součet dopadů pouze menších změn modelu na celkový solventnostní kapitálový požadavek, které snížily solventnostní kapitálový požadavek, v jednotkách vykazovací měny za toto vykazované období. Referenční hodnota solventnostního kapitálového požadavku by měla odpovídat hodnotě uvedené v S.23.01.01.01 R0580/C0010 u individuálních subjektů a S.23.01.04.01 R0680/C0010 u skupin.
C0290	Počet menších změn provedených během vykazovaného období	Počet menších změn, které byly provedeny během vykazovaného období.
C0300	Práh pro akumulaci	Práh pro akumulaci specifikovaný v koncepci změn modelu.
C0310	Opětovné nastavení (reset)	Uveďte, zda ve vykazovaném období došlo k opětovnému nastavení akumulace menších změn: <ul style="list-style-type: none"> — ve vykazovaném období došlo k opětovnému nastavení menších změn interního modelu, — ve vykazovaném období nedošlo k opětovnému nastavení menších změn interního modelu.
C0320	Důvod resetu	Stručně zdůvodněte, proč ve vykazovaném období došlo k opětovnému nastavení akumulace menších změn.

S.27.01 – Solventnostní kapitálový požadavek – katastrofické riziko v neživotním pojištění a ve zdravotním pojištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny, informací o účelově vázaných fondech, portfoliích s vyrovnávací úpravou a zbývajících částí.

Šablonu S.27.01 je třeba vyplnit pro každý účelově vázaný fond (RFF), každé portfolio s vyrovnávací úpravou (MAP) a pro zbývajících část. Avšak v případech, kdy RFF/MAP obsahuje vložené portfolio s vyrovnávací úpravou/vložený účelově vázaný fond, by s fondem mělo být zacházeno jako s různými fondy. Tato šablona se vyplňuje za všechny dílčí fondy podstatného účelově vázaného fondu/portfolia s vyrovnávací úpravou, které jsou uvedeny v druhé tabulce šablony S.01.03.

Šablona SR.27.01 se použije pouze v souvislosti s účelově vázanými fondy/portfolii s vyrovnávací úpravou u podniků konsolidovaných podle čl. 335 odst. 1 písm. a), b) a c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, používá-li se metoda 1 (metoda účetní konsolidace), a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 (metodou odpočtu agregovaných dat).

Tato šablona je koncipována tak, aby bylo možné pochopit, jak byl vypočítán modul katastrofického rizika u SCR a co jsou hlavní faktory.

U každého druhu katastrofického rizika se musí určit účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku. Tento výpočet je prospektivní a musí se opírat o program zajištění v příštím vykazovaném roce ve smyslu šablon týkajících se zajištění „Fakultativní krytí“ (S.30.01 a S.30.02 v příloze II) a „Program postoupeného zajištění v příštím vykazovaném roce“ (S.30.03 a S.30.04 v příloze II).

Podniky musí vypočítat odhad částek, které získají zpět ze snižování rizik, v souladu se směrnicí 2009/138/ES, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/35 a veškerými relevantními technickými normami. Podniky vyplňují šablonu pro předkládání informací o katastrofách pouze do takové podrobnosti, jaká je zapotřebí k provedení tohoto výpočtu.

V rámci modulů neživotního a zdravotního upisovacího rizika je katastrofické riziko definováno jako riziko ztráty nebo nepříznivé změny hodnoty pojistných závazků vyplývajících ze značné neurčitosti předpokladů při tvorbě cen a stanovení rezerv v souvislosti s mimořádnými nebo výjimečnými událostmi podle čl. 105 odst. 2 písm. b) a odst. 4 písm. c) směrnice 2009/138/ES.

Vykazované kapitálové požadavky odrážejí kapitálové požadavky před snížením rizika a po něm, což představuje účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek podniku. Vykazovaný kapitálový požadavek po snížení rizika představuje požadavek před zohledněním schopnosti technických rezerv absorbovat ztráty. Standardní hodnota snížení rizika se vykazuje jako kladná hodnota, aby bylo možné ji odečíst.

Pokud diverzifikační efekt snižuje kapitálový požadavek, vykazuje se standardní hodnota diverzifikace jako záporná hodnota.

V případě skupinového vykazování musí být splněny tyto specifické požadavky:

- a) tyto informace jsou relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a to buď výhradně, nebo v kombinaci s metodou 2 definovanou v článku 233 směrnice 2009/138/ES;
- b) pokud se používá kombinace metod, tyto informace se předkládají pouze za část skupiny, u které byl proveden výpočet pomocí metody 1 definované v článku 230 směrnice 2009/138/ES, a
- c) tyto informace nejsou relevantní pro skupiny v případě, že se používá výhradně metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES.

Z0020	Účelově vázaný fond, portfolio s vyrovnávací úpravou nebo zbývající část	Uveďte, zda se vykazované údaje týkají účelově vázaného fondu, portfolia s vyrovnávací úpravou nebo zbývající části. Použijte se jedna z těchto možností: 1 – Účelově vázaný fond/portfolio s vyrovnávací úpravou 2 – Zbývající část
Z0030	Číslo fondu/portfolia	V případě, že položka Z0020 = 1, uveďte identifikační číslo účelově vázaného fondu nebo portfolia s vyrovnávací úpravou. Toto číslo přiděluje podnik v působnosti dohledu nad skupinou a musí být v průběhu času konzistentní a odpovídat číslům fondu/portfolia, která jsou vykazována v jiných šablonách.
R0001/C0001	Použitá zjednodušení – riziko požáru	Uvádí se, zda podnik v rámci skupiny pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku použil zjednodušení k výpočtu rizika požáru. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 90c 9 – Zjednodušení nepoužita Pokud R0001/C0001 = 1, vyplní se u R2600 pouze C0880.
R0002/C0001	Použitá zjednodušení – riziko přírodních pohrom	Uvádí se, zda podnik v rámci skupiny pro výpočet solventnostního kapitálového požadavku použil zjednodušení k výpočtu rizika přírodních pohrom. Použijí se tyto možnosti: 1 – Zjednodušení pro účely článku 90b – vichřice (bouře) 2 – Zjednodušení pro účely článku 90b – zemětřesení 3 – Zjednodušení pro účely článku 90b – povodně 4 – Zjednodušení pro účely článku 90b – krupobití 5 – Zjednodušení pro účely čl. 90b – sesuv nebo pokles půdy 9 – Zjednodušení nepoužita Možnosti 1 až 5 lze použít současně.
<i>Katastrofické riziko v neživotním pojištění – shrnutí</i>		
C0010/R0010	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – riziko přírodních pohrom	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech rizik přírodních pohrom a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0010/R0070.

C0010/R0020–R0060	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – rizika přírodních pohrom	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jednotlivým rizikům přírodních pohrom se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami a regiony. U každého rizika přírodní pohromy se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika.
C0010/R0070	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým rizikům přírodních pohrom.
C0020/R0010	Snížení rizika celkem – riziko přírodních pohrom	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti se všemi riziky přírodních pohrom a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0020/R0070.
C0020/R0020–R0060	Snížení rizika celkem – rizika přírodních pohrom	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny u jednotlivých rizik přírodních pohrom.
C0020/R0070	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s různými riziky přírodních pohrom.
C0030/R0010	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – riziko přírodních pohrom	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech rizik přírodních pohrom a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0030/R0070.
C0030/R0020–R0060	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – rizika přírodních pohrom	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jednotlivým rizikům přírodních pohrom se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami a regiony. U každého nebezpečí přírodní pohromy se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku po snížení rizika.
C0030/R0070	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým rizikům přírodních pohrom.
C0010/R0080	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – katastrofické riziko při neproporcionálním zajištění rizik z pojištění majetku	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající z neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.
C0020/R0080	Snížení rizika celkem – katastrofické riziko při neproporcionálním zajištění rizik z pojištění majetku	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny u neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.

C0030/R0080	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – katastrofické riziko při neproporcionálním zajištění rizik z pojištění majetku	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající z neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.
C0010/R0090	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – riziko katastrof způsobených člověkem	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech rizik katastrof způsobených člověkem a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0010/R0160.
C0010/R0100–R0150	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – rizika katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jednotlivým rizikům katastrof způsobených člověkem se zohledněním efektu diverzifikace mezi dílčími riziky. U každého rizika katastrofy způsobené člověkem se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika.
C0010/R0160	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým rizikům katastrof způsobených člověkem.
C0020/R0090	Snížení rizika celkem – riziko katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti se všemi riziky katastrof způsobených člověkem a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0020/R0160.
C0020/R0100–R0150	Snížení rizika celkem – rizika katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny u jednotlivých rizik katastrof způsobených člověkem.
C0020/R0160	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s různými riziky katastrof způsobených člověkem.
C0030/R0090	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – riziko katastrof způsobených člověkem	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech rizik katastrof způsobených člověkem a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0030/R0160.
C0030/R0100–R0150	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – rizika katastrof způsobených člověkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jednotlivým rizikům katastrof způsobených člověkem se zohledněním efektu diverzifikace mezi dílčími riziky. U každého rizika katastrofy způsobené člověkem se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku po snížení rizika.
C0030/R0160	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým rizikům katastrof způsobených člověkem.

C0010/R0170	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – jiné neživotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech jiných neživotních rizik a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0010/R0180.
C0010/R0180	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým jiným neživotním rizikům.
C0020/R0170	Snížení rizika celkem – jiné neživotní katastrofické riziko	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti se všemi jinými neživotními riziky a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0020/R0180.
C0020/R0180	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s různými jinými neživotními riziky.
C0030/R0170	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – jiné neživotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech jiných neživotních katastrofických rizik a se zohledněním efektu diverzifikace mezi riziky uvedeného v C0030/R0180.
C0030/R0180	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi riziky	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým jiným neživotním katastrofickým rizikům.
C0010/R0190	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) před zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly.
C0010/R0200	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým podmodulům (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika).
C0010/R0210	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývající ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0010/R0200.
C0020/R0190	Snížení rizika celkem – celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti se všemi podmoduly (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) před zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly.

C0020/R0200	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických pojistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s různými podmoduly (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika).
C0020/R0210	Snížení rizika celkem – celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických pojistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti se všemi podmoduly (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0020/R0200.
C0030/R0190	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – celkové neživotní katastrofické riziko před diverzifikací	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývajících ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) před zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly.
C0030/R0200	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývajících z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým podmodulům (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika).
C0030/R0210	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – celkové neživotní katastrofické riziko po diverzifikaci	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývajících ze všech podmodulů (přírodní pohromy, neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku, katastrofy způsobené člověkem a jiná neživotní katastrofická rizika) a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0030/R0200.
Zdravotní katastrofické riziko – shrnutí		
C0010/R0300	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – zdravotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko před snížením rizika vyplývajících ze všech podmodulů zdravotního katastrofického rizika a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0010/R0340.
C0010/R0310–R0330	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – podmoduly zdravotního katastrofického rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jednotlivým podmodulům zdravotního katastrofického rizika se zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi. U každého podmodulu zdravotního katastrofického rizika se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika.

C0010/R0340	Solventnostní kapitálový požadavek před snížením rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým podmodulům zdravotního katastrofického rizika.
C0020/R0300	Snížení rizika celkem – zdravotní katastrofické riziko	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti se všemi podmoduly zdravotního katastrofického rizika a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0020/R0340.
C0020/R0310–R0330	Snížení rizika celkem – podmoduly zdravotního katastrofického rizika	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny u jednotlivých podmodulů zdravotního katastrofického rizika.
C0020/R0340	Snížení rizika celkem – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt v důsledku agregace účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s různými podmoduly zdravotního katastrofického rizika.
C0030/R0300	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – zdravotní katastrofické riziko	Jde o celkové katastrofické riziko po snížení rizika vyplývající ze všech podmodulů zdravotního katastrofického rizika a se zohledněním efektu diverzifikace mezi podmoduly uvedeného v C0030/R0340.
C0030/R0310–R0330	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – podmoduly zdravotního katastrofického rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jednotlivým podmodulům zdravotního katastrofického rizika se zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi. U každého podmodulu zdravotního katastrofického rizika se tato částka rovná požadavku ke katastrofickému riziku po snížení rizika.
C0030/R0340	Solventnostní kapitálový požadavek po snížení rizika – diverzifikace mezi podmoduly	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým podmodulům zdravotního katastrofického rizika.
Neživotní katastrofické riziko		
Riziko přírodních pohrom – vichřice (bouře)		

C0040/R0610–R0780	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	<p>Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu ke 14 jiným regionům, než jsou specifikované regiony (zahrnuje regiony uvedené v příloze III kromě těch, které jsou uvedeny v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky z druhů pojištění pro případ požáru a jiných škod, které pokrývají riziko vichřice, včetně závazků z proporcionálního zajištění, a pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy, které pokrývá škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené vichřicí, včetně závazků z proporcionálního zajištění.</p> <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy.</p>
C0040/R0790	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu ke 14 jiným regionům, než jsou specifikované regiony, před diverzifikací.
C0050/R0400–R0590	Expozice – specifikovaný region	<p>Součet celkové pojistné částky za každý z 23 specifikovaných regionů pro druhy pojištění:</p> <p>pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko vichřice (bouře), kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené vichřicí (bouří), kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.</p>
C0050/R0600	Expozice – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 23 specifikovaných regionů před diverzifikací.
C0060/R0400–R0590	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku vichřice (bouře) za každý z 23 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0060/R0600	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta u 23 specifikovaných regionů před diverzifikací.
C0070/R0400–R0590	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého z 23 specifikovaných regionů v souvislosti s vichřicí (bouří), se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0070/R0600	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0080/R0400–R0590	Scénář A nebo B – specifikovaný region	<p>Jde o vyšší z kapitálových požadavků k riziku vichřice (bouře) u každého z 23 specifikovaných regionů podle scénáře A nebo scénáře B.</p> <p>Při určování vyšší částky ze scénářů A nebo B se zohlední účinek snižování rizika vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.</p>

C0090/R0400–R0590	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika vichřice (bouře) pro každý z 23 specifikovaných regionů, který odpovídá vyšší částce ze scénářů A nebo B.
C0090/R0600	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika vichřice (bouře) pro 23 specifikovaných regionů.
C0090/R0790	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku vichřice (bouře) v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajištěných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0090/R0800	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizik – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika vichřice (bouře), pro všechny regiony.
C0090/R0810	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik vichřice (bouře) v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0090/R0820	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku vichřice (bouře) se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0090/R0810.

C0100/R0400–R0590	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 23 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0100/R0600	Odhadované snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika v souvislosti s rizikem vichřice (bouře) u 23 specifikovaných regionů.
C0100/R0790	Odhadované snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0100/R0800	Odhadované snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika v souvislosti s rizikem vichřice (bouře) u všech regionů.
C0110/R0400–R0590	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 23 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři.
C0110/R0600	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 23 specifikovaných regionů.
C0110/R0790	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0110/R0800	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0120/R0400–R0590	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika vichřice (bouře) v každém specifikovaném regionu, odpovídající vybranému scénáři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.

C0120/R0600	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro 23 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických pojistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0120/R0790	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku vichřice (bouře) v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze pojistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0120/R0800	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických pojistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0120/R0810	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům vichřice (bouře) v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0120/R0820	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko vichřice (bouře) po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku vichřice (bouře) se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0120/R0810.
<i>Riziko přírodních pohrom – zemětřesení</i>		
C0130/R1040–R1210	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	<p>Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu ke každému ze 14 jiných regionů, než jsou specifikované regiony (zahrnuje regiony uvedené v příloze III kromě těch, které jsou uvedeny v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky z těchto druhů pojištění:</p> <p>pojištění pro případ požáru a jiných škod, které pokrývá riziko zemětřesení, včetně závazků z proporcionálního zajištění, a</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy, které pokrývá škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené zemětřesením, včetně závazků z proporcionálního zajištění.</p> <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za pojistné smlouvy.</p>

C0130/R1220	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu k jiným regionům.
C0140/R0830–R1020	Expozice – specifikovaný region	Součet celkové pojistné částky za každý z 20 specifikovaných regionů pro druhy pojištění: pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko zemětřesení, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené zemětřesením, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.
C0140/R1030	Expozice – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 20 specifikovaných regionů.
C0150/R0830–R1020	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku zemětřesení za každý z 20 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0150/R1030	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta způsobená zemětřesením u 20 specifikovaných regionů.
C0160/R0830–R1020	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého ze 20 specifikovaných regionů v souvislosti se zemětřesením podle standardního vzorce a se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0160/R1030	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0170/R0830–R1020	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika zemětřesení, pro každý z 20 specifikovaných regionů.

C0170/R1030	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika zemětřesení pro 20 specifikovaných regionů.
C0170/R1220	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku zemětřesení v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0170/R1230	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika zemětřesení, pro všechny regiony.
C0170/R1240	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik zemětřesení v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0170/R1250	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku zemětřesení se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0170/R1240.
C0180/R0830–R1020	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 20 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0180/R1030	Odhadované snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u 20 specifikovaných regionů.
C0180/R1220	Odhadované snížení rizika – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0180/R1230	Odhadované snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u všech regionů.

C0190/R0830–R1020	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 20 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0190/R1030	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 20 specifikovaných regionů.
C0190/R1220	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0190/R1230	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0200/R0830–R1020	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika zemětřesení v každém z 20 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0200/R1030	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek vyplývající z rizika zemětřesení pro 20 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0200/R1220	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku zemětřesení v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

C0200/R1230	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení ve všech regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek vyplývající z rizika zemětřesení pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0200/R1240	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům zemětřesení v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0200/R1250	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko zemětřesení po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku zemětřesení se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0200/R1240.
<i>Riziko přírodních pohrom – povodeň</i>		
C0210/R1410–R1580	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu ke každému ze 14 jiných regionů, než jsou specifikované regiony (zahrnuje regiony uvedené v příloze III kromě těch, které jsou uvedeny v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky z těchto druhů pojištění: pojištění pro případ požáru a jiných škod, které pokrývá riziko povodně, včetně závazků z proporcionálního zajištění, pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy, které pokrývá škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené povodní, včetně závazků z proporcionálního zajištění, ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění. Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajištěné smlouvy.
C0210/R1590	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu k jiným regionům.
C0220/R1260–R1390	Expozice – specifikovaný region	Součet celkové pojistné částky za každý z 14 specifikovaných regionů pro druhy pojištění: pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko povodně, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené povodní, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění, vynásobeno 1,5, v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené povodní, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.
C0220/R1400	Expozice – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 14 specifikovaných regionů.
C0230/R1260–R1390	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku povodně v každém ze 14 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.

C0230/R1400	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta v důsledku povodně u 14 specifikovaných regionů.
C0240/R1260–R1390	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého ze 14 specifikovaných regionů v souvislosti s povodní podle standardního vzorce a se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0240/R1400	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0250/R1260–R1390	Scénář A nebo B – specifikovaný region	Jde o vyšší z kapitálových požadavků k riziku povodně u každého ze 14 specifikovaných regionů podle scénáře A nebo scénáře B. Při určování vyšší částky ze scénářů A nebo B se musí zohlednit účinek snižování rizika vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0260/R1260–R1390	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika povodně pro každý ze 14 specifikovaných regionů, který odpovídá vyšší částce ze scénářů A nebo B.
C0260/1400	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika povodně pro 14 specifikovaných regionů.
C0260/R1590	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku povodně v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0260/R1600	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika povodně, pro všechny regiony.
C0260/R1610	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik povodně v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).

C0260/R1620	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko povodně po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku povodně se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0260/R1610.
C0270/R1260–R1390	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 14 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0270/R1400	Odhadované snížení rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u 14 specifikovaných regionů.
C0270/R1590	Odhadované snížení rizika – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0270/R1600	Odhadované snížení rizika – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u všech regionů.
C0280/R1260–R1390	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 14 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři.
C0280/R1400	Pojistné za obnovu krytí – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 14 specifikovaných regionů.
C0280/R1590	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0280/R1600	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0290/R1260–R1390	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika povodně v každém ze 14 specifikovaných regionů, odpovídající vybranému scénáři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0290/R1400	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro 14 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0290/R1590	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku povodně v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

C0290/R1600	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0290/R1610	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům povodně v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0290/R1620	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko povodně po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku povodně se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0290/R1610.
<i>Riziko přírodních pohrom – krupobití</i>		
C0300/R1730–R1900	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – jiné regiony	<p>Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu ke každému z 9 jiných regionů, než jsou specifikované regiony (zahrnuje regiony uvedené v příloze III kromě těch, které jsou uvedeny v příloze V nebo příloze XIII nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35), za smlouvy související se závazky z těchto druhů pojištění:</p> <p>pojištění pro případ požáru a jiných škod, které pokrývá riziko krupobití, včetně závazků z proporcionálního zajištění,</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy, které pokrývá škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené krupobitím, včetně závazků z proporcionálního zajištění, a</p> <p>ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění.</p> <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajištěné smlouvy.</p>
C0300/R1910	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	Celkový odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku, ve vztahu k jiným regionům.

C0310/R1630–R1710	Expozice – specifikovaný region	<p>Součet celkové pojistné částky za každý z 11 specifikovaných regionů pro druhy pojištění:</p> <p>pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají riziko krupobití, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu,</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené krupobitím, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu, a</p> <p>ostatní pojištění motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění, vynásobeno 5, v souvislosti s pojistnými smlouvami, které pokrývají škody na majetku v pobřežních oblastech způsobené krupobitím, kdy se riziko nachází v tomto konkrétním specifikovaném regionu.</p>
C0310/R1720	Expozice – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková expozice u 11 specifikovaných regionů.
C0320/R1630–R1710	Hrubá specifikovaná ztráta – specifikovaný region	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku krupobití v každém z 11 specifikovaných regionů se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0320/R1720	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celková hrubá specifikovaná ztráta v důsledku krupobití u 11 specifikovaných regionů.
C0330/R1630–R1710	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Faktor požadavku k riziku u každého z 9 specifikovaných regionů v souvislosti s krupobitím podle standardního vzorce a se zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0330/R1720	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Poměr mezi celkovou hrubou specifikovanou ztrátou a celkovou expozicí.
C0340/R1630–R1710	Scénář A nebo B – specifikovaný region	<p>Jde o vyšší z kapitálových požadavků k riziku krupobití u každého z 11 specifikovaných regionů podle scénáře A nebo scénáře B.</p> <p>Při určování vyšší částky ze scénářů A nebo B se musí zohlednit účinek snižování rizika vyplývající ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.</p>

C0350/R1630–R1710	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika krupobití pro každý z 11 specifikovaných regionů, který odpovídá vyšší částce ze scénářů A nebo B.
C0350/R1720	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z rizika krupobití pro 11 specifikovaných regionů.
C0350/R1910	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku krupobití v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajištých smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0350/R1920	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z rizika krupobití, pro všechny regiony.
C0350/R1930	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik krupobití v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0350/R1940	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko krupobití po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku krupobití se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0350/R1930.
C0360/R1630–R1710	Odhadované snížení rizika – specifikovaný region	U každého z 11 specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0360/R1720	Odhadované snížení rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u 11 specifikovaných regionů.
C0360/R1910	Odhadované snížení rizika – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištých smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

C0360/R1820	Odhadované snížení rizika – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované snížení rizika u všech regionů.
C0370/R1630–R1710	Odhadované pojistné za obnovu krytí – specifikovaný region	U každého z 11 specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, odpovídající vybranému scénáři.
C0370/R1720	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u 11 specifikovaných regionů.
C0370/R1910	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	U všech jiných než specifikovaných regionů se uvádí odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0370/R1920	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech regionů.
C0380/R1630–R1710	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – specifikovaný region	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika krupobití v každém z 11 specifikovaných regionů, odpovídající vybranému scénáři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0380/R1720	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití ve specifikovaných regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro 11 specifikovaných regionů po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0380/R1910	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití v jiných regionech před diverzifikací	Kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku krupobití v jiných než specifikovaných regionech. Jde o výši okamžité ztráty s odečtením částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0380/R1920	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití ve všech regionech před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek pro všechny regiony po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.

C0380/R1930	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi regiony	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k rizikům krupobití v souvislosti s různými regiony (jak specifikovanými, tak jinými).
C0380/R1940	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko krupobití po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku krupobití se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0380/R1930
<i>Riziko přírodních pohrom – sesuv nebo pokles půdy</i>		
C0390/R1950	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku u smluv v souvislosti se závazky z pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění. Pojistné je hrubé, bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy, a ve vztahu k území Francie.
C0400/R1950	Expozice – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Součet celkové pojistné částky za zeměpisné divize území Francie u pojištění pro případ požáru a jiných škod včetně závazků z proporcionálního zajištění, které jsou dostatečně homogenní, pokud jde o riziko sesuvu nebo poklesu půdy, jemuž jsou skupiny pojištěny a zajištěny ve vztahu k danému území vystaveny. Zóny dohromady tvoří celé území.
C0410/R1950	Hrubá specifikovaná ztráta – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Hrubá specifikovaná ztráta v důsledku sesuvu nebo poklesu půdy před zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0420/R1950	Faktor požadavku ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Faktor požadavku k riziku u území Francie, pokud jde o sesuv nebo pokles půdy, před zohledněním efektu diverzifikace mezi zónami.
C0430/R1950	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku sesuvu nebo poklesu půdy na území Francie. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek, která se u sesuvu nebo poklesu půdy rovná hrubé specifikované ztrátě (položka C0410/R1950).
C0430/R1960	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi zónami – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace rizik sesuvu nebo poklesu půdy v souvislosti s různými zónami na území Francie.

C0430/R1970	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku sesuvu nebo poklesu půdy se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0430/R1960.
C0440/R1950	Odhadované snížení rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0450/R1950	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0460/R1950	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy před diverzifikací	Kapitálový požadavek vyplývající z rizika sesuvu nebo poklesu půdy po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C0460/R1960	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi zónami	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace kapitálového požadavku po snížení rizik k rizikům sesuvu nebo poklesu půdy v souvislosti s různými zónami na území Francie.
C0460/R1970	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko sesuvu nebo poklesu půdy po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k riziku sesuvu nebo poklesu půdy se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C0460/R1960.
<i>Riziko přírodních pohrom – neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku</i>		
C0470/R2000	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo	Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku u smluv v souvislosti se závazky z neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku ve smyslu přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy.

C0480/R2000	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Kapitálový požadavek před snížením rizika pro neproporcionální zajištění rizik z pojištění majetku. Jde o výši okamžité ztráty bez odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C0490/R2000	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky plynoucími z přijatého neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0500/R2000	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají z přijatého neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku.
C0510/R2000	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika	Kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají z přijatého neproporcionálního zajištění rizik z pojištění majetku, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
	<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel</i>	
C0520/R2100	Počet vozidel se smluvním limitem vyšším než 24 000 000 EUR	Počet vozidel pojištěných pojišťovací nebo zajišťovací skupinou v rámci pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění s uvažovaným smluvním limitem vyšším než 24 000 000 EUR.
C0530/R2100	Počet vozidel se smluvním limitem nejvýše 24 000 000 EUR.	Počet vozidel pojištěných pojišťovací nebo zajišťovací skupinou v rámci pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel včetně závazků z proporcionálního zajištění s uvažovaným smluvním limitem nejvýše 24 000 000 EUR.
C0540/R2100	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k riziku odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel.
C0550/R2100	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky plynoucími z pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0560/R2100	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají z odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel.
C0570/R2100	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu z provozu motorových vozidel po snížení rizika	Kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají z pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.

<p>Riziko katastrof způsobených člověkem – srážka tankeru na moři</p>		
<p>C0580/R2200</p>	<p>Typ krytí – požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění lodi v námořní dopravě ve vztahu k tankeru t před snížením rizika</p>	<p>Jde o kapitálový požadavek k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři před snížením rizika u každého krytí lodí v námořní dopravě.</p> <p>Maximum se vztahuje na všechny tankery pro přepravu ropy a plynu pojištěné pojišťovací nebo zajišťovací skupinou proti riziku srážky tankeru v rámci těchto druhů pojištění:</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění a</p> <p>neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy.</p> <p>Výše tohoto krytí se rovná pojistné částce přijaté pojišťovací nebo zajišťovací skupinou pro námořní pojištění a zajištění ve vztahu ke každému tankeru.</p>
<p>C0590/R2200</p>	<p>Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění odpovědnosti v námořní dopravě ve vztahu k tankeru t před snížením rizika</p>	<p>Jde o kapitálový požadavek k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři před snížením rizika u každého krytí odpovědnosti v námořní dopravě.</p> <p>Maximum se vztahuje na všechny tankery pro přepravu ropy a plynu pojištěné pojišťovací nebo zajišťovací skupinou proti riziku srážky tankeru v rámci těchto druhů pojištění:</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění a</p> <p>neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy.</p> <p>Výše tohoto krytí se rovná pojistné částce přijaté pojišťovací nebo zajišťovací skupinou pro námořní pojištění a zajištění ve vztahu ke každému tankeru.</p>
<p>C0600/R2200</p>	<p>Požadavek ke katastrofickému riziku – pojištění proti znečištění ropou ve vztahu k tankeru t před snížením rizika</p>	<p>Jde o kapitálový požadavek k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři před snížením rizika u každého krytí odpovědnosti za znečištění moře ropou.</p> <p>Maximum se vztahuje na všechny tankery pro přepravu ropy a plynu pojištěné pojišťovací nebo zajišťovací skupinou proti riziku srážky tankeru v rámci těchto druhů pojištění:</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění a</p> <p>neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy.</p> <p>Výše tohoto krytí se rovná pojistné částce přijaté pojišťovací nebo zajišťovací skupinou pro námořní pojištění a zajištění ve vztahu ke každému tankeru.</p>

C0610/R2200	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím ze srážky tankeru na moři.
C0620/R2200	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky plynoucími ze srážky tankeru na moři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0630/R2200	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají ze srážky tankeru na moři.
C0640/R2200	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko srážky tankeru po snížení rizika	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům, která vyplývají ze srážky tankeru na moři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0650/R2200	Název plavidla	Název odpovídajícího plavidla.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – výbuch těžební plošiny na moři</i>		
C0660–C0700/ R2300	Požadavek ke katastrofickému riziku – výbuch těžební plošiny na moři – typ krytí – před snížením rizika	<p>Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům, která vyplývají z výbuchu těžební plošiny na moři, u jednotlivých typů krytí (škoda na majetku, odstranění vraku, ztráta příjmů z výroby, uzavření nebo zabezpečení vrtu, pojistné a zajistné závazky v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu).</p> <p>Maximum se vztahuje na všechny ropné plošiny a plošiny pro těžbu zemního plynu na moři pojištěné pojišťovací nebo zajišťovací skupinou proti riziku výbuchu těžební plošiny v rámci těchto druhů pojištění:</p> <p>pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionalního zajištění a</p> <p>neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy.</p> <p>Výše daného typu krytí se rovná pojistné částce pro konkrétní typ krytí přijaté pojišťovací nebo zajišťovací skupinou ve vztahu k vybrané plošině.</p>
C0710/R2300	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím z výbuchu těžební plošiny na moři.
C0720/R2300	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky plynoucími z výbuchu těžební plošiny na moři, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.

C0730/R2300	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají z výbuchu těžební plošiny na moři.
C0740/R2300	Požadavek ke katastrofickému riziku – riziko výbuchu těžební plošiny na moři po snížení rizika	Kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají z výbuchu těžební plošiny na moři, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0750/R2300	Název plošiny	Název odpovídající plošiny.
	<i>Počet plavidel</i>	
C0781/R2421	Počet plavidel pod hranicí 250 000 EUR	Jde o počet plavidel pod hranicí 250 000 EUR.
	<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – námořní doprava</i>	
C0760/R2400	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava – před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům v námořní dopravě před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C0760/R2410	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava před snížením rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s riziky v námořní dopravě.
C0760/R2420	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům v námořní dopravě po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C0770/R2400	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky v námořní dopravě před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C0780/R2400	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům v námořní dopravě před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.

C0780/R2410	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s riziky v námořní dopravě.
C0780/R2420	Požadavek ke katastrofickému riziku – námořní doprava po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům v námořní dopravě po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – letecká doprava</i>		
C0790–C0800/ R2500	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava před snížením rizika – typ krytí – před snížením rizika	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím z letecké dopravy u jednotlivých typů krytí (pojištění letadel a odpovědnost za škody z provozu letadla). Maximum se vztahuje na všechna letadla pojištěná pojišťovací nebo zajišťovací skupinou v rámci těchto druhů pojištění: pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy včetně závazků z proporcionálního zajištění a neproporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy. Výše daného typu krytí se rovná pojistné částce pro konkrétní typ krytí přijaté pojišťovací nebo zajišťovací skupinou pro letecké pojištění a zajištění a ve vztahu k vybranému letadlu.
C0810/R2500	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava před snížením rizika	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům vyplývajícím z letecké dopravy.
C0820/R2500	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývajících ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky vyplývajících z letecké dopravy, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0830/R2500	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky vyplývajících z letecké dopravy.
C0840/R2500	Požadavek ke katastrofickému riziku – letecká doprava po snížení rizika – celkem (řádek)	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům vyplývajícím z letecké dopravy po odečtení účinku snižování rizik vyplývajících ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – požár</i>		

C0850/R2600	Požadavek ke katastrofickému riziku – požár před snížením rizika	<p>Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k rizikům požáru.</p> <p>Částka se rovná největší koncentraci rizika požáru, které je vystavena pojišťovací nebo zajišťovací skupina a která představuje soubor budov s největší pojistnou částkou, jež splňuje tyto podmínky:</p> <p>Pojišťovací nebo zajišťovací skupina má ve vztahu ke každé budově pojistné nebo zajistné závazky z pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku včetně závazků z proporcionálního zajištění, jež pokrývají škodu způsobenou požárem nebo výbuchem, a to i v důsledku teroristických útoků.</p> <p>Všechny budovy se zčásti nebo zcela nacházejí v okruhu 200 metrů.</p>
C0860/R2600	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky požáru, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0870/R2600	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky požáru.
C0880/R2600	Požadavek ke katastrofickému riziku – požár po snížení rizika	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům požáru po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – odpovědnost za škodu</i>		
C0890/R2700–R2740	Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících – typ krytí	<p>Pojistné podle typu krytí, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během nadcházejících 12 měsíců v souvislosti s pojistnými a zajistnými závazky v oblasti odpovědnostních rizik, a to u těchto typů krytí:</p> <p>závazky z pojištění profesní odpovědnosti za škodu a z proporcionálního zajištění kromě pojištění a zajištění profesní odpovědnosti za škodu u samostatně výdělečně činných řemeslníků a rukodělných výrobců,</p> <p>závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu a z proporcionálního zajištění,</p> <p>závazky z pojištění odpovědnosti členů správních orgánů a vedoucích pracovníků za škodu a z proporcionálního zajištění,</p> <p>pojistné a zajistné závazky v oblasti pojištění odpovědnosti za škodu, které spadají do „obecného pojištění odpovědnosti“, včetně závazků z proporcionálního zajištění, kromě závazků spadajících do 1. a 3. skupiny odpovědnostních rizik, kromě pojištění a proporcionálního zajištění osobní odpovědnosti a kromě pojištění a zajištění profesní odpovědnosti za škodu u samostatně výdělečně činných řemeslníků a rukodělných výrobců,</p> <p>neproporcionální zajištění.</p> <p>Pro tento účel se uvede hrubé pojistné bez odečtení pojistného za zajistné smlouvy.</p>

C0890/R2750	Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících – celkem	Celkové pojistné za všechny druhy krytí, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během nadcházejících 12 měsíců.
C0900/R2700–R2740	Nejvyšší hranice odškodnění poskytovaného v rámci pojištění odpovědnosti – typ krytí	Nejvyšší hranice odškodnění poskytovaného pojišťovací nebo zajišťovací skupinou v rámci odpovědnostních rizik, v členění podle typu krytí.
C0910/R2700–R2740	Počet pojistných plnění – typ krytí	Počet pojistných plnění podle typu krytí; rovná se nejnižšímu celému číslu, které je vyšší než částka podle stanoveného vzorce.
C0920/R2700–R2740	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – typ krytí	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům u jednotlivých typů krytí.
C0920/R2750	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – celkem	Celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům pro všechny druhy krytí.
C0930/R2700–R2740	Odhadované snížení rizika – typ krytí	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik, podle typu krytí, vyplývající ze specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s odpovědnostními riziky, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C0930/R2750	Odhadované snížení rizika – celkem	Celkové odhadované snížení rizika u všech typů krytí.
C0940/R2700–R2740	Odhadované pojistné za obnovu krytí – typ krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí, podle typu krytí, v důsledku specifických zajišťovacích smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s odpovědnostními riziky.
C0940/R2750	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkem	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí u všech typů krytí.
C0950/R2700–R2740	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – typ krytí	Kapitálový požadavek k odpovědnostním rizikům, podle typu krytí, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0950/R2750	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – celkem	Celkový kapitálový požadavek k odpovědnostním rizikům, pro všechny typy krytí, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C0960/R2800	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy krytí.

C0960/R2810	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – diverzifikace mezi typy krytí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým typům krytí v souvislosti s odpovědnostními riziky.
C0960/R2820	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k odpovědnostním rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy krytí.
C0970/R2800	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkové odhadované snížení rizika u odpovědnostních rizik před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy krytí.
C0980/R2800	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k odpovědnostním rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy krytí.
C0980/R2810	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – diverzifikace mezi typy krytí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým typům krytí v souvislosti s odpovědnostními riziky.
C0980/R2820	Požadavek ke katastrofickému riziku – odpovědnost za škodu po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k odpovědnostním rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy krytí.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – úvěry a záruky</i>		
C0990/R2900–R2910	Expozice (vůči jediné protistraně nebo skupině) – největší expozice	Dvě největší hrubé expozice pojišťovací nebo zajišťovací skupiny, pokud jde o pojištění úvěrů, na základě srovnání čisté ztráty ze selhání u expozic v oblasti pojištění úvěrů, což je ztráta ze selhání po odečtení částek vymahatelných ze zajistných smluv a od zvláštních účelových jednotek.

C0990/R2920	Expozice (vůči jediné protistraně nebo skupině) – celkem	Souhrn dvou největších hrubých expozičních pojišťovací nebo zajišťovací skupiny, pokud jde o pojištění úvěrů, na základě srovnání čisté ztráty ze selhání u expozičních v oblasti pojištění úvěrů, což je ztráta ze selhání po odečtení částek vymahatelných ze zajištěných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C1000/R2900–R2910	Poměr způsobených škod podle scénáře – největší expozice	Procentní podíl, který představuje ztrátu ze selhání hrubé úvěrové expozice bez odečtení částek vymahatelných ze zajištěných smluv a od zvláštních účelových jednotek, u každé ze dvou největších hrubých expozičních pojišťovací nebo zajišťovací skupiny v oblasti pojištění úvěrů.
C1000/R2920	Poměr způsobených škod podle scénáře – celkem	Průměrná ztráta ze selhání dvou největších hrubých úvěrových expozičních bez odečtení částek vymahatelných ze zajištěných smluv a od zvláštních účelových jednotek.
C1010/R2900–R2910	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – velké úvěrové selhání – největší expozice	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika, u největších expozičních, vyplývající ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrových rizik a rizik spojených se zárukou.
C1010/R2920	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – velké úvěrové selhání – celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrových rizik a rizik spojených se zárukou.
C1020/R2900–R2910	Odhadované snížení rizika – největší expozice	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik, u největších expozičních, vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1020/R2920	Odhadované snížení rizika – celkem	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik, za obě největší expozice, vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1030/R2900–R2910	Odhadované pojistné za obnovu krytí – největší expozice	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí u největších expozičních v důsledku specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky vyplývajícími ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk.
C1030/R2920	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkem	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí za obě největší expozice v důsledku specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky vyplývajícími ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk.
C1040/R2900–R2910	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – velké úvěrové selhání – největší expozice	Čistý kapitálový požadavek k rizikům, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, u největších expozičních, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C1040/R2920	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – velké úvěrové selhání – celkem	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům, která vyplývají ze scénáře velkého úvěrového selhání v rámci úvěrů a záruk, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.

C1050/R3000	Zasloužené pojistné v nadcházejících 12 měsících	Hrubé pojistné, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit v následujících 12 měsících v rámci pojištění úvěru a záruky včetně závazků z proporcionálního zajištění.
C1060/R3000	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – riziko recese	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika ke scénáři recese v rámci úvěrových rizik a rizik spojených se zárukou.
C1070/R3000	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře recese v rámci úvěrů a záruk, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1080/R3000	Odhadované pojistné za obnovu krytí	Jde o odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s riziky, která vyplývají ze scénáře recese v rámci úvěrů a záruk.
C1090/R3000	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – riziko recese	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k rizikům, která vyplývají ze scénáře recese v rámci úvěrů a záruk, po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických retrocesních smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny.
C1100/R3100	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.

C1100/R3110	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s úvěrovými riziky a riziky spojenými se zárukou.
C1100/R3120	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C1110/R3100	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajištěných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny v souvislosti s úvěrovými riziky a riziky spojenými se zárukou před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C1120/R3100	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou před zohledněním efektu diverzifikace mezi typy událostí.
C1120/R3110	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – diverzifikace mezi typy událostí	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým typům událostí v souvislosti s úvěrovými riziky a riziky spojenými se zárukou.
C1120/R3120	Požadavek ke katastrofickému riziku – úvěry a záruky po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k úvěrovým rizikům a rizikům spojeným se zárukou po zohlednění efektu diverzifikace mezi typy událostí.
<i>Riziko katastrof způsobených člověkem – jiné neživotní katastrofické riziko</i>		
C1130/R3200–R3240	Odhad hrubé hodnoty pojistného, které má být zaslouženo – skupina závazků	<p>Jde o odhad pojistného, které si má pojišťovací nebo zajišťovací skupina zasloužit během následujícího roku u smluv v souvislosti s následující skupinou závazků:</p> <p>pojistné a zajištěné závazky spadající pod „pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy“ včetně závazků z proporcionálního zajištění, kromě námořního pojištění a zajištění a kromě leteckého pojištění a zajištění,</p> <p>zajištěné závazky spadající pod „aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)“, kromě námořního zajištění a leteckého zajištění, podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35,</p> <p>pojistné a zajištěné závazky spadající pod „pojištění různých finančních ztrát“ včetně závazků z proporcionálního zajištění, kromě pojistných a zajištěných závazků spojených s prodloužením záruky za předpokladu, že portfolio těchto závazků má vysoký stupeň diverzifikace a že tyto závazky nekryjí náklady na stažení výrobků z oběhu,</p> <p>zajištěné závazky spadající pod „aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)“, kromě zajištění obecného pojištění odpovědnosti, podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35,</p> <p>závazky z neproporcionálního zajištění vztahující se k pojistným závazkům spadajícím pod „pojištění úvěru a záruky“ včetně závazků z proporcionálního zajištění.</p> <p>Pojistné je hrubé bez odečtení pojistného za zajištěné smlouvy.</p>

C1140/R3200–R3240	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – skupina závazků	Jde o kapitálový požadavek před snížením rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům podle skupin závazků.
C1140/R3250	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1140/R3260	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – diverzifikace mezi skupinami závazků	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků před snížením rizika ve vztahu k různým skupinám závazků v souvislosti s jinými neživotními katastrofickými riziky.
C1140/R3270	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko před snížením rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1150/R3250	Celkové odhadované snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkové odhadované snížení rizika u jiných neživotních katastrofických rizik před zohledněním efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1160/R3250	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika – před diverzifikací celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům před zohledněním efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.
C1160/R3260	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika – diverzifikace mezi skupinami závazků	Diverzifikační efekt vyplývající z agregace celkových kapitálových požadavků po snížení rizika ve vztahu k různým skupinám závazků v souvislosti s jinými neživotními katastrofickými riziky.
C1160/R3270	Požadavek ke katastrofickému riziku – jiné neživotní katastrofické riziko po snížení rizika – po diverzifikaci celkem	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k jiným neživotním katastrofickým rizikům po zohlednění efektu diverzifikace mezi skupinami závazků.

Zdravotní katastrofické riziko		
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – hromadné úrazy		
C1170/R3300–R3600, C1190/R3300–R3600, C1230/R3300–R3600, C1250/R3300–R3600	Počet pojistníků – podle druhu události	Všechny osoby pojištěné pojišťovací nebo zajišťovací skupinou, které jsou obyvateli jednotlivých zemí a jsou pojištěny proti těmto druhům událostí: smrt v důsledku úrazu, trvalá invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu, dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu, léčba v důsledku úrazu.
C1180/R3300–/R3600, C1200/R3300–R3600, C1240/R3300–R3600, C1260/R3300–R3600	Hodnota vyplatitelného plnění – podle druhu události	Hodnotou plnění je pojistná částka, nebo pokud pojistná smlouva stanoví vyplacení opakovaného plnění, nejlepší odhad vypláceného plnění pomocí projekcí peněžních toků, podle druhů událostí. Pokud pojistné plnění závisí na povaze nebo rozsahu případné újmy vyplývající z druhů událostí, vychází se při výpočtu hodnoty tohoto plnění z maximální výše plnění, které lze podle smlouvy získat a které odpovídá dané události. V případě pojistných a zajišťovacích závazků souvisejících s léčebnými výlohami je hodnota plnění založena na odhadu průměrných částek vyplácených v případě druhů událostí, a to s ohledem na specifické záruky, které tyto závazky zahrnují.
C1270/R3300–R3600	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění, podle jednotlivých zemí.
C1270/R3610	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1270/R3620	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1270/R3630	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění po zohlednění efektu diverzifikace mezi zeměmi.

C1280/R3300–R3600	Odhadované snížení rizika	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik u jednotlivých zemí vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1280/R3610	Odhadované snížení rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	Celková částka odhadovaného účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny, za všechny země.
C1290/R3300–R3600	Odhadované pojistné za obnovu krytí	U jednotlivých zemí se uvede odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C1290/R3610	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkem	Celková částka odhadovaného pojistného za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny, za všechny země.
C1300/R3300–R3600	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika	Kapitálový požadavek, pro každou zemi, vyplývající z podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto nebezpečím.
C1300/R3610	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1300/R3620	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1300/R3630	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – hromadné úrazy celkem ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu rizika hromadných úrazů v rámci závazků ze zdravotního pojištění a zajištění se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C1300/R3620.
Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – koncentrace úrazů		

C1310/R3700–R4010	Největší známá koncentrace rizika úrazu – země	<p>Největší koncentrace rizika úrazu, které je vystavena pojišťovací nebo zajišťovací skupina, u jednotlivých zemí, se rovná nejvyššímu počtu osob, u nichž jsou splněny tyto podmínky:</p> <p>pojišťovací nebo zajišťovací skupina má vůči každé z těchto osob pojistný či zajistný závazek z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání nebo pojistný či zajistný závazek týkající se skupinového pojištění ochrany příjmu,</p> <p>závazky vůči každé z těchto osob kryjí alespoň jednu z událostí uvedených v další položce,</p> <p>tyto osoby pracují v téže budově, která se nachází v této konkrétní zemi.</p> <p>Tyto osoby jsou pojištěny proti těmto druhům událostí:</p> <p>smrt v důsledku úrazu,</p> <p>trvalá invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu,</p> <p>deset let trvající invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu,</p> <p>dvanáct měsíců trvající invalidita (pracovní neschopnost) v důsledku úrazu,</p> <p>léčba v důsledku úrazu.</p>
C1320/R3700–R4010 C1330/R3700–R4010 C1350/R3700–R4010 C1360/R3700–R4010	Průměrná pojistná částka u jednotlivých druhů událostí	Průměrná hodnota plnění vypláceného pojišťovny a zajišťovny při největší koncentraci rizika úrazů.
C1370/R3700–R4010	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika	Kapitálový požadavek před snížením rizika vyplývající z podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění, u jednotlivých zemí.
C1410	Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů	Uveďte kód ISO jiných zemí, které je třeba vzít v úvahu u rizika koncentrace úrazů.
C1370/R4020	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.

C1370/R4030	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1370/R4040	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění po zohlednění efektu diverzifikace mezi zeměmi.
C1380/R3700–R4010	Odhadované snížení rizika – země	Jde o odhadovaný účinek snižování rizik u jednotlivých uvedených zemí vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí.
C1380/R4020	Odhadované snížení rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Celkový odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny, za všechny země.
C1390/R3700–R4010	Odhadované pojistné za obnovu krytí – země	U jednotlivých zemí se uvede odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem.
C1390/R4020	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Celkové odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny, za všechny země.
C1400/R3700–R4010	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – země	Kapitálový požadavek, pro každou z uvedených zemí, který vyplývá z podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění po odečtení účinku snižování rizik vyplývajícího ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto nebezpečím.
C1400/R4020	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích před diverzifikací	Celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění před zohledněním efektu diverzifikace mezi zeměmi.

C1400/R4030	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – diverzifikační efekt mezi zeměmi	Diverzifikační efekt v důsledku agregace kapitálového požadavku po snížení rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění v souvislosti s různými zeměmi.
C1400/R4040	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celková koncentrace úrazů ve všech zemích po diverzifikaci	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika k podmodulu koncentrace rizika úrazů ve zdravotním pojištění se zohledněním diverzifikačního efektu uvedeného v C1400/R4020.
<i>Katastrofické riziko ve zdravotním pojištění – pandemie</i>		
C1440/R4100–R4410	Náklady na zdravotní péči – počet pojištěných osob – země	U jednotlivých zemí se uvede počet osob pojištěných u pojišťovací nebo zajišťovací skupiny, které splňují tyto podmínky: pojištěné osoby žijí v této konkrétní zemi, na pojištěné osoby se vztahují pojistné nebo zajistné závazky z pojištění nákladů na zdravotní péči, jiné než pojistné nebo zajistné závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, pokrývající náklady na zdravotní péči v případě onemocnění infekční nemocí. Tyto pojištěné osoby mohou požadovat plnění v následujících případech využití zdravotní péče: hospitalizace, návštěva praktického lékaře, žádná formální lékařská péče.
C1450/R4100–R4410 C1470/R4100–R4410 C1490/R4100–R4410	Náklady na zdravotní péči – jednotkové náklady podle druhu zdravotní péče – země	U jednotlivých zemí se uvede nejlepší odhad (vypočítaný s použitím projekce peněžních toků), částek vyplácených pojišťovacími nebo zajišťovacími skupinami pojištěné osobě v souvislosti s jinými pojistnými nebo zajistnými závazky z pojištění nákladů na zdravotní péči, než jsou pojistné nebo zajistné závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, v případě pandemie, podle druhů využití zdravotní péče.
C1460/R4100–R4410 C1480/R4100–R4410 C1500/R4100–R4410	Náklady na zdravotní péči – podíl pojištěných osob podle druhu zdravotní péče – země	U jednotlivých zemí se uvede podíl pojištěných osob s klinickými příznaky využívajících daný druh zdravotní péče.

C1510/R4100–R4410	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – země	Kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z podmodulu pandemie ve zdravotním pojištění, u jednotlivých zemí.
C1550	Jiné země, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie	Uvedte kód ISO jiných zemí, které je třeba vzít v úvahu u rizika pandemie.
C1420/R4420	Ochrana příjmu – počet pojištěných osob – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Celkový počet pojištěných osob, na které se vztahují pojistné nebo zajistné závazky týkající se ochrany příjmu jiné než pojistné nebo zajistné závazky z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, za všechny uvedené země.
C1430/R4420	Ochrana příjmu – celková expozice v důsledku pandemie – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o souhrn všech expozic pojišťovacích nebo zajišťovacích skupin, pokud jde o ochranu příjmu v souvislosti s pandemií, za všechny země. Hodnotou plnění vypláceného pojištěné osobě je pojistná částka, nebo pokud pojistná smlouva stanoví vyplácení opakovaného plnění, nejlepší odhad vypláceného plnění, pokud je pojištěná osoba trvale invalidní nebo v pracovní neschopnosti a neuzdraví se.
C1510/R4420	Požadavek ke katastrofickému riziku před snížením rizika – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkový kapitálový požadavek před snížením rizika, který vyplývá z podmodulu pandemie ve zdravotním pojištění, za všechny uvedené země.
C1520/R4420	Odhadované snížení rizika – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkový odhadovaný účinek snižování rizik vyplývající ze specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, bez odhadovaného pojistného za obnovu krytí, za všechny uvedené země.
C1530/R4420	Odhadované pojistné za obnovu krytí – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkové odhadované pojistné za obnovu krytí v důsledku specifických zajistných smluv a zvláštních účelových jednotek skupiny souvisejících s tímto rizikem, za všechny uvedené země.
C1540/R4420	Požadavek ke katastrofickému riziku po snížení rizika – celkové riziko pandemie ve všech zemích	Jde o celkový kapitálový požadavek po snížení rizika, který vyplývá z podmodulu pandemie ve zdravotním pojištění, za všechny uvedené země.

S.31.01 – Podíl zajistitelů (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek)

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Pojišťovací a zajišťovací skupiny tuto šablonu vyplňují, pokud je přidruženými pojišťovnami uznána vymahatelná částka ve vztahu k zajistiteli z EHP či země mimo EHP, který nepatří do skupiny (i když všechny smlouvy s tímto zajistitelem byly ukončeny).

Šablona shromažďuje informace o zajistitelích, nikoli o samostatných smlouvách. Musí být vyplněny všechny postoupené technické rezervy, včetně rezerv postoupených v rámci finitního zajištění (definovaného ve sloupci C0060 šablony S.30.03 přílohy II). To rovněž znamená, že pokud jako zajistitel působí zvláštní účelová jednotka nebo syndikát Lloyd's, musí se tato zvláštní účelová jednotka nebo syndikát uvést.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Oficiální název zajištěného podniku	Název zajištěného subjektu, který identifikuje postupující pojišťovnu (zajišťovnu). Tato položka se použije pouze u skupin.
C0020	Identifikační kód podniku	Identifikační kód podniku podle tohoto pořadí: — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. Pokud podnik použije možnost „zvláštní kód“, musí být zohledněno následující: — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měl být důsledně dodržován tento formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód podniku“. Použije se jedna z těchto možností: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Kód zajištěitele	Identifikační kód zajištěitele podle tohoto pořadí: — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem.
C0050	Typ kódu zajištěitele	Identifikace kódu uvedeného v položce „Kód zajištěitele“. Použijte následující možnosti: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0060	Částky vymahatelné ze zajištění: rezerva pojistného – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částka podílu zajištěitele na částkách vymahatelných ze zajištění (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek) před úpravou o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany v nejlepším odhadu rezerv pojistného, které se vypočítají jako očekávaná současná hodnota budoucích příchozích a odchozích peněžních toků.

	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Částky vymahatelné ze zajištění: rezerva na pojistná plnění – neživotní pojištění včetně zdravotního pojištění NSLT Health	Částka podílu zajistitele na částkách vymahatelných ze zajištění (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek) před úpravou o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany v nejlepším odhadu rezerv na pojistná plnění.
C0080	Částky vymahatelné ze zajištění: technické rezervy – životní pojištění včetně zdravotního pojištění SLT Health	Částka podílu zajistitele na částkách vymahatelných ze zajištění (včetně finitního zajištění a zvláštních účelových jednotek) před úpravou o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany v nejlepším odhadu technických rezerv.
C0090	Úprava o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany	Úprava o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany u jednotlivých zajistitelů. Úprava se vypočítá samostatně a musí být v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Tato hodnota se vykazuje jako záporná hodnota.
C0100	Částky vymahatelné ze zajištění: částky vymahatelné ze zajištění celkem	Výsledek postoupených technických rezerv (tj. rezerv na pojistná plnění + rezerv pojistného) včetně úpravy o očekávané ztráty v důsledku selhání protistrany.
C0110	Čisté pohledávky	Částky po splatnosti určené takto: plnění vyplacená pojistitelem, která dosud nebyla uhrazena zajistitelem, plus provize, které má zaplatit zajistitel, plus jiné pohledávky minus dluhy vůči zajistiteli. Hotovostní vklady jsou vyloučeny a mají být považovány za přijaté záruky.
C0120	Aktiva, která zastavili zajistitelé	Částka aktiv, která zastavil zajistitel s cílem snížit riziko selhání protistrany u zajistitele.
C0130	Finanční záruky	Částka záruk přijatých podnikem od zajistitele za účelem zaručení úhrady závazků splatných podnikem (včetně akreditivu, poskytnutých nevyčerpaných úvěrových příslibů).
C0140	Hotovostní vklady	Částka hotovostních vkladů, které podnik přijal od zajistitelů.
C0150	Celkové přijaté záruky	Celková částka druhů záruk. Odpovídá součtu částek vykázaných v C0120, C0130 a C0140.
C0155	Měna	V příslušných případech uveďte písmenný kód měny částek vymahatelných ze zajištění podle ISO 4217. Členění podle měny se vyžaduje jen u 90 % částek vymahatelných ze zajištění. Zbývajících 10 % je možné seskupit pod „ostatní měny“.
	Informace o zajistitelích	

	POLOŽKA	POKYNY
C0160	Kód zajistitele	Identifikační kód zajistitele podle tohoto pořadí: — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód přidělený podnikem.
C0170	Typ kódu Zajistitel	Identifikace kódu uvedeného v položce „Kód zajistitele“. Použijte následující možnosti: 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0180	Oficiální název zajistitele	Oficiální název zajistitele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko. Oficiální název zajistitele, který nese riziko, je uvedeno v zajistné smlouvě. V položce nesmí být uveden název zajišťovacího makléře. Stejně tak zde nesmí být uveden obecný či neúplný název, jelikož mezinárodní zajistitelé mívají více společností, které mohou být usazeny v různých zemích. V případě ujednání o poolu lze uvést název poolu (nebo správce poolu) pouze tehdy, je-li pool právnickou osobou.
C0190	Typ zajistitele	Typ zajistitele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko. Použijte následující možnosti: 1 – Příímý životní pojistitel 2 – Příímý neživotní pojistitel 3 – Příímý kompozitní pojistitel 4 – Kaptivní pojišťovna 5 – Interní zajistitel (zajišťovna, jejímž prvořadým úkolem je přebírat rizika od jiných pojišťoven v působnosti dohledu nad skupinou) 6 – Externí zajistitel (zajišťovna, která přebírá rizika od jiných podniků než od pojišťoven v působnosti dohledu nad skupinou) 7 – Kaptivní zajišťovna 8 – Zvláštní účelová jednotka 9 – Pool s právní subjektivitou (s účastí více než jedné pojišťovny či zajišťovny) 10 – Pool jištěný státem

	POLOŽKA	POKYNY
C0200	Země, v níž je subjekt rezidentem	Uveďte dvoupísmenný kód země, kde má zajistitel oprávnění/licenci, podle ISO 3166–1.
C0210	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	<p>Aktuální/současný rating, který skupina zvažuje.</p> <p>Není-li rating k dispozici, zůstane tato položka prázdná a v sloupci C0230 (Stupeň úvěrové kvality) se zajistitel určí jako „9 – Není k dispozici žádný rating“.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě zajistitelů, pro které podniky uplatňující interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Je-li v položce C0220 uvedeno „Více ECAI“, vykáže se nejrepresentativnější externí rating.</p>
C0220	Určená externí ratingová agentura	<p>Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0210; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).</p> <p>–</p>
C0230	Stupeň úvěrové kvality	<p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený zajistiteli. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené na interní úrovni skupinou, která používá standardní vzorec.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>0 – Stupeň úvěrové kvality 0</p> <p>1 – Stupeň úvěrové kvality 1</p> <p>2 – Stupeň úvěrové kvality 2</p> <p>3 – Stupeň úvěrové kvality 3</p> <p>4 – Stupeň úvěrové kvality 4</p> <p>5 – Stupeň úvěrové kvality 5</p> <p>6 – Stupeň úvěrové kvality 6</p> <p>9 – Není k dispozici žádný rating</p>
C0240	Interní rating	Interní rating zajistitele v případě skupin, které uplatňují interní model, pokud jsou při interním modelování interní ratingy používány. Pokud podnik s interním modelem používá výhradně externí ratingy, tato položka se nevykazuje.

S.31.02 – Zvláštní účelové jednotky

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona je relevantní pro každou skupinu, která převádí riziko či rizika na zvláštní účelovou jednotku, přičemž cílem je zajistit dostatečné zveřejnění, pokud se zvláštní účelové jednotky používají jako alternativní metoda převodu rizik k tradičním zajistným smlouvám.

Tato šablona se vztahuje na použití:

- a) zvláštních účelových jednotek definovaných v čl. 13 bodě 26 a povolených podle čl. 211 odst. 1 směrnice 2009/138/ES;
- b) zvláštních účelových jednotek, které splňují podmínky čl. 211 odst. 3 směrnice 2009/138/ES;
- c) zvláštních účelových jednotek regulovaných orgány dohledu třetí země, pokud tyto jednotky splňují opatření rovnocenná podmínkám stanoveným v čl. 211 odst. 2 směrnice 2009/138/ES;
- d) jiných zvláštních účelových jednotek, které nevyhovují výše uvedeným definicím, pokud jsou rizika převedena v rámci ujednání, jejichž ekonomickou podstatou je zajištění smlouva.

Šablona zahrnuje techniky snižování rizik (uznané či neuznané) uplatňované pojišťovnou nebo zajišťovnou v působnosti dohledu nad skupinou, kdy zvláštní účelová jednotka přijímá rizika od podniku v působnosti dohledu nad skupinou prostřednictvím zajištění smlouvy, nebo přijímá pojistná rizika od podniku v působnosti dohledu nad skupinou převodem na základě obdobného ujednání, které je „podobné zajištění“.

Tato šablona obsahuje údaje o zvláštních účelových jednotkách, na které pojišťovna či zajišťovna držící účast nebo jedna z jejích dceřiných zajišťoven či pojišťoven převedla riziko.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Název zajištěného podniku	Oficiální název zajištěného podniku, který identifikuje postupující pojišťovnu (zajišťovnu) v působnosti dohledu nad skupinou.
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0030	Interní kód zvláštní účelové jednotky	<p>Interní kód přidělený podnikem zvláštní účelové jednotce podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód. <p>Tento kód je pro každou zvláštní účelovou jednotku jedinečný a v následných výkazech se nemění.</p>
C0040	Identifikační kód cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	<p>V případě cenných papírů nebo jiných finančních mechanismů vydaných zvláštní účelovou jednotkou a držených pojišťovnou a zajišťovnou v působnosti dohledu nad skupinou se určí identifikační kód v tomto pořadí, existuje-li:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem v působnosti dohledu nad skupinou, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času.
C0050	Typ identifikačního kódu cenných papírů zvláštní účelové jednotky nebo jiného vydaného finančního mechanismu	<p>Typ identifikačního kódu používaného pro položku „Identifikační kód aktiva“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Kód ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier, celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kód přidělený podnikem v působnosti dohledu nad skupinou
C0060	Druhy pojištění, s nimiž souvisí sekuritizace zvláštní účelové jednotky	<p>Určete vykazovaný druh pojištění podle definic v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti

	POLOŽKA	POKYNY
		9 – Pojištění úvěru a záruky
		10 – Pojištění právní ochrany
		11 – Pojištění asistence
		12 – Pojištění různých finančních ztrát
		13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh
		14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu
		15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání
		16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel
		17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel
		18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy
		19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku
		20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti
		21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky
		22 – Proporcionální zajištění právní ochrany
		23 – Proporcionální zajištění asistence
		24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát
		25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)
		26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)
		27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)
		28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)
		29 – Zdravotní pojištění
		30 – Pojištění s podílem na zisku
		31 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)
		32 – Ostatní životní pojištění
		33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění
		34 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>35 – Zdravotní zajištění</p> <p>36 – Životní zajištění</p> <p>37 – Více druhů pojištění (jak jsou definovány níže)</p> <p>Pokud zajištná smlouva nebo podobné ujednání poskytuje krytí pro více než jeden druh pojištění, jak jsou definovány v příloze I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, a podmínky krytí se u jednotlivých druhů pojištění liší, je nutné smlouvu specifikovat na více řádcích. Na prvním řádku týkajícím se smlouvy je třeba uvést specifikaci „Více druhů pojištění“, přičemž v tomto zápisu jsou poskytnuty podrobnosti o obecných podmínkách smlouvy, a na dalších řádcích jsou uvedeny podrobnosti o jednotlivých podmínkách zajištné smlouvy pro každý příslušný druh pojištění. Pokud se podmínky krytí u jednotlivých druhů pojištění neliší, vyžaduje se pouze dominantní druh pojištění.</p>
C0070	Typ rozhodné události (rozhodných událostí) ve zvláštní účelové jednotce	<p>Určí se rozhodné mechanismy používané zvláštní účelovou jednotkou jako rozhodné události, které by ji zavázaly k provedení platby cedující pojišťovně/zajišťovně v působnosti dohledu nad skupinou. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Náhrada škody</p> <p>2 – Modelová ztráta</p> <p>3 – Vazba na index nebo parametr</p> <p>4 – Hybridy (zahrnutí složek z výše uvedených technik)</p> <p>5 – Jiné</p>
C0080	Smluvní rozhodná událost	<p>Popis specifické rozhodné události, která by zvláštní účelovou jednotku zavázala k provedení platby cedující pojišťovně/zajišťovně v působnosti dohledu nad skupinou. Tyto informace by měly doplňovat informace o „typu rozhodné události (rozhodných událostí) ve zvláštní účelové jednotce“ a měly by být dostatečně popisné, aby na jejich základě mohly orgány dohledu určit konkrétní rozhodnou událost, např. konkrétní meteorologické/bouřkové indexy v případě katastrofických rizik nebo obecné úmrtnostní tabulky pro rizika dlouhověkosti.</p>
C0090	Stejná rozhodná událost jako v podkladovém portfoliu postupitele	<p>Určete, zda je rozhodná událost definovaná v podkladové pojistné (zajistné) smlouvě se spouštěcím mechanismem pro vyplacení definovaným ve smlouvě stejná jako událost definovaná ve zvláštní účelové jednotce. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Stejná rozhodná událost</p> <p>2 – Odlišná rozhodná událost</p>
C0100	Bazické riziko vyplývající ze struktury převodu rizika	<p>Určí se příčiny bazického rizika (tj. že expozice, která je pokryta technikou snižování rizik, neodpovídá rizikové expozici pojišťovny či zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou). Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Žádné bazické riziko</p> <p>2 – Nedostatečná podřízenost pro držitele cenných papírů</p> <p>3 – Dodatečné regresní nároky investora proti postupiteli</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>4 – Dodatečná rizika byla sekuritizována po vydání povolení</p> <p>5 – Postupitelé drží expozice k vydaným cenným papírům</p> <p>9 – Jiné</p>
C0110	Bazické riziko vyplývající ze smluvních podmínek	<p>Určete bazické riziko vyplývající ze smluvních podmínek.</p> <p>1 – Žádné bazické riziko</p> <p>2 – Podstatná část pojištěných rizik nepřevedená</p> <p>3 – Nedostačující rozhodná událost, která by odpovídala rizikové expozici postupitele</p>
C0120	Aktiva zvláštní účelové jednotky účelově vázaná k vypořádání závazků souvisejících s postupitelem	Částka aktiv zvláštní účelové jednotky účelově vázaných pro vykazujícího postupitele, která jsou k dispozici k vypořádání smluvních závazků zajištěných zvláštní účelovou jednotkou pouze pro konkrétního postupitele (aktiva použitá jako kolaterál, které jsou v rozvaze zvláštní účelové jednotky uznána konkrétně ve vztahu k přijatým závazkům).
C0130	Jiná aktiva zvláštní účelové jednotky, která nejsou specifická pro postupitele a pro která může existovat regresní nárok	Částka aktiv zvláštní účelové jednotky (uznaných v rozvaze této jednotky), která přímo nesouvisí s vykazujícím postupitelem, ale na něž se vztahují regresní nároky. Patří sem jakákoli „volná aktiva“ zvláštní účelové jednotky, která mohou být k dispozici pro vypořádání závazků vykazujícího postupitele.
C0140	Jiné regresní nároky vyplývající ze sekuritizace	Částka podmíněných aktiv zvláštní účelové jednotky (držených mimo rozvahu této jednotky), která přímo nesouvisí s vykazujícím postupitelem, ale na něž se vztahují regresní nároky. Patří sem regresní nároky proti jiným protistranám zvláštní účelové jednotky včetně záruk, zajištých smluv a derivátových závazků vůči zvláštní účelové jednotce učiněných jejím sponzorem, držiteli cenných papírů nebo jinými třetími stranami.
C0150	Celkové maximální možné závazky zvláštní účelové jednotky podle zajištné smlouvy	Částka celkových maximálních možných závazků ze zajištné smlouvy (specifická pro postupitele).
C0160	Zvláštní účelová jednotka plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele po celé vykazované období	<p>Uvede se, zda lze ochranu nabízenou technikou snižování rizik uznat pouze částečně v případě, kdy protistrana zajištné smlouvy přestane být schopna zajistit účinný a soustavný převod rizika. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Zvláštní účelová jednotka plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele</p> <p>2 – Zvláštní účelová jednotka nikoli plně financovaná v souvislosti se závazky postupitele</p>
C0170	Stávající částky vymahatelné od zvláštní účelové jednotky	Výše částek vymahatelných od zvláštní účelové jednotky uznaná v rozvaze podle směrnice Solventnost II daného podniku v působnosti dohledu nad skupinou (před úpravami o očekávané ztráty dané selháním protistrany). Tuto částku je třeba vypočítat v souladu s požadavky článku 41 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180	Určení podstatných investic držených postupitelem ve zvláštní účelové jednotce	<p>Uvede se, zda existuje podstatná investice držená postupitelem ve zvláštní účelové jednotce ve smyslu článku 210 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>1 – Není relevantní</p> <p>2 – Investice zvláštní účelové jednotky pod kontrolou postupitele a/nebo sponzora (je-li jiný než postupitel)</p> <p>3 – Investice zvláštní účelové jednotky v držení postupitele (kapitál, cenné papíry nebo jiný podřízený dluh SPV)</p> <p>4 – Postupitel prodává zvláštní účelové jednotce zajištění nebo jinou ochranu, která snižuje riziko</p> <p>5 – Postupitel poskytl zvláštní účelové jednotce nebo držitelům cenných papírů záruku nebo jiné úvěrové posílení</p> <p>6 – Postupitel si ponechal dostatečné bazické riziko</p> <p>9 – Jiné</p> <p>Pokud se tyto údaje vykazují, je nutné, aby byl v buňkách C0030 a C0040 identifikován nástroj.</p>
C0190	Sekuritizovaná aktiva související s postupitelem držená v úschově u jiné třetí strany, než je postupitel/sponzor?	<p>Uvede se, zda existují sekuritizovaná aktiva týkající se postupitele, která jsou držena v úschově u třetí strany jiné než postupitel/sponzor, s ohledem na ustanovení čl. 214 odst. 2 a článku 326 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Držena v úschově u třetí strany jiné než postupitel/sponzor</p> <p>2 – Nedržena v úschově u třetí strany jiné než postupitel/sponzor</p>
	<i>Informace o zvláštní účelové jednotce</i>	
C0200	Interní kód zvláštní účelové jednotky	<p>Interní kód přidělený zvláštní účelové jednotce podnikem v působnosti dohledu nad skupinou podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — U pojišťoven a zajišťoven v EHP a jiných regulovaných podniků v EHP v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem,

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>— u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát:</p> <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p> <p>Tento kód je pro každou zvláštní účelovou jednotku jedinečný a v následných výkazech se nemění.</p>
C0210	Typ kódu zvláštní účelové jednotky	<p>Identifikace kódu použitého v položce „Interní kód zvláštní účelové jednotky“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
C0220	Právní charakter zvláštní účelové jednotky	<p>Určete právní charakter sekuritizace zvláštní účelové jednotky podle čl. 13 bodu 26 směrnice 2009/138/ES.</p> <p>Použijte jednu z těchto možností:</p> <p>1 – Trusty</p> <p>2 – Partnerství</p> <p>3 – Společnosti s ručením omezeným</p> <p>4 – Jiná forma právního subjektu neuvedená výše</p> <p>5 – Nezapsané</p>
C0230	Název zvláštní účelové jednotky	Uvede se název zvláštní účelové jednotky.
C0240	Úřední registrační číslo zvláštní účelové jednotky	Registrační číslo obdržené při zápisu zvláštní účelové jednotky. U nezapsaných zvláštních účelových jednotek vykazují skupiny regulační číslo nebo rovnocenné číslo obdržené od orgánu dohledu v době povolení.
C0250	Země povolení zvláštní účelové jednotky	V příslušných případech uveďte dvoupísmenný kód země, v níž je zvláštní účelová jednotka usazena a v níž obdržela povolení, podle ISO 3166-1.

	POLOŽKA	POKYNY
C0260	Podmínky povolení zvláštní účelové jednotky	<p>Uveďte podmínky povolení zvláštní účelové jednotky podle článku 211 směrnice 2009/138/ES nebo rovnocenného právního nástroje. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – Zvláštní účelová jednotka povolená podle čl. 211 odst. 1 směrnice 2009/138/ES</p> <p>2 – Zvláštní účelová jednotka povolená podle čl. 211 odst. 3 směrnice 2009/138/ES (zachování právních účinků)</p> <p>3 – Zvláštní účelová jednotka regulovaná orgánem dohledu třetí země, přičemž splňuje požadavky rovnocenné požadavkům stanoveným v čl. 211 odst. 2 směrnice 2009/138/ES</p> <p>4 – Zvláštní účelová jednotka, na kterou se nevztahuje žádná z výše uvedených možností</p>
C0270	Externí ratingové hodnocení provedené určenou externí ratingovou agenturou	<p>Rating zvláštní účelové jednotky (je-li k dispozici), který podnik bere v úvahu a který poskytuje externí ratingová agentura.</p> <p>Není-li rating k dispozici, zůstane tato položka prázdná a ve sloupci C0290 (Stupeň úvěrové kvality) se zvláštní účelové jednotce přidělí kategorie 9 – Není k dispozici žádný rating“.</p> <p>Tato položka se nepoužije v případě zvláštních účelových jednotek pro které podniky uplatňující interní model používají interní rating. Pokud podniky využívající interní model nepoužívají interní rating, tato položka se vykazuje.</p> <p>Je-li v položce C0280 uvedeno „Více ECAI“, vykáže se nejrepresentativnější externí rating.</p>
C0280	Určená externí ratingová agentura	<p>Uveďte externí ratingovou agenturu (ECAI), která vydala externí rating v položce C0270; použijte název agentury zveřejněný na internetových stránkách Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy. V případě ratingů vydaných dceřinými podniky ECAI uveďte mateřskou ECAI (viz seznam ratingových agentur registrovaných nebo certifikovaných podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, který vede Evropský orgán pro cenné papíry a trhy).</p>
C0290	Stupeň úvěrové kvality	<p>Uveďte stupeň úvěrové kvality přidělený zvláštní účelové jednotce. Stupeň úvěrové kvality odráží jakékoli úpravy úvěrové kvality provedené interně skupinou.</p> <p>Použijte se jedna z těchto možností:</p> <p>0 – Stupeň úvěrové kvality 0</p> <p>1 – Stupeň úvěrové kvality 1</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		2 – Stupeň úvěrové kvality 2 3 – Stupeň úvěrové kvality 3 4 – Stupeň úvěrové kvality 4 5 – Stupeň úvěrové kvality 5 6 – Stupeň úvěrové kvality 6 9 – Není k dispozici žádný rating
C0300	Interní rating	Interní rating zvláštní účelové jednotky v případě skupin, které uplatňují interní model, pokud jsou při interním modelování interní ratingy používány. Pokud skupina s interním modelem používá výhradně externí ratingy, tato položka se nevykazuje.

S.32.01 – Podniky v rámci skupiny

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká počátečních a ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona je relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES a kombinace metod. Jedná se o seznam všech podniků v rámci skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES, které podléhají úplnému dohledu nad skupinou podle čl. 213 odst. 2 písm. a), b) a c) směrnice 2009/138/ES, včetně pojišťoven a zajišťoven držících účast, pojišťovacích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností na vrcholu skupiny.

- buňky C0010 až C0080 slouží k identifikaci podniku,
- buňky C0090 až C0170 se týkají kritérií pro stanovení důležitosti (ve vykazovací měně skupiny),
- buňky C0180 až C0230 se týkají kritérií vlivu,
- buňky C0240 a C0250 se týkají začlenění do oblasti působnosti dohledu nad skupinou,
- buňka C0260 se týká výpočtu skupinové solventnosti.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Země	Uvedte dvoupísmenný kód země, v níž se nachází sídlo každého podniku v rámci skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES, podle ISO 3166-1.

	POLOŽKA	POKYNY
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny, ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Určení kódu použitého v položce „Identifikační kód podniku“:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Oficiální název podniku	Oficiální název podniku
C0050	Typ podniku	<p>Určete typ podniku a poskytněte informaci o druhu činnosti, kterou vykonává. Položka se týká jak podniků v EHP, tak podniků ve třetích zemích. S typem podniku souvisí, jak jsou podniky zahrnuty do výpočtu skupinové solventnosti (C0260 v této šabloně). Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Životní pojišťovna 2 – Neživotní pojišťovna 3 – Zajišťovna 4 – Kompozitní podnik 5 – Pojišťovací holdingová společnost podle definice v čl. 212 odst. 1 písm. f) směrnice 2009/138/ES 6 – Pojišťovací holdingová společnost se smíšenou činností podle definice v čl. 212 odst. 1 písm. g) směrnice 2009/138/ES 7 – Smíšená finanční holdingová společnost podle definice v čl. 212 odst. 1 písm. h) směrnice 2009/138/ES

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>8 – Úvěrová investice, investiční podnik a finanční instituce</p> <p>9 – Instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění</p> <p>10 – Podnik pomocných služeb podle definice v čl. 1 bodě 53 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p> <p>11 – Neregulovaný podnik provádějící finanční činnosti podle definice v čl. 1 bodě 52 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p> <p>12 – Zvláštní účelová jednotka povolená podle článku 211 směrnice 2009/138/ES</p> <p>13 – Jiná zvláštní účelová jednotka než zvláštní účelová jednotka povolená podle článku 211 směrnice 2009/138/ES</p> <p>14 – Správcovská společnost SKIPCP podle definice v čl. 1 bodě 54 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p> <p>15 – Správce alternativního investičního fondu podle definice v čl. 1 bodě 55 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35</p> <p>99 – Jiný</p>
C0060	Právní forma	<p>Určete formu podniku.</p> <p>U kategorií 1 až 4 v buňce „typ podniku“ musí být právní forma jednotná s přílohou III směrnice 2009/138/ES.</p>
C0070	Kategorie (vzájemná/nevzájemná)	<p>Uveďte obecnou informaci o právní formě podniku, tj. je-li podnik vzájemný, či nikoliv.</p> <p>Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Vzájemný</p> <p>2 – Nevzájemný</p>
C0080	Orgán dohledu	<p>Název orgánu dohledu odpovědného za dohled nad jednotlivými podniky (v příslušných případech).</p> <p>Uveďte úplný název tohoto orgánu.</p>
	Kritéria pro stanovení důležitosti (ve vykazovací měně skupiny)	

	POLOŽKA	POKyny
C0090	Bilanční suma (u pojišťoven a zajišťoven)	U pojišťoven a zajišťoven v EHP se uvede částka bilanční sumy podle směrnice Solventnost II, vykázaná v položce C0010/R0500 v šabloně S.02.01. U pojišťoven a zajišťoven mimo EHP se uvede částka bilanční sumy podle příslušných odvětvových pravidel. Použije se vykazovací měna skupiny.
C0100	Bilanční suma (u jiných regulovaných podniků)	U jiných regulovaných podniků se uvede částka bilanční sumy podle příslušných odvětvových pravidel. Použije se vykazovací měna skupiny.
C0110	Bilanční suma (u neregulovaných podniků)	U neregulovaných podniků se uvede částka bilanční sumy používaná pro mezinárodní standardy účetního výkaznictví nebo místní obecně uznávané účetní zásady. Použije se vykazovací měna skupiny.
C0120	Předepsané pojistné u pojišťoven a zajišťoven očištěné o postoupené zajištění podle IFRS nebo místních obecně uznávaných účetních zásad	U pojišťoven a zajišťoven se uvede předepsané pojistné očištěné o postoupené zajištění podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví nebo místních obecně uznávaných účetních zásad. Použije se měna skupiny.
C0130	Obrat definovaný jako hrubé výnosy podle IFRS nebo místních obecně uznávaných účetních zásad u jiných typů podniků, pojišťovacích holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností	U jiných typů podniků se uvede obrat definovaný jako hrubé výnosy podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví nebo místních obecně uznávaných účetních zásad. U pojišťovacích holdingových společností nebo smíšených finančních holdingových společností se v příslušných případech jako kritérium pro stanovení důležitosti použije obrat definovaný jako hrubé výnosy podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví nebo místních obecně uznávaných účetních zásad. Použije se vykazovací měna skupiny.
C0140	Upisovací výkonnost	Pojišťovny a zajišťovny vykazují upisovací výkonnost v souladu se svými účetními závěrkami. Uvádí se peněžní částka. Použije se vykazovací měna skupiny.
C0150	Investiční výkonnost	Pojišťovny a zajišťovny vykazují investiční výkonnost v souladu se svými účetními závěrkami. Uvádí se peněžní částka. Použije se vykazovací měna skupiny. Tato hodnota nezahrnuje žádnou hodnotu, která již byla vykázaná v C0140.
C0160	Celková výkonnost	Všechny přidružené podniky v působnosti dohledu nad skupinou ve smyslu čl. 212 odst. 1 písm. c) směrnice 2009/138/ES vykazují celkovou výkonnost v souladu se svými účetními závěrkami. Uvádí se peněžní částka. Použije se vykazovací měna skupiny.

	POLOŽKA	POKYNY
C0170	Účetní standard	Identifikace účetního standardu použitého k vykázání položek v buňkách C0100 až C0160. Všechny položky se vykazují konzistentně podle stejného účetního standardu. Použijte následující možnosti: 1 – IFRS 2 – Místní obecně uznávané účetní zásady
	<i>Kritéria vlivu</i>	
C0180	% kapitálového podílu	Podíl upsaného kapitálu, který přímo nebo nepřímo drží podnik držící účast v přidruženém podniku (jak je uvedeno v článku 221 směrnice 2009/138/ES). Tuto buňku nevyplňuje nejvyšší mateřská společnost.
C0190	% použité k sestavení konsolidované účetní závěrky	Podíl podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví nebo místních obecně uznávaných účetních zásad použitý pro integraci konsolidovaných podniků do konsolidace, který se může lišit od položky C0180. Pro účely plné integrace je nutno vykázat v této položce též menšinové podíly. Tuto buňku nevyplňuje nejvyšší mateřská společnost.
C0200	% hlasovacích práv	Podíl hlasovacích práv, která přímo či nepřímo drží podnik držící účast v přidruženém podniku. Tuto buňku nevyplňuje nejvyšší mateřská společnost.
C0210	Další kritéria	Další kritéria užitečná pro posouzení míry vlivu podniku držícího účast, např. vztah uvedený v čl. 22 odst. 7 směrnice 2013/34/EU, centralizované řízení rizik. Tuto buňku nevyplňuje nejvyšší mateřská společnost.
C0220	Míra vlivu	Vliv může být buď dominantní, nebo značný, a to v závislosti na výše uvedených kritériích; za posouzení míry vlivu, který má nad kterýmkoliv podnikem podnik držící účast, nese odpovědnost skupina, ale jak je uvedeno v čl. 212 odst. 2 směrnice 2009/138/ES, může se názor orgánu dohledu nad skupinou lišit od posouzení skupiny; pokud se tak stane, je skupina povinna rozhodnutí orgánu dohledu nad skupinou zohlednit. Tuto buňku nevyplňuje nejvyšší mateřská společnost. Použijte následující možnosti: 1 – Dominantní 2 – Značný

	POLOŽKA	POKYNY
C0230	Poměrný podíl použitý k výpočtu skupinové solventnosti	Poměrný podíl je poměr, který se použije k výpočtu skupinové solventnosti. Tuto buňku nevyplňuje nejvyšší mateřská společnost.
	<i>Začlenění do oblasti působnosti dohledu nad skupinou</i>	
C0240	Začlenění do oblasti působnosti dohledu nad skupinou – Ano/Ne	Uveďte, zda je podnik zahrnut do oblasti působnosti dohledu nad skupinou, jak je uvedeno v článku 214 směrnice 2009/138/ES; pokud podnik není zahrnut do oblasti působnosti dohledu nad skupinou, jak stanoví článek 214, je třeba uvést z jakého důvodu (na základě čl. 214 odst. 2). Použijte následující možnosti: 1 – Podnik je zahrnut 2 – Podnik není zahrnut (čl. 214 písm. a)) 3 – Podnik není zahrnut (čl. 214 písm. b)) 4 – Podnik není zahrnut (čl. 214 písm. c))
C0250	Začlenění do oblasti působnosti dohledu nad skupinou – datum rozhodnutí, pokud se použije článek 214.	Uveďte kód data, kdy bylo přijato rozhodnutí o nezahrnutí podniku do oblasti působnosti dohledu nad skupinou, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
	<i>Výpočet skupinové solventnosti</i>	
C0260	Použitá metoda a zacházení s podnikem podle metody 1	V této položce se uvádí informace o metodě použité pro výpočet skupinové solventnosti a o zacházení s jednotlivými podniky. Použijte následující možnosti: 1 – Metoda 1: úplná konsolidace 2 – Metoda 1: poměrná konsolidace 3 – Metoda 1: upravená ekvivalenční metoda 4 – Metoda 1: odvětvová pravidla 5 – Metoda 2: Solventnost II 6 – Metoda 2: odvětvová pravidla 7 – Metoda 2: místní pravidla 8 – Odpočet účasti v souvislosti s článkem 229 směrnice 2009/138/ES 9 – Nezahrnutí do oblasti působnosti dohledu nad skupinou ve smyslu článku 214 směrnice 2009/138/ES 10 – Jiná metoda

	POLOŽKA	POKYNY
C0270	Pokryto interním modelem pro výpočet skupinového solventnostního kapitálového požadavku	1 – Ano 2 – Ne
C0280	Typ koeficientu volatility použitý v interním modelu	Typ koeficientu volatility, které podniky v působnosti skupinového interního modelu používají pro výpočet skupinové solventnosti. Použijte následující možnosti: 1 – Žádný 2 – Konstantní koeficient volatility 3 – Dynamický koeficient volatility Pokud se používá interní model bez koeficientu volatility nebo se pro výpočet skupinové solventnosti používá standardní vzorec, je třeba vybrat možnost „Žádný“.

S.33.01 – Individuální požadavky týkající se pojištění a zajištění

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká počátečních a ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona je relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES a kombinace metod, následovně:

- První část šablony (buňky C0060 až C0230) shromažďuje informace o všech pojišťovnách a zajišťovnách ve skupině v EHP a v zemích mimo EHP, které uplatňují směrnici 2009/138/ES a o kterých jsou údaje vykazovány v souladu s pravidly uvedenými ve zmíněné směrnici; bez ohledu na metodu používanou pro výpočet skupinové solventnosti.
- Druhá část šablony (buňky C0240 až C0260) shromažďuje informace o místních kapitálových požadavcích, místních minimálních kapitálových požadavcích a použitelném kapitálu všech pojišťoven a zajišťoven ve skupině v zemích mimo EHP, přičemž tyto údaje se vykazují v souladu s místními pravidly, bez ohledu na metodu, která se používá pro výpočet skupinové solventnosti.
- Poslední buňka C0270 shromažďuje informace o individuálním příspěvku všech pojišťoven a zajišťoven v EHP a v zemích mimo EHP ke skupinovému solventnostnímu kapitálovému požadavku.
- Účelem údajů v této šabloně je poskytnout orgánům dohledu informace, díky kterým se lépe posuzuje dostupnost kapitálu a snáze hodnotí výše diverzifikačních efektů.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Oficiální název podniku	Oficiální název každého podniku
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Určení kódu použitého v položce „Identifikační kód podniku“:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Úroveň subjektu/úcelově vázaný fond nebo portfolio s vyrovnávací úpravou/zbývající část	<p>Určete, čeho se informace týkají. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Úroveň subjektu 2 – Úcelově vázaný fond nebo portfolio s vyrovnávací úpravou 3 – Zbývající část
C0050	Číslo fondu	<p>Pokud C0040 = 2, jde o jedinečné číslo každého podstatného úcelově vázaného fondu nebo portfolio s vyrovnávací úpravou přidělené skupinou. V průběhu času se nemění. Nesmí se opětovně použít pro jiný fond nebo portfolio. Toto číslo se k identifikování daného fondu/portfolio používá důsledně ve všech šablonách.</p> <p>Pokud C0040 = 1 nebo 3, vykazuje se „0“.</p>
Pojišťovny a zajišťovny v EHP a mimo EHP (řídící se pravidly směrnice Solventnost II)		

	POLOŽKA	POKYNY
C0060	SCR – tržní riziko	Individuální (hrubý) solventnostní kapitálový požadavek k tržnímu riziku pro každý podnik.
C0070	SCR – riziko selhání protistrany	Individuální (hrubý) solventnostní kapitálový požadavek k riziku selhání protistrany pro každý podnik.
C0080	SCR – životní upisovací riziko	Individuální (hrubý) solventnostní kapitálový požadavek k životnímu upisovacímu riziku pro každý podnik.
C0090	SCR – zdravotní upisovací riziko	Individuální (hrubý) solventnostní kapitálový požadavek ke zdravotnímu upisovacímu riziku pro každý podnik.
C0100	SCR – neživotní upisovací riziko	Individuální (hrubý) solventnostní kapitálový požadavek k neživotnímu upisovacímu riziku pro každý podnik.
C0110	SCR – operační riziko	Individuální solventnostní kapitálový požadavek k operačnímu riziku pro každý podnik.
C0120	Individuální solventnostní kapitálový požadavek	Individuální solventnostní kapitálový požadavek pro každý podnik (včetně případného navýšení kapitálového požadavku).
C0130	Individuální minimální kapitálový požadavek (MCR)	Individuální minimální kapitálový požadavek pro každý podnik.
C0140	Použitelný individuální kapitál k pokrytí SCR	Použitelný individuální kapitál k pokrytí SCR. V této položce se vykazuje celkový kapitál. Na dostupnost pro skupinu se nevztahují žádná omezení.
C0150	Použití parametrů specifických pro pojišťovnu nebo zajišťovnu	<p>Pokud podnik používá k výpočtu individuálního SCR specifické parametry, uvádí se oblast (oblasti), u které (kterých) se tyto parametry používají. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Životní upisovací riziko/riziko revize 2 – Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health/riziko revize 3 – Riziko pojistného a technických rezerv ve zdravotním pojištění NSLT Health 4 – Riziko pojistného a technických rezerv v neživotním pojištění <p>Uveďte tolik možností, kolik je potřeba, oddělte je pomocí „“.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0160	Použití zjednodušení	<p>Pokud podnik používá k výpočtu individuálního SCR zjednodušení, uvádí se oblast (oblasti), u které (kterých) se tato zjednodušení používají. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Tržní riziko/riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) 2 – Tržní riziko/úrokové riziko (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) 3 – Tržní riziko/riziko kreditního rozpětí (dluhopisy a úvěry) (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) 4 – Tržní riziko/koncentrace tržního rizika (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) 5 – Riziko selhání protistrany 6 – Životní upisovací riziko/riziko úmrtnosti 7 – Životní upisovací riziko/riziko dlouhověkosti 8 – Životní upisovací riziko/riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti 9 – Životní upisovací riziko/riziko storen 10 – Životní upisovací riziko/riziko nákladů v životním pojištění 11 – Životní upisovací riziko/životní katastrofické riziko 12 – Zdravotní upisovací riziko/riziko úmrtnosti 13 – Zdravotní upisovací riziko/riziko dlouhověkosti 14 – Zdravotní upisovací riziko/riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti (náklady na zdravotní péči) 15 – Zdravotní upisovací riziko/riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti (ochrana příjmu) 16 – Upisovací riziko ve zdravotním pojištění SLT Health/riziko storen 17 – Zdravotní upisovací riziko/riziko nákladů v životním pojištění 18 – Neživotní upisovací riziko/riziko pojistného a technických rezerv (kaptivní pojišťovny a zajišťovny) <p>Uveďte tolik možností, kolik je potřeba, oddělte je pomocí „“.</p>
C0170	Použití částečného interního modelu	<p>Pokud podnik používá k výpočtu individuálního SCR částečný interní model (částečné interní modely), uvádí se oblast (oblasti), u které (kterých) se tyto modely používají.</p>
C0180	Skupinový nebo individuální interní model	<p>Pokud podnik používá k výpočtu individuálního SCR úplný interní model, je třeba uvést, zda jde o individuální interní model nebo skupinový interní model. Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Individuální interní model 2 – Skupinový interní model

	POLOŽKA	POKYNY
C0190	Datum počátečního schválení interního modelu	V případě, že je skupinový nebo individuální interní model schválen individuálním orgánem dohledu, uveďte se kód data tohoto schválení ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0200	Datum schválení poslední větší změny interního modelu	V případě, že je větší změna skupinového nebo individuálního interního modelu schválena individuálním orgánem dohledu (článek 115), uveďte se kód data tohoto schválení ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0210	Datum rozhodnutí o navýšení kapitálového požadavku	V případě, že se na kterýkoli podnik, který je zde uveden, uplatní navýšení kapitálového požadavku (článek 37 směrnice 2009/138/ES), uveďte se kód data tohoto rozhodnutí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0220	Částka navýšení kapitálového požadavku	V případě, že se na kterýkoli subjekt, který je zde uveden, uplatní navýšení kapitálového požadavku (článek 37 směrnice 2009/138/ES), uveďte se přesná částka.
C0230	Důvod navýšení kapitálového požadavku	V případě, že se na kterýkoli podnik, který je zde uveden, uplatní navýšení kapitálového požadavku (článek 37 směrnice 2009/138/ES), uveďte se důvod (důvody), který (které) orgán dohledu konstatoval ve svém rozhodnutí.
<i>Pojišťovny a zajišťovny mimo EHP (používající i nepoužívající pravidla směrnice Solventnost II) bez ohledu na použitou metodu</i>		
C0240	Místní kapitálový požadavek	Místní individuální kapitálový požadavek, který je podnětem k prvnímu zásahu místního orgánu dohledu.
C0250	Místní minimální kapitálový požadavek	Místní minimální individuální kapitálový požadavek, který je podnětem ke konečnému zásahu místního orgánu dohledu – odebrání povolení. Tento údaj je nutný k výpočtu minimálního konsolidovaného skupinového solventnostního kapitálového požadavku.

	POLOŽKA	POKYNY
C0260	Použitelný kapitál v souladu s místními pravidly	Použitelný individuální kapitál k pokrytí místního kapitálového požadavku vypočtený podle místních pravidel, aniž by se uplatnila omezení na dostupnost pro skupinu.
C0270	Podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR.	<p>Podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR.</p> <p>Pokud se používá metoda 1, příspěvek dceřiného podniku ke skupinovému SCR se vypočítá podle tohoto vzorce:</p> $\text{Contrj} = \text{SCRj} \times \frac{\text{diverzifikovaný SCR}}{\sum \text{SCRisolo}}$ <p>kde:</p> <ul style="list-style-type: none"> — SCRj je SCR na úrovni jednotlivých subjektů u podniku j, — diverzifikovaný SCR = SCR vypočtený v souladu s čl. 336 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, — SCRisolo je SCR na úrovni jednotlivých subjektů u podniku držícího účast a každé přidružené pojišťovny nebo zajišťovny a pojišťovny a zajišťovny v třetí zemi, které se zahrnují do výpočtu diverzifikovaného SCR, — poměr představuje proporcionální úpravu v důsledku uznání diverzifikačních efektů na úrovni skupiny. <p>U přidružených pojišťoven a zajišťoven, které nejsou dceřinými podniky (čl. 335 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci) a jsou zahrnuty pomocí metody 1, je podílem přidruženého podniku na skupinovém SCR poměrný podíl jednotlivého SCR.</p> <p>U metody 2 je podílem přidruženého podniku na skupinovém SCR poměrný podíl jednotlivého SCR.</p>

S.34.01 – Individuální požadavky vztahující se na jiné regulované a neregulované finanční podniky včetně pojišťovacích holdingových společností a smíšených finančních holdingových společností

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká počátečních a ročních výkazů za skupiny.

Tato šablona je relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES a kombinace metod, a týká se individuálních požadavků na finanční podniky jiné než pojišťovny a zajišťovny, a na neregulované podniky provádějící finanční činnosti podle definice v čl. 1 bodě 52 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, např. úvěrové instituce, investiční podniky, finanční instituce, správce alternativních investičních fondů, správcovské společnosti SKIPCP, instituce zaměstnaneckého penzijního pojištění, neregulované podniky provádějící finanční činnosti, pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Oficiální název podniku	Oficiální název každého podniku.
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Identifikace kódu použitého v položce „Identifikační kód podniku“.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Agregovaný či neagregovaný	<p>Pokud subjekty v jiných finančních odvětvích tvoří skupinu se specifickým kapitálovým požadavkem, může být tento konsolidovaný kapitálový požadavek akceptován místo seznamu jednotlivých individuálních požadavků. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Agregovaný 2 – Neagregovaný
C0050	Typ kapitálového požadavku	<p>Uřete typ kapitálového požadavku. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Odvětvový (u úvěrových institucí, investičních podniků, finančních institucí, správců alternativních investičních fondů, správcovských společností SKIPCP, institucí zaměstnanec-kého penzijního pojištění) 2 – Fiktivní (u neregulovaných podniků) 3 – Žádný kapitálový požadavek
C0060	Fiktivní SCR nebo odvětvový kapitálový požadavek	<p>Kapitálový požadavek, odvětvový nebo fiktivní, který je podnětem k prvnímu zásahu individuálního orgánu dohledu v rámci tzv. škály zásahů.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0070	Fiktivní MCR nebo odvětvový minimální kapitálový požadavek	Minimální kapitálový požadavek, odvětvový nebo fiktivní, který je podnětem ke konečnému zásahu v rámci tzv. škály zásahů, je-li k dispozici. Tato položka se nevyžaduje u subjektů, pro které není stanovena konečná spouštěcí úroveň.
C0080	Fiktivní nebo odvětvový použitelný kapitál	Celkový kapitál k pokrytí (fiktivního nebo odvětvového) kapitálového požadavku. Na dostupnost pro skupinu se nevztahují žádná omezení.
C0085	Podíl jednotlivého (fiktivního) SCR na skupinovém SCR	Podíl jednotlivého fiktivního SCR na skupinovém SCR s ohledem na pojišťovací holdingové společnosti a smíšené finanční holdingové společnosti. Podíl jednotlivého SCR na skupinovém SCR. Pokud se používá metoda 1, příspěvek dceřiného podniku ke skupině se vypočítá podle tohoto vzorce: $\text{Contrj} = \text{SCRj} \times \text{diverzifikovaný SCR} / \sum \text{SCRisolo}$ kde: — SCRj je SCR na úrovni jednotlivých subjektů u podniku j, — diverzifikovaný SCR = SCR vypočtený v souladu s čl. 336 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35, — SCRisolo je SCR na úrovni jednotlivých subjektů u podniku držícího účast a každé přidružené pojišťovny nebo zajišťovny a pojišťovny a zajišťovny v třetí zemi, které se zahrnují do výpočtu diverzifikovaného SCR, — poměr představuje proporcionální úpravu v důsledku uznání diverzifikačních efektů na úrovni skupiny. U přidružených podniků, které nejsou dceřinými podniky (čl. 335 odst. 1 písm. d) nařízení v přenesené pravomoci) a jsou zahrnuty pomocí metody 1, je podílem přidruženého podniku na skupinovém SCR poměrný podíl jednotlivého SCR. U metody 2 je podílem přidruženého podniku na skupinovém SCR poměrný podíl jednotlivého SCR.

S.35.01 – Podíl na technických rezervách skupiny

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká ročních výkazů za skupiny.

Informace, které se mají vykázat v položkách C0050 až C0210, se uvedou po uplatnění koeficientu volatility, vyrovnávací úpravy a přechodného opatření u úrokové míry. Údaj o přechodném odpočtu z technických rezerv se vykazuje samostatně v položkách C0220 a C0230.

Tato šablona je relevantní, pokud se používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, metoda 2 definovaná v článku 233 směrnice 2009/138/ES a kombinace metod.

Na přidružené pojišťovny a zajišťovny, které nejsou dceřinými podniky, se tato šablona nevztahuje, jelikož se posuzují pomocí upravené ekvivalenční metody.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Oficiální název podniku	Oficiální název každého podniku
C0020	Identifikační kód podniku	<p>Identifikační kód podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje; — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0030	Druh identifikačního kódu podniku	<p>Identifikace kódu použitého v položce „Identifikační kód podniku“.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Metoda výpočtu skupinové solventnosti	<p>Určete metodu použitou ke skupinovému výpočtu. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Metoda 1 2 – Metoda 2
C0050	Celková výše technických rezerv – částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	<p>Celková částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny.</p> <p>Tato položka se rovná součtu položek C0070, C0100, C0130, C0160, C0190 a C0220, výjimkou jsou pojišťovny a zajišťovny, které se nacházejí v zemích ekvivalentního mimoevropského hospodářského prostoru a podléhají metodě 2.</p> <p>V případě pojišťoven a zajišťoven, které se nacházejí v zemích ekvivalentního mimoevropského hospodářského prostoru a podléhají metodě 2, je povinná pouze položka C0050.</p> <p>V této buňce se uvedou částky včetně zajištění a transakcí uvnitř skupiny.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
		<p>Pokud se v případě pojišťovny nebo zajišťovny používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, celková částka technických rezerv v buňce C0050 představuje podíl pojišťovny nebo zajišťovny na technických rezervách včetně zajištění postoupeného v rámci působnosti dohledu nad skupinou.</p> <p>Pokud se v případě pojišťovny nebo zajišťovny používá metoda 2, nemůže být celková částka technických rezerv uvedená v buňce C0050 sesouhlasena s částkou skupinových technických rezerv ve skupinové rozvaze.</p>
C0060	Celková výše technických rezerv – částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	<p>Celková částka technických rezerv očištěná o transakce uvnitř skupiny.</p> <p>Tato položka se rovná součtu položek C0080, C0110, C0140, C0170, C0200 a C0230, výjimkou jsou pojišťovny a zajišťovny, které se nacházejí v zemích ekvivalentního mimoevropského hospodářského prostoru a podléhají metodě 2.</p> <p>U pojišťoven a zajišťoven, které se nacházejí v zemích ekvivalentního mimoevropského hospodářského prostoru a je jim povoleno používat místní pravidla v rámci metody 2, je povinná pouze položka C0060 a ta se vyplňuje na základě místního solventnostního režimu.</p> <p>V této buňce se uvedou částky včetně zajištění, ale bez transakcí uvnitř skupiny, včetně zajištění uvnitř skupiny (riziková přírážka by neměla být očištěna o transakce uvnitř skupiny).</p> <p>Pokud se v případě pojišťovny nebo zajišťovny používá metoda 1 definovaná v článku 230 směrnice 2009/138/ES, celková částka technických rezerv v buňce C0060 představuje podíl pojišťovny nebo zajišťovny na technických rezervách bez zajištění postoupeného v rámci působnosti dohledu nad skupinou. Celková částka technických rezerv uvedená v buňce C0060 za všechny pojišťovny a zajišťovny podléhající metodě 1 nemůže být sesouhlasena s částkou skupinových technických rezerv ve skupinové rozvaze.</p> <p>Pokud se v případě pojišťovny nebo zajišťovny používá metoda 2, nemůže být celková částka technických rezerv uvedená v buňce C0060 sesouhlasena s částkou skupinových technických rezerv ve skupinové rozvaze.</p>
C0070, C0100, C0130, C0160, C0190	Částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	<p>Částka technických rezerv (technické rezervy vypočtené jako celek nebo součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky) rozčleněná podle příslušných hlavních kategorií – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu), pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu, zdravotní pojištění (podobné životnímu), zdravotní pojištění (podobné neživotnímu), neživotní pojištění kromě zdravotního – u podniků v EHP nebo mimo EHP vypočtená podle pravidel směrnice Solventnost II.</p> <p>V této buňce se uvedou částky včetně zajištění a transakcí uvnitř skupiny.</p> <p>Použije se měna skupiny.</p> <p>Tato položka se vykazuje u pojišťoven a zajišťoven podléhajících metodě 1 a metodě 2, kromě pojišťoven a zajišťoven, které podléhají metodě 2 a nacházejí se v zemích ekvivalentního mimoevropského hospodářského prostoru.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0080, C0110, C0140, C0170, C0200	Částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	<p>Částka technických rezerv (technické rezervy vypočtené jako celek nebo součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky) rozčleněná podle příslušných hlavních kategorií – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu), pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu, zdravotní pojištění (podobné životnímu), zdravotní pojištění (podobné neživotnímu), neživotní pojištění kromě zdravotního – u podniků v EHP nebo mimo EHP vypočtená podle pravidel směrnice Solventnost II.</p> <p>V této buňce se uvedou částky včetně zajištění, ale bez transakcí uvnitř skupiny, včetně zajištění uvnitř skupiny.</p> <p>Použije se měna skupiny.</p> <p>Tato položka se vykazuje u pojišťoven a zajišťoven podléhajících metodě 1 a metodě 2, kromě pojišťoven a zajišťoven, které podléhají metodě 2 a nacházejí se v zemích ekvivalentního mimoevropského hospodářského prostoru.</p>
C0090, C0120, C0150, C0180, C0210	Čistá hodnota podílu na technických rezervách skupiny (%)	<p>Procentní podíl technických rezerv (technické rezervy vypočtené jako celek nebo součet nejlepšího odhadu a rizikové přírážky), který mají pojišťovny a zajišťovny na technických rezervách skupiny v rámci metody 1, bez transakcí uvnitř skupiny, ale včetně zajištění postoupeného mimo skupinu, rozčleněný do příslušných hlavních kategorií – životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu), pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu, zdravotní pojištění (podobné životnímu), zdravotní pojištění (podobné neživotnímu), neživotní pojištění kromě zdravotního.</p> <p>Tato položka se nevykazuje u podniků podléhajících metodě 2.</p>
C0220	Přechodné opatření u technických rezerv – částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	<p>Částka přechodného odpočtu z technických rezerv. Tato hodnota není zahrnuta v předchozích položkách.</p> <p>V této buňce se uvedou částky včetně zajištění a transakcí uvnitř skupiny.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje jako záporná hodnota.</p>
C0230	Přechodné opatření u technických rezerv – částka technických rezerv bez transakcí uvnitř skupiny	<p>Částka přechodného odpočtu z technických rezerv. Tato hodnota není zahrnuta v předchozích položkách.</p> <p>V této buňce se uvedou částky včetně zajištění, ale bez transakcí uvnitř skupiny, včetně zajištění uvnitř skupiny.</p> <p>Tato hodnota se vykazuje jako záporná hodnota.</p>
C0240	Dlouhodobé záruky – technické rezervy s uplatněním přechodného opatření u bezrizikové úrokové míry – částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	<p>Uvede se částka celkových technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny (C0050) s uplatněním přechodné úpravy příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr.</p> <p>V této buňce se uvedou částky včetně zajištění a transakcí uvnitř skupiny.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0250	Dlouhodobé záruky – technické rezervy s uplatněním koeficientu volatilitu – částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Uvede se částka celkových technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny (C0050) s uplatněním koeficientu volatilitu. Technické rezervy se vykazují po uplatnění přechodného opatření a s rizikovou přírůžkou. V této buňce se uvedou částky včetně zajištění a transakcí uvnitř skupiny, a to včetně zajištění uvnitř skupiny.
C0260	Dlouhodobé záruky – technické rezervy s uplatněním vyrovnávací úpravy – částka technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny	Uvede se částka celkových technických rezerv včetně transakcí uvnitř skupiny (C0050) s uplatněním vyrovnávací úpravy. V této buňce se uvedou částky včetně zajištění a transakcí uvnitř skupiny, a to včetně zajištění uvnitř skupiny.

S.36.01 – Transakce uvnitř skupiny – transakce kapitálového typu, převod dluhu a aktiv

Obecné poznámky:

Tato šablona se týká informací, které mají skupiny předkládat alespoň jednou ročně.

V této šabloně se vykazují všechny transakce uvnitř skupiny (významné, velmi významné a transakce, které se musí vykazovat za všech okolností) mezi subjekty skupiny související s kapitálem, dluhem, recipročním financováním⁽²⁾ a převody aktiv.

Jedná se mimo jiné o:

- vlastní kapitál a jiné položky kapitálu včetně účastí v přidružených subjektech a převodů akcií přidružených subjektů skupiny,
- dluhy včetně dluhopisů, úvěrů, zajištěných dluhů a jiných transakcí obdobné povahy, např. s pravidelným předem stanoveným úrokem nebo kupónem nebo s platbami prémie po předem určenou dobu,
- převody jiných aktiv, např. převody nemovitostí a převody akcií jiných společností, které nejsou přidruženy ke skupině (tj. společností mimo skupinu).

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly vyřízené,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílejí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou transakci.

⁽²⁾ Jak je stanoveno v článku 223 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vykazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vykazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty; nebo subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód je v průběhu času konzistentní.
C0020	Název investora/věřitele	Název subjektu, který kupuje akcie nebo půjčuje přidruženému podniku v rámci skupiny, tj. subjektu, který ve své rozvaze transakci uznává jako aktivum (debet – rozvaha).
C0030	Identifikační kód investora/věřitele	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>

POLOŽKA		POKYNY
C0031	Typ kódu investora/věřitele	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód investora/věřitele“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
NC0040	Odvětví investora/věřitele	<p>Pokud je investor/věřitel součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníství“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud investor/věřitel není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Název emitenta/dlužníka	<p>Název subjektu, který vydává akcii/položku kapitálu nebo si půjčuje peníze (vydává dluh), tj. subjektu, který ve své rozvaze transakci uznává jako závazek nebo kapitál (kredit – rozvaha).</p>
C0060	Identifikační kód emitenta/dlužníka	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí finanční konglomerát důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>
C0061	Typ kódu emitenta/dlužníka	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód emitenta/dlužníka“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>

POLOŽKA		POKYNY
NC0070	Odvětví emitenta/dlužníka	<p>Pokud je emitent/dlužník součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud emitent/dlužník není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte „jiný podnik skupiny“.</p>
NC0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
NC0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte se v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>
NC0100	Identifikační kód nástroje	<p>Uveďte identifikační kód nástroje (kapitálu, dluhu atd.) mezi dvěma určenými protistranami podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód je v průběhu času konzistentní. <p>Může se lišit od kódu transakce uvnitř skupiny uvedeného v buňce C0010.</p>
NC0101	Typ identifikačního kódu nástroje	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód nástroje“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kód přidělený podnikem

POLOŽKA		POKYNY
NC0110	Druh nástroje	<p>Určete druh nástroje.</p> <p>Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Dluhopisy/dluh</p> <p>2 – Kapitálový typ</p> <p>3 – Převod jiných aktiv</p>
NC0120	Nástroj	<p>Určete nástroj. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Dluhopisy/dluh – zajištěné</p> <p>2 – Dluhopisy/dluh – nezajištěné</p> <p>3 – Kapitálový typ – akcie/účasti</p> <p>4 – Kapitálový typ – jiné</p> <p>5 – Převod jiných aktiv – nemovitosti</p> <p>6 – Převod jiných aktiv – jiné</p>
NC0130	Datum vydání	<p>Uvede se dřívější z těchto dat: datum transakce/vydání dluhu, nebo datum, od něhož je transakce uvnitř skupiny účinná (pokud se liší od data vydání).</p> <p>Datum se uvádí ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p>
NC0140	Datum splatnosti	<p>Uveďte kód data, kdy transakce vyprší/dosáhne splatnosti (v příslušných případech) ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> <p>— Pro transakce uvnitř skupiny bez data splatnosti použijte „9999-12-31“.</p> <p>— U věčných cenných papírů použijte „9999-12-31“</p>
NC0150	Měna transakce	<p>Uveďte písmenný kód měny, v níž transakce proběhla, ve formátu ISO 4217.</p>
NC0160	Částka k datu transakce	<p>Částka transakce k datu transakce ve vykazovací měně skupiny.</p>
NC0170	Částka k datu vykazování	<p>Nesplacená částka transakce k datu vykazování (v příslušných případech), např. u emise dluhu, ve vykazovací měně skupiny. Pokud došlo k plnému předčasnému vypořádání/předčasnému splacení, je zůstatek smluvní částky roven nule.</p>
NC0180	Hodnota kolaterálu	<p>Hodnota kolaterálu u zajištěného dluhu nebo hodnota aktiva u transakcí uvnitř skupiny, při nichž dochází k převodu aktiv, ve vykazovací měně skupiny.</p>

POLOŽKA		POKYNY
NC0190	Částka dividend/úroků/kupónu a jiných plateb provedených během vykazovaného období	<p>Tato buňka zachycuje veškeré platby provedené v souvislosti s transakcemi uvnitř skupiny, které jsou zaznamenány v této šabloně, za vykazované období (6 měsíců před datem vykazování).</p> <p>Patří sem mimo jiné:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dividendy za běžný rok včetně vyplacených dividend nebo dividend, které byly oznámeny, ale nebyly vyplaceny. — Veškeré odložené dividendy z předchozích let, které byly vyplaceny během vykazovaného období (tj. veškeré vyplacené odložené dividendy, které měly dopad na zisky a ztráty během vykazovaného období), — platby úroků v souvislosti s dluhovými nástroji, — všechny ostatní platby v souvislosti s transakcemi uvnitř skupiny, které se vykazují v této šabloně, např. poplatky za převody aktiv, — částka celkového navýšení (v příslušných případech), tedy všech dodatečných prostředků investovaných během vykazovaného období, např. dalších plateb u částečně vyplacených akcií nebo navýšení částky úvěru během daného období (pokud se navýšení vykazují jako samostatná položka). <p>Tato částka se udává ve vykazovací měně skupiny.</p>
C0200	Kupónová/úroková sazba	<p>Úroková nebo kupónová sazba v procentuálním vyjádření (v příslušných případech). V případě variabilní úrokové sazby se zahrnuje referenční sazba a úroková sazba nad ní.</p>
C0210	Komentář	<p>Komentáře obsahují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uvědomění, pokud transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.02 – Transakce uvnitř skupiny – deriváty

Obecné poznámky:

Tato šablona se týká informací, které mají skupiny předkládat alespoň jednou ročně.

V této šabloně se vykazují všechny transakce uvnitř skupiny (významné, velmi významné a transakce, které se musí vykazovat za všech okolností) mezi subjekty, které spadají do oblasti působnosti dohledu nad skupinou, týkající se derivátů. Významné transakce uvnitř skupiny týkající se derivátů se vykazují v případě, že účetní hodnota derivátu překročí prahovou hodnotu. Jedná se mimo jiné o:

- úrokové kontrakty včetně swapů, forwardů, futures a opcí,
- měnové kontrakty včetně swapů, forwardů, futures a opcí,
- kontrakty, které se povahou podobají kontraktům v bodě 1 písm. a) až e) a bodě 2 písm. a) až d) této přílohy, týkající se jiných referenčních položek nebo indexů.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly vyřízené,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílejí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou transakci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vykazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vykazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty; nebo subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód je v průběhu času konzistentní.
C0020	Název investora/kupujícího	Název subjektu, který investuje/kupuje derivát, nebo protistrany s dlouhou pozicí. V případě swapů je plátcem plátce pevné sazby, který obdrží proměnlivou sazbu.
C0030	Identifikační kód investora/kupujícího	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytne identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>

POLOŽKA		POKYNY
C0031	Typ kódu investora/kupujícího	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód investora/kupujícího“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
NC0040	Odvětví investora/kupujícího	<p>Pokud je investor/kupující součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud investor/kupující není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Název emitenta/prodávajícího	<p>Název subjektu, který emituje/prodává derivát, nebo protistrany s krátkou pozicí. V případě swapů příjemce, který obdrží pevné sazby a platí sazby proměnlivé.</p>
C0060	Identifikační kód emitenta/prodávajícího	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>
C0061	Typ kódu emitenta/prodávajícího	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód emitenta/prodávajícího“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
NC0070	Finanční odvětví emitenta/prodávajícího	<p>Pokud je emitent/prodávající součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud emitent/prodávající není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>

POLOŽKA		POKYNY
NC0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte se v buňce „Identifikační číslo transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
NC0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte se v buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>
NC0100	Identifikační kód nástroje	<p>Uveďte identifikační kód nástroje (kapitálu, dluhu atd.) mezi dvěma určenými protistranami podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, nejsou-li výše uvedené možnosti k dispozici. Tento kód je v průběhu času konzistentní. <p>Může se lišit od kódu transakce uvnitř skupiny uvedeného v buňce C0010.</p>
NC0101	Typ identifikačního kódu nástroje	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód nástroje“. Použijte se jedna z těchto možností:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISIN podle ISO 6166 2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě) 3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo) 5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti) 6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg) 7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů) 9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kód přidělený podnikem

POLOŽKA		POKYNY
NC0110	Druh nástroje	<p>Určete typ transakce. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Deriváty – futures 2 – Deriváty – forwardy 3 – Deriváty – opce 4 – Deriváty – ostatní 5 – Záruky – zajištění úvěrového rizika 6 – Záruky – ostatní 7 – Swapy 8 – Jiné <p>Repo je chápáno jako hotovostní transakce plus forwardová smlouva.</p>
NC0120	Druh zajištění	<p>Určete typ transakce. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Úvěrové selhání 2 – Úroková míra 3 – Měna 4 – Jiné
NC0130	Účel nástroje	<p>Popište použití derivátu (mikro-/makrozajištění, efektivní správa portfolia). Mikro-zajištění označuje deriváty, které pokrývají jediný finanční nástroj, očekávanou transakci nebo závazek. Makrozajištění označuje deriváty, které pokrývají soubor finančních nástrojů, očekávaných transakcí nebo závazků. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Mikro-zajištění 2 – Makrozajištění 3 – Párování peněžních toků u aktiv a závazků 4 – Efektivní správa portfolia jiná než „párování peněžních toků u aktiv a závazků“ 5 – Jiné
NC0140	Datum zahájení	<p>Uveďte kód data transakce/obchodu u derivátové smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). U prodloužených smluv se použije datum počátečního obchodu.</p>

POLOŽKA		POKYNY
NC0150	Datum splatnosti	Uveďte kód smluvně stanoveného data ukončení derivátové smlouvy – data splatnosti, data vypršení platnosti u opcí (evropských nebo amerických) atd. – ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
NC0160	Měna transakce	Uveďte písmenný kód měny, v níž transakce proběhla, ve formátu ISO 4217.
NC0170	Pomyslná hodnota	<p>Částka pokrytá derivátem nebo vystavená derivátu k datu vykazování, tedy částka konečného zůstatku, vykázaná ve vykazovací měně skupiny.</p> <p>U futures a opcí odpovídá velikosti smlouvy vynásobené počtem smluv. U swapů a forwardů odpovídá smluvní částce. Pokud transakce dosáhla splatnosti/vypršela během vykazovaného období, a to ještě před datem vykazování, rovná se pomyslná hodnota k datu vykazování nule.</p>
NC0180	Účetní hodnota	<p>Hodnota derivátu k datu vykazování vykázaná v rozvaze subjektu.</p> <p>Pokud transakce dosáhla splatnosti/vypršela během vykazovaného období před datem vykazování, odpovídá účetní hodnota k datu vykazování maximální účetní hodnotě derivátů před splatností transakce.</p>
NC0190	Hodnota kolaterálu	V příslušných případech hodnota poskytnutého kolaterálu k datu vykazování (nula, pokud byl derivát ukončen) ve vykazovací měně finančního konglomerátu.
NC0200	Identifikační kód aktiva/závazku, který je podkladem derivátu	<p>Identifikační kód aktiva nebo závazku, který je podkladem smlouvy o derivátu. Tato položka se vyplňuje v případě derivátů, které mají v portfoliu podniku jediný podkladový nástroj nebo index.</p> <p>Index se považuje za jeden nástroj a vykazuje se.</p> <p>Identifikační kód podkladového nástroje derivátu podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ISIN podle ISO 6166, je-li k dispozici, — jiné uznávané kódy (např.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC), — kód přidělený podnikem, pokud výše uvedené možnosti nejsou k dispozici, který musí být konzistentní v průběhu času, — „více aktiv/závazků“, pokud existuje více než jedno podkladové aktivum nebo závazek. <p>Pokud je podkladem index, uvede se kód indexu.</p>

POLOŽKA		POKYNY
NC0201	Typ kódu aktiva/závazku, který je podkladem derivátu	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Typ kódu aktiva/závazku, který je podkladem derivátu“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – ISIN podle ISO 6166</p> <p>2 – CUSIP (číslo Výboru pro jednotné postupy identifikace cenných papírů – The Committee on Uniform Securities Identification Procedures – přidělené útvarem služeb CUSIP společností ve Spojených státech a Kanadě)</p> <p>3 – SEDOL (burzovní denní úřední seznam pro burzu cenných papírů v Londýně)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, alfanumerické německé identifikační číslo)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (písmenný kód Bloomberg, který identifikuje cenné papíry společnosti)</p> <p>6 – BBGID (globální identifikace Bloomberg)</p> <p>7 – Reuters RIC (kód nástroje podle Reuters)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier – celosvětový systém identifikačních kódů finančních nástrojů)</p> <p>9 – Jiný kód přidělený členy sdružení vnitrostátních agentur přidělujících čísla (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kód přidělený podnikem Tato možnost se použije i v případě „Více aktiv/závazků“ a indexů.</p>
NC0210	Název protistrany, pro kterou bylo zajištění úvěrového rizika zakoupeno	Název protistrany, pro kterou byla zakoupena ochrana pro případ jejího selhání.
NC0220	Úroková míra poskytnutá v rámci swapu (pro kupujícího)	Úroková míra poskytnutá v rámci swapové smlouvy (pouze pro úrokové swapy).
NC0230	Úroková míra obdržená v rámci swapu (pro kupujícího)	Úroková míra obdržená v rámci swapové smlouvy (pouze pro úrokové swapy).
NC0240	Měna poskytnutého swapu (pro kupujícího)	Uvádí se písmenný kód měny pro cenu swapu (pouze pro měnové swapy) podle ISO 4217.
C0250	Měna obdrženého swapu (pro kupujícího)	Uveďte písmenný kód měny pomyslné hodnoty swapu podle ISO 4217 (pouze u měnových swapů).
C0260	Výnosy z derivátů	Čisté výnosy plynoucí z investic nebo nákupu derivátů. V souladu s pravidly pro stanovení zisků a ztrát podle mezinárodních standardů účetního výkaznictví se zde očekává vykázání realizovaných i nerealizovaných výsledků. Částky by měly být vyplněny v jejich čisté hodnotě (ve srovnání s čtvrtletním výkazem S.09.01. SII). Úroky se vykazují v oddíle S.36.05 Zisk a ztráta.
C0270	Komentář	<p>Komentáře obsahují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uvědomění, pokud transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.03 – Transakce uvnitř skupiny – podrozvahové položky a podmíněné závazky

Obecné poznámky:

Tato šablona se týká informací, které skupiny předkládají alespoň jednou ročně.

V této šabloně se vykazují všechny transakce uvnitř skupiny (významné transakce, velmi významné transakce a transakce, které se musí vykazovat za všech okolností) mezi subjekty v působnosti dohledu nad skupinou týkající se podrozvahových záruk.

Jedná se mimo jiné o:

- podrozvahové záruky,
- nevyčerpané úvěrové facility,
- aktiva pořízená na základě přímých forwardů na koupi (měnových nebo jiných),
- dohody o prodeji a zpětném odkupu aktiv uvedené v čl. 12 odst. 3 a 5 směrnice 86/635/EHS,
- podmíněné závazky.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly vyřízené,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílejí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou transakci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vykazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vykazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty; nebo subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód je v průběhu času konzistentní.
C0020	Název poskytovatele	Název subjektu, který podrozvahovou záruku poskytuje.
C0030	Identifikační kód poskytovatele	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený poskytovateli, pokud existuje, podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytne identifikační kód finanční konglomerát. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>
C0031	Typ kódu poskytovatele	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód poskytovatele“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Finanční odvětví poskytovatele	<p>Pokud je poskytovatel součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud poskytovatel není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Jméno/název oprávněné osoby	Název subjektu, v jehož prospěch je podrozvahová záruka.

	POLOŽKA	POKYNY
C0060	Identifikační kód oprávněné osoby	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený oprávněné osobě podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>
C0061	Typ kódu oprávněné osoby	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód oprávněné osoby“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0070	Finanční odvětví oprávněné osoby	<p>Pokud je oprávněná osoba součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud oprávněná osoba není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
C0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>

	POLOŽKA	POKYNY
C0100	Typ transakce	<p>Určete typ transakce. Použijte následující možnosti:</p> <p>1 – Záruky</p> <p>2 – Závazek</p> <p>3 – Akreditiv</p> <p>4 – Nevyčerpané úvěrové facility</p> <p>5 – Aktiva pořízená na základě přímých forwardů na koupi (měnových nebo jiných)</p> <p>6 – Dohody o prodeji a zpětném odkupu aktiv uvedené v čl. 12 odst. 3 a 5 směrnice 86/635/EHS</p> <p>7 – Podmíněné závazky</p> <p>8 – Jiné</p>
C0110	Datum emise transakce	Uveďte kód data, kdy transakce/emise nabude účinku, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0120	Datum ukončení platnosti dohody/smlouvy, která je podkladem transakce	V příslušných případech uveďte kód data, kdy dohoda/smlouva pozbude platnosti, ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd). Pokud datum ukončení není stanoveno, použijte „9999-12-31“.
C0130	Měna transakce	Uveďte písmenný kód měny, v níž transakce proběhla, ve formátu ISO 4217. Pokud se jedná o dvě měny, určete obě v buňce Komentář C0200.
C0140	Rozhodná událost	V příslušných případech uveďte stručný popis události, která by byla rozhodná pro transakci/platbu/závazek/žádání opatření, např. události, která by vedla ke vzniku podmíněného závazku.
C0150	Hodnota transakce k datu zahájení	<p>Hodnota transakce nebo poskytnutého kolaterálu.</p> <p>Tato položka se udává ve vykazovací měně skupiny.</p>
C0160	Hodnota transakce k datu vykazování	<p>Hodnota transakce, poskytnutého kolaterálu.</p> <p>Tato položka se udává ve vykazovací měně skupiny.</p>
C0170	Maximální možná hodnota podmíněných závazků	Je-li to možné, uveďte maximální možnou hodnotu podmíněných závazků zahrnutých do rozvahy skupiny bez ohledu na jejich pravděpodobnost (tj. budoucí peněžní toky požadované k vyrovnání podmíněného závazku během doby trvání tohoto podmíněného závazku, diskontované za použití příslušné časové struktury bezrizikových úrokových měr). Součet všech možných peněžních toků, pokud všechny rozhodné události, které byly podnětem k zárukám, nastaly ve vztahu k zárukám poskytnutým „poskytovatelem“ (buňka C0020) „oprávněné osobě“ (buňka C0050) k platbám závazků splatných podnikem (včetně akreditivu, poskytnutých nevyčerpaných výpůjčních příslibů). Tato položka nezahrnuje částky, které již byly vykázány v C0150 a C0160.

	POLOŽKA	POKYNY
C0180	Hodnota aktiv, na něž se vztahuje záruka	Hodnota zajištěných aktiv, pro která jsou obdrženy záruky. V tomto případě mohou být relevantní odvětvové zásady oceňování.
C0190	Výnosy z podrozvahových položek	Výnosy související se sjednanými podmínkami podrozvahových transakcí.
C0200	Komentář	Komentáře obsahují: — uvědomění, pokud transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.04 – Transakce uvnitř skupiny – pojištění a zajištění

Obecné poznámky:

Tato šablona se týká informací, které mají skupiny předkládat jednou ročně.

V této šabloně se vykazují všechny transakce uvnitř skupiny (významné transakce, velmi významné transakce a transakce, které se musí vykazovat za všech okolností) mezi subjekty v působnosti dohledu nad skupinou týkající se interního pojištění a zajištění v rámci skupiny.

Jedná se mimo jiné o:

- pojistné smlouvy subjektů v rámci skupiny s pojišťovnami v rámci skupiny,
- zajistné smlouvy mezi přidruženými podniky ve skupině,
- fakultativní zajištění mezi přidruženými podniky ve skupině a
- jakákoli jiná transakce, jejímž výsledkem je převod upisovacího rizika (pojistného rizika) mezi přidruženými podniky ve skupině.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly vyřízené,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílejí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou transakci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vykazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vykazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty; nebo subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód je v průběhu času konzistentní.
C0020	Pojištěná strana/název postupitele	Oficiální název subjektu, který převedl upisovací riziko na jiného pojistitele nebo zajistitele uvnitř skupiny.
C0030	Identifikační kód pojištěné strany/postupitele	<p>Uvedte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytnete identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>

POLOŽKA		POKYNY
C0031	Typ kódu pojištěné strany/postupitele	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá v položce „Identifikační kód investora/věřitele“.</p> <p>Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
C0040	Odvětví pojištěné strany/postupitele	<p>Pokud je pojištěná strana/postupitel součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud pojištěná strana/postupitel není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Název pojistitele/zajistitele	Oficiální název pojistitele/zajistitele, na nějž bylo převedeno upisovací riziko.
C0060	Identifikační kód pojistitele/zajistitele	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytne identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>
C0061	Typ kódu pojistitele/zajistitele	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód pojistitele/zajistitele“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Zvláštní kód</p>
C0070	Odvětví pojistitele/zajistitele	<p>Finanční sektor poskytovatele ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, tj. „sektor pojištění a zajištění“.</p> <p>Tento sloupec byl zachován, aby byl v souladu se šablonami používanými na úrovni finančního konglomerátu.</p>

POLOŽKA		POKYNY
C0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte Ne.</p>
C0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>
C0100	Druh transakce	<p>Určete druh smlouvy. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění 2 – Zajištění
C0110	Transakce	<p>Pokud C0100 = zajištění, uveďte druh zajišťovací smlouvy. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Kvótové zajištění 2 – Proměnlivé kvótové zajištění 3 – Přebytkové zajištění 4 – Zajištění škodního nadměrku (pro jednotlivou událost a jednotlivé riziko) 5 – Zajištění škodního nadměrku (pro jednotlivé riziko) 6 – Zajištění škodního nadměrku (pro jednotlivou událost) 7 – Zajištění škodního nadměrku – „rezerva“ (ochrana proti následným událostem, které mohou vyvolat určité pohromy, např. povodně nebo požár) 8 – Zajištění škodního nadměrku s bazickým rizikem 9 – Krytí při obnově 10 – Agregované zajištění škodního nadměrku 11 – Neomezené zajištění škodního nadměrku 12 – Zajištění ke krytí ztrát 13 – Jiné proporcionální smlouvy

POLOŽKA		POKYNY
		14 – Jiné neproporcionální smlouvy 15 – Finanční zajištění 16 – Fakultativní proporcionální zajištění 17 – Fakultativní neproporcionální zajištění Jiné proporcionální smlouvy (kód 13) a jiné neproporcionální smlouvy (kód 14) lze použít u hybridních druhů zajistných smluv.
C0120	Datum zahájení	Uveďte kód data zahájení konkrétní zajistné smlouvy ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0130	Datum ukončení	Uveďte kód data vypršení platnosti konkrétní zajistné smlouvy (tj. posledního dne, kdy je konkrétní zajistná smlouva v platnosti) ve formátu ISO 8601(rrrr-mm-dd). Tato položka se nevyplňuje, pokud žádné datum vypršení platnosti neexistuje (např. pokud je smlouva časově neomezená a končí tím, že ji jedna strana vypoví).
C0140	Měna transakce	Uveďte písmenný kód měny, v níž se u konkrétní zajistné smlouvy provádějí platby, podle ISO 4217.
C0150	Maximální krytí v rámci transakce	U dohody o kvótovém nebo přebytkovém zajištění se zde uvádí 100 % maximální částky, která byla stanovena pro celou smlouvu (např. 10 milionů EUR). V případě neomezeného krytí se v této položce uvede „-1“. Tato položka se musí vykazovat v měně transakce.
C0160	Čisté pohledávky	Částka vyplývající z tohoto výpočtu: pojistná plnění vyplacená pojistitelem (zajistitelem), ale dosud neproplacená pojistitelem (zajistitelem) + provize, které má pojistitel (zajistitel) vyplatit + další pohledávky – dluhy vůči pojistiteli (zajistiteli). Hotovostní vklady jsou vyloučeny a mají být považovány za přijaté záruky. Tato položka se musí vykazovat v měně skupiny.
C0170	Částky vymahatelné ze zajištění celkem	Celková částka splatná zajistitelem k datu vykazování, která zahrnuje: rezervu pojistného k části budoucího pojistného, která již byla vyplacena zajistiteli, rezervu na pojistná plnění na nevyřízené pojistné události pojistitele, které musí uhradit zajistitel, a/nebo technické rezervy k částce odrážející podíl zajistitele na hrubých technických rezervách. Tato položka se musí vykazovat ve výkazovací měně skupiny.

POLOŽKA		POKYNY
C0180	Technický výsledek zajištění (u zajištění)	<p>Výsledek zajištění (u zajištěného subjektu):</p> <p>celkové provize od zajistitelů obdržené zajištěným subjektem minus hrubé zajištění zaplacené zajištěným subjektem plus</p> <p>pojistná plnění uhrazená zajistitelům během vykazovaného období plus</p> <p>celkové vymahatelné částky ze zajištění na konci vykazovaného období minus celkové vymahatelné částky ze zajištění na začátku vykazovaného období.</p> <p>Tato položka se musí vykazovat ve vykazovací měně skupiny.</p>
C0190	Pojistné (u pojištění)	<p>Celková výše předepsaného hrubého pojistného ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Tato buňka se nepoužije u rent (důchodů) vyplývajících ze smluv neživotního pojištění.</p>
C0200	Pojistná plnění (u pojištění)	<p>Celková výše hrubé hodnoty pojistných plnění vyplacených v průběhu roku, včetně nákladů na správu nároků na pojistná plnění.</p>
C0210	Druh pojištění	<p>Uřčete zajišťované druhy pojištění podle přílohy I nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</p> <p>Použijte následující možnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pojištění léčebných výloh 2 – Pojištění ochrany příjmu 3 – Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání 4 – Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel 5 – Ostatní pojištění motorových vozidel 6 – Pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy 7 – Pojištění pro případ požáru a jiných škod na majetku 8 – Obecné pojištění odpovědnosti 9 – Pojištění úvěru a záruky 10 – Pojištění právní ochrany 11 – Pojištění asistence 12 – Pojištění různých finančních ztrát 13 – Proporcionální zajištění léčebných výloh 14 – Proporcionální zajištění ochrany příjmu 15 – Proporcionální zajištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání

POLOŽKA		POKYNY
		<p>16 – Proporcionální zajištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel</p> <p>17 – Ostatní proporcionální zajištění motorových vozidel</p> <p>18 – Proporcionální zajištění námořní a letecké dopravy a přepravy</p> <p>19 – Proporcionální zajištění pro případ požáru a jiných škod na majetku</p> <p>20 – Obecné proporcionální zajištění odpovědnosti</p> <p>21 – Proporcionální zajištění úvěru a záruky</p> <p>22 – Proporcionální zajištění právní ochrany</p> <p>23 – Proporcionální zajištění asistence</p> <p>24 – Proporcionální zajištění různých finančních ztrát</p> <p>25 – Aktivní neproporcionální zajištění (zdravotní pojištění)</p> <p>26 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění odpovědnosti)</p> <p>27 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění námořní a letecké dopravy a pojištění přepravy)</p> <p>28 – Aktivní neproporcionální zajištění (pojištění majetku)</p> <p>29 – Pojištění s podílem na zisku</p> <p>30 – Pojištění s plněním vázaným na index nebo hodnotu investičního fondu (investiční životní pojištění)</p> <p>31 – Ostatní životní pojištění</p> <p>32 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění</p> <p>33 – Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění</p> <p>34 – Životní zajištění</p> <p>35 – Zdravotní pojištění</p> <p>36 – Zdravotní zajištění. Pokud se dohody o zajištění vztahují na více druhů pojištění, vyberte z výše uvedeného seznamu nejvýznamnější druh pojištění.</p>
C0220	Komentář	<p>Komentáře obsahují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uvědomění, pokud transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.36.05 – Transakce uvnitř skupiny – zisk a ztráta

Obecné poznámky:

Tato příloha se týká informací, které mají skupiny předkládat jednou ročně.

V této šabloně se vykazují zisky a ztráty související se všemi transakcemi uvnitř skupiny (významnými transakcemi, velmi významnými transakcemi a transakcemi, které je třeba vykazovat za všech okolností) mezi subjekty v působnosti dohledu nad skupinou, nebo zisky a ztráty z transakcí, jež jsou považovány za významné nebo velmi významné transakce uvnitř skupiny nebo transakce, které je třeba vykazovat za všech okolností. Jedná se mimo jiné o:

- poplatky,
- provize,
- úroky,
- dividendy,
- výdaje nebo příjmy z externího zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny, interního sdílení nákladů nebo nájmních smluv.

Vyazuje se externí zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny nebo interní sdílení nákladů vedoucí k významným transakcím uvnitř skupiny.

Přestože úroky a dividendy se vykazují v S.36.01, S.36.02, musí být dodatečně vykázány i v S.36.05 Zisk a ztráta.

Tato šablona zahrnuje transakce uvnitř skupiny, které byly:

- v platnosti na začátku vykazovaného období,
- zahájeny v průběhu vykazovaného období a k datu vykazování nebyly vyřízené,
- zahájeny a vypršely/dosáhly splatnosti v průběhu vykazovaného období.

Pokud se dvě nebo více transakcí mezi subjekty skupiny z ekonomického hlediska podílejí na stejném riziku nebo slouží stejnému účelu/cíli nebo jsou časově propojeny v plánu, považují se tyto transakce za jedinou ekonomickou transakci.

Každá transakce, která je součástí jediné ekonomické operace, se proto vyazuje vždy, když transakce společně dosahují příslušné hranice pro významné transakce uvnitř skupiny nebo tuto hranici přesahují, třebaže individuálně hranice nedosahuje.

Jakýkoli prvek přidáný k významným transakcím uvnitř skupiny se vyazuje jako samostatná transakce uvnitř skupiny, i když prvek sám o sobě hranice významnosti nedosahuje. Pokud například podnik navýší počáteční částku úvěru poskytnutého přidruženému podniku, zaznamená se toto navýšení úvěru jako samostatná položka s datem vydání, které odpovídá datu tohoto navýšení.

Pokud se hodnota transakce pro dvě strany transakce liší (např. v případě transakce v hodnotě 10 milionů EUR mezi subjekty A a B, kdy subjekt A zaznamená 10 milionů EUR, ale subjekt B obdrží pouze 9,5 milionu EUR kvůli transakčním nákladům ve výši 0,5 milionu EUR), uvede se v šabloně jako částka transakce maximální částka, v uvedeném příkladu tedy 10 milionů EUR.

Nepřímé transakce jsou definovány jako veškeré transakce, které přesouvají rizikové expozice mezi subjekty v rámci skupiny, mimo jiné včetně transakcí se zvláštními účelovými jednotkami, subjekty kolektivního investování, pomocnými subjekty nebo neregulovanými subjekty; nebo subjekty mimo skupinu, ale v konečném důsledku se riziková expozice vrací zpět nebo zůstává v rámci skupiny. V případě řetězce souvisejících transakcí uvnitř skupiny (např. subjekt A investuje do subjektu B a subjekt B investuje do subjektu C) se tato transakce vykáže jako nepřímá transakce. Vykáže se tedy transakce ze subjektu A do subjektu C a v komentáři se uvede mezikrok. V případě kaskády transakcí, např. „A“->„B“->„C“->„D“, kde „B“ i „C“ jsou ve skupině, ale jedná se o neregulované subjekty, se tato transakce rovněž vykáže.

POLOŽKA		POKYNY
C0010	Identifikační kód transakce uvnitř skupiny	Jedinečný interní identifikační kód pro každou transakci uvnitř skupiny. Tento kód je v průběhu času konzistentní. V případě, že se jedná o již uvedené transakce, použijte stejné identifikační číslo.
C0020	Název příjmové strany	Oficiální název subjektu, který obdržel daný příjem od jiného subjektu ve skupině.
C0030	Identifikační kód příjmové strany	<p>Jde o jedinečný identifikační kód přidělený subjektu, který obdržel daný příjem, v tomto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytne identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>
C0031	Typ kódu příjmové strany	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód příjmové strany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0040	Odvětví příjmové strany	<p>Pokud je subjekt, který obdržel daný příjem od jiného subjektu ve skupině, součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud subjekt, který obdržel daný příjem od jiného subjektu ve skupině, není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0050	Název výdajové strany	Oficiální název subjektu, který poskytl příjem jinému subjektu ve skupině.

POLOŽKA		POKYNY
C0060	Identifikační kód výdajové strany	<p>Jde o jedinečný identifikační kód přidělený subjektu, který poskytl daný příjem, v tomto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v rámci skupiny: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v rámci skupiny poskytne identifikační kód skupina. <p>Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic.</p>
C0061	Typ kódu výdajové strany	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód výdajové strany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód
C0070	Odvětví výdajové strany	<p>Pokud je subjekt, který poskytl příjem jinému subjektu ve skupině, součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 bodu 8 směrnice 2002/87/ES, uveďte: „sektor bankovníctví“, „sektor pojištění a zajištění“, „sektor investičních služeb“.</p> <p>Pokud subjekt, který poskytl příjem jinému subjektu ve skupině, není součástí finančního sektoru ve smyslu čl. 2 odst. bodu 8, uveďte: „jiný podnik skupiny“.</p>
C0080	Nepřímé transakce	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí nepřímé transakce (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí. Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí nepřímé transakce, uveďte „Ne“.</p>
C0090	Jediná ekonomická operace	<p>Pokud je vykazovaná transakce uvnitř skupiny součástí jediné ekonomické operace (viz Obecné poznámky), uveďte v této buňce „Identifikační kód transakce uvnitř skupiny“ (C0010) související transakce. Pokud spolu souvisejí více než dvě transakce, je třeba uvést identifikační kód první související transakce jako odkaz pro propojení všech vzájemně souvisejících transakcí.</p> <p>Pokud vykazovaná transakce uvnitř skupiny není součástí jediné ekonomické operace, uveďte Ne.</p>

POLOŽKA		POKYNY
C0100	Druh transakce	<p>Určete druh transakce v oblasti zisků a ztrát. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Poplatky 2 – Provize 3 – Úrok 4 – Dividendy 5 – Výdaje nebo příjmy 6 – Jiné
C0110	Transakce	<p>V příslušných případech se uvede nástroj, s nímž je daný příjem nebo výdaj spojen. Použijte následující možnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Dluhopisy/dluh 2 – Kapitálový typ 3 – Převod jiných aktiv 4 – Derivát 5 – Podrozvahová položka 6 – Externí zajištění služeb nebo činností uvnitř skupiny, interní sdílení nákladů nebo nájemní smlouva 7 – Jiné
C0120	Měna transakce	<p>Uveďte písmenný kód měny, v níž se u dané transakce v oblasti zisků a ztrát provádějí platby, ve formátu ISO 4217.</p>
C0130	Datum transakce	<p>Uveďte kód data zahájení dané transakce v oblasti zisků a ztrát ve formátu ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p>
C0140	Částka	<p>Částka transakce nebo cena u jednotlivé dohody/smlouvy, vykázaná ve vykazovací měně skupiny.</p>
C0150	Komentář	<p>Komentáře obsahují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uvědomění, pokud transakce nebyla provedena za obvyklých tržních podmínek, — jakékoli další relevantní informace ohledně ekonomické povahy transakce.

S.37.01 – Koncentrace rizik – expozice vůči protistranám

Obecné poznámky:

Tento oddíl se týká výkazů za skupiny, které se předkládají alespoň jednou ročně.

Tato šablona obsahuje všechny závažné koncentrace rizik mezi subjekty v působnosti dohledu nad skupinou a třetími stranami, které se mohou nasčítat v rámci rizikových expozic uvedených v šabloně, bez ohledu na výběr metody výpočtu nebo na to, zda byla pro účely výpočtu skupinové solventnosti použita odvětvová solventnostní pravidla.

Cílem je poskytnout seznam významných expozic (hodnota expozic v jednotlivých druzích nástrojů uvedených v šabloně) podle jediných protistran mimo skupinu. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek.

Jedná se zde o maximální možnou expozici na smluvním základě, která se však nutně nemusí odrážet v rozvaze, a to jak na hrubém, tak na čistém základě, s přihlédnutím k nástrojům či technikám snižování rizik. Prahové hodnoty jsou stanoveny orgánem dohledu nad skupinou po konzultaci se skupinou samotnou nebo s kolegiem.

Údaje by měly být vykázány podle právních subjektů.

Položka		POKYNY
C0010	Název externí protistrany	Jde o název externí protistrany skupiny.
C0020	Identifikační kód externí protistrany skupiny	<p>Uveďte jedinečný identifikační kód přidělený investorovi/kupujícímu/nabyvateli podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), — zvláštní kód <p>Zvláštní kód:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u externích protistran v EHP: identifikační kód používaný na místním trhu, pokud je externí protistrana regulovaná – kód, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad externí protistranou, — u externích protistran mimo EHP poskytnete identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každé protistraně mimo EHP nebo neregulované protistraně musí skupina důsledně dodržet následující formát: identifikační kód externí protistrany + dvoupísmenný kód země externí protistrany podle ISO 3166-1 + 5 číslic.
C0030	Typ identifikačního kódu externí protistrany skupiny	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód externí protistrany“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód

Položka		POKYNY
C0045	Název skupiny (v případě skupiny protistran)	Název skupiny, pokud více externích protistran náleží k téže podnikové skupině.
C0080	Rating	Rating protistrany k referenčnímu datu vykazování vydaný určenou externí ratingovou agenturou. Pokud jsou od určených externích ratingových agentur k dispozici dvě úvěrová hodnocení a každé z nich v případě hodnocené položky odpovídá jiným parametrům, použije se hodnocení, z něhož vychází vyšší kapitálový požadavek.
C0090	Určená externí ratingová agentura	Uveďte ratingovou agenturu, která vydala externí rating v C0050.
C0100	Odvětví	Uveďte ekonomické odvětví externí protistrany na základě poslední verze kódu NACE (první úroveň hierarchie – písmeno).
C0040	Země	Uveďte dvoupísmenný kód země, z níž expozice pochází, ve formátu ISO 3166-1. Pokud existuje například emitent subjektu, jedná se o zemi, kde se nachází sídlo emitenta subjektu.
C0110	Subjekt ve skupině	Název subjektu ve skupině, který je zapojen do expozic. Týká se všech subjektů a pro každý subjekt je třeba uvést samostatný záznam. Pokud je zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek.
C0120	Identifikační kód subjektu ve skupině	<p>Identifikační kód podniku podle tohoto pořadí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identifikační kód právnické osoby (LEI), povinný, pokud existuje, — zvláštní kód v případě neexistence kódu LEI. <p>Pokud podnik použije možnost „zvláštní kód“, musí být zohledněno následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> — u regulovaných podniků v EHP jiných, než jsou pojišťovny a zajišťovny v působnosti dohledu nad skupinou: identifikační kód používaný na místním trhu, který přiděluje příslušný orgán dohledu nad podnikem, — u podniků mimo EHP a neregulovaných podniků v působnosti dohledu nad skupinou poskytne identifikační kód skupina. Při přidělování identifikačního kódu každému podniku mimo EHP nebo neregulovanému podniku by měla skupina důsledně dodržovat následující formát: <p>identifikační kód mateřského podniku + dvoupísmenný kód země podniku podle ISO 3166-1 + 5 číslic</p>
C0125	Typ identifikačního kódu subjektu ve skupině	<p>Typ identifikačního kódu, který se používá pro položku „Identifikační kód subjektu ve skupině“. Použije se jedna z těchto možností:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Zvláštní kód

Položka		POKYNY
C0180	Akcie	Celková částka expozic v akciových nástrojích vůči externí protistraně. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek.
C0190	Dluhopisy	Celková částka expozic v dluhopisových nástrojích vůči externí protistraně. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek. V této buňce by měly být uvedeny expozice, pro které platí výjimky (C0260).
C0200	Aktiva, jejichž rizika nesou převážně pojistníci	Celková částka expozic v aktivech, jejichž rizika vůči externí protistraně nesou především pojistníci. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek. Přístup se zohledněním by se měl používat pouze tehdy, je-li k dispozici.
C0210	Deriváty	Celková částka expozic v derivátech vůči externí protistraně. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek. Deriváty se vykazují v reprodukčních nákladech. Pokud existuje možnost kompenzací mezi různými expozicemi, mohou být údaje uvedeny v čistých hodnotách (tj. dlouhá expozice + krátká expozice).
C0220	Jiné investice	Celková částka expozic v jiných investicích vůči externí protistraně. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek.
C0230	Úvěry a hypotéky	Celková částka expozic v úvěrech a hypotékách vůči externí protistraně. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek.
C0240	Záruky a závazky	<p>Celková částka expozic (tj. maximální skutečná expozice v závislosti na odpovědnosti subjektu) v zárukách a závazcích (včetně nesplacených tranší úvěrů) vůči externí protistraně. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek.</p> <p>Záruky vydané subjekty ve skupině by měly být vykázány v tomto sloupci, zatímco záruky, kde jsou subjekty ve skupině oprávněnými osobami, by měly být vykázány jako odpočet snížení úvěrového nebo pojistného rizika (C0260) a v nepřímých expozicích (C0220).</p>
C0250	Pojistné smlouvy	Celková částka expozice v pojistných smlouvách (hranice odškodnění nebo pojistná částka v závislosti na tom, která z nich představuje maximální možnou expozici).
C0260	Externí zajištění	Celková částka expozic v externím zajištění vůči externí protistraně. V souladu s odvětvovými předpisy jsou vykazovanou částkou částky vymahatelné ze zajištění. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek.
C0270	Jiné přímé expozice	Celková výše expozic v jiných nástrojích vůči externí protistraně. Pokud je do expozic zapojeno více subjektů ve skupině, pro každý subjekt je nutný samostatný řádek. Pokud existuje možnost kompenzace, může být uvedena čistá hodnota.

Položka		POKYNY
C0280	Popis jiných expozic	Popis jiných nástrojů, které jsou vykázány v C0200.
C0290	Nepřímé expozice	Celková částka expozic přidělených ručiteli nebo emitentovi kolaterálu, nikoliv bezprostřednímu dlužníkovi. Chráněná referenční původní expozice (přímá expozice) se odečte od expozice vůči původnímu dlužníkovi ve sloupcích „Způsobilé techniky snižování úvěrového rizika“. Nepřímá expozice zvyšuje expozici vůči ručiteli nebo emitentovi kolaterálu prostřednictvím substitučního účinku.
C0300	Transakce s expozicí vůči podkladovým aktivům	Celková částka expozice prostřednictvím transakcí, například sekuritizačních pozic nebo expozic ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování nebo prostřednictvím jiných transakcí, kde existuje expozice vůči podkladovým aktivům.
C0160	Měna	Uveďte písmenný kód měny expozice ve formátu ISO 4217.
C0150	Celková částka expozice	Celková expozice vůči jediné protistraně, kde se aktiva a závazky splatné od jediné protistrany a vůči jediné protistraně započítávají s cílem určit celkovou maximální čistou expozici, je-li to možné. Celková expozice měří směr trhu vůči jediné protistraně a je definována jako: dlouhá expozice + krátká expozice (na rozdíl od hrubé maximální expozice, která zde není požadována (= dlouhá expozice + absolutní hodnota krátké expozice)). Při určování této položky se nepřihlíží k žádným nástrojům nebo technikám snižování rizika.
C0310	Technika snížení úvěrového nebo pojistného rizika	Veškeré odpočty, které vyplývají z použití pojištění nebo povolených technik snižování rizika, například zajištění nebo použití derivátů. Pokud jde o expozice pojištění, v případě neproporcionálního zajištění zahrnujícího více než jednu protistranu by měly být odpočty přiděleny proporcionálně, případně podle odůvodněného členění dohodnutého s orgánem dohledu nad skupinou.
C0320	Výjimky	Veškeré odpočty vyplývající z uplatnění výjimek podle článku 187 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35).
C0330	Částka expozice po uplatnění techniky snížení úvěrového nebo pojistného rizika a uplatnění výjimek	Částka expozice po uplatnění techniky snížení úvěrového nebo pojistného rizika a uplatnění výjimek (čistá částka).

S.37.02 – Koncentrace rizik – expozice podle měny, odvětví, země

Obecné poznámky:

Tabulky zahrnují koncentraci rizik mezi subjekty v působnosti dohledu nad skupinou a třetími stranami. Všechny expozice by měly být uvedeny podle měny, odvětví a země, a to od maximální expozice po minimální. V případě, že země, odvětví nebo měna nejsou relevantní, mohou být údaje vykázány v kategorii „Jiné“.

„Odvětví“ by mělo být uvedeno v rozdělení pro kód NACE první úrovně členění (písmeno). Tabulky vycházejí ze všech expozic (úplná rozvaha) po uplatnění techniky snížení úvěrového nebo pojistného rizika a uplatnění výjimek (čistá hodnota).

	POLOŽKA	POKYNY
C0010	Měnová oblast	Měna expozice. Expozice by se měly uvádět v pořadí podle důležitosti.
C0030	Čistá hodnota expozice	Expozice po uplatnění techniky snížení pojistného rizika a uplatnění výjimek (čistá hodnota).
C0040	%	Podíl expozice na celkových aktivech.
C0050	Odvětví	Odvětví expozice. Expozice by se měly uvádět v pořadí podle důležitosti.
C0060	Země	Země expozice. Expozice by se měly uvádět v pořadí podle důležitosti.
C0070/R0010	Čistá hodnota expozice podle měny celkem	Součet čistých hodnot expozic vykázaných podle měny.
C0070/R0020	Čistá hodnota expozice podle odvětví celkem	Součet čistých hodnot expozic vykázaných podle odvětví.
C0070/R0030	Čistá hodnota expozice podle země celkem	Součet čistých hodnot expozic vykázaných podle zemí.

S.37.03 – Koncentrace rizik – expozice podle třídy aktiv a ratingu

Obecné poznámky:

Tabulky zahrnují veškerou koncentraci rizik mezi subjekty v působnosti dohledu nad skupinou a třetími stranami, přičemž údaje se uvádějí podle kombinace hlavních tříd aktiv a ratingu. U dluhopisů se tabulky vyplňují podle kombinace třídy aktiv a ratingu cenného papíru. U akciových expozic se vykazuje celková částka expozice a podíl akciových expozic na celkových aktivech (úplná rozvaha).

Tabulka vychází ze všech expozic v rámci uvedených tříd aktiv po uplatnění techniky snížení úvěrového nebo pojistného rizika a uplatnění výjimek (čistá hodnota).

Pokud jsou od určených externích ratingových agentur k dispozici dvě úvěrová hodnocení a každé z nich v případě hodnocené položky odpovídá jiným parametrům, použije se hodnocení, z něhož vychází vyšší kapitálový požadavek.

	POLOŽKA	POKYNY
C0010/R0010	Celkem – čistá hodnota expozice	Celková akciová expozice po uplatnění techniky snížení pojistného rizika a uplatnění výjimek (čistá hodnota).
Z0010	Typy dluhopisů	Rozdělení mezi následující třídy dluhopisů: 1 – Dluhopisy vlád, mezinárodních finančních organizací a centrálních bank 2 – Dluhopisy regionálních vlád, místních orgánů a subjektů veřejného sektoru 3 — Podnikové dluhopisy
C0010/R0020–R0070	Čistá hodnota expozice	Expozice po uplatnění techniky snížení pojistného rizika a uplatnění výjimek (čistá hodnota).
C0020/R0020–R0070	%	Podíl expozice na celkových aktivech.

PŘÍLOHA IV

Kategorie aktiv

Kategorie		Definice
1	Státní dluhopisy	Dluhopisy vydané veřejnými orgány, ať už ústředními vládami, nadnárodními vládními institucemi, regionálními vládami nebo místními orgány, a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou, ústředními vládami a centrálními bankami členských států, mezinárodními rozvojovými bankami uvedenými v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo mezinárodními organizacemi uvedenými v článku 118 téhož nařízení, regionálními vládami nebo místními orgány uvedenými v článku 1 prováděcího nařízení (EU) 2015/2011, jestliže záruka splňuje požadavky stanovené v článku 215 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.
2	Podnikové dluhopisy	Dluhopisy vydané podniky
3	Akcie a ostatní účasti	Akcie a jiné cenné papíry rovnocenné akciím, které představují kapitál podniků, tj. které představují vlastnictví v podniku.
4	Subjekty kolektivního investování	Subjektem kolektivního investování se rozumí subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) ve smyslu definice v čl. 1 odst. 2 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES nebo alternativní investiční fond (AIF) ve smyslu definice v čl. 4 odst. 1 písm. a) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU.
5	Strukturované dluhopisy	Hybridní cenné papíry, které kombinují nástroj s pevným výnosem (výnos ve formě pevně stanovených plateb) s řadou derivátových složek. Z této kategorie jsou vyloučeny cenné papíry s pevným výnosem vydané svrchovanými vládami. Týká se cenných papírů, které mají vloženu jednu nebo několik kategorií derivátů, včetně swapů úvěrového selhání (CDS), swapů s konstantní splatností (CMS) a opcí úvěrového selhání (CDOp). Aktiva v této kategorii nepodléhají oddělení.
6	Zajištěné cenné papíry	Cenné papíry, jejichž hodnota a platby jsou odvozeny od portfolia podkladových aktiv. Patří sem cenné papíry zajištěné aktivy (ABS), cenné papíry zajištěné hypotékou (MBS), cenné papíry kryté hypotečním úvěrem na nebytové nemovitosti (CMBS), zajištěné dluhové závazky (CDO), zajištěné úvěrové závazky (CLO), zajištěné hypoteční závazky (CMO). Aktiva v této kategorii nepodléhají oddělení.
7	Hotovost a vklady	Peníze ve fyzické podobě, peněžní ekvivalenty, bankovní vklady a ostatní peněžní depozita
8	Hypotéky a úvěry	Finanční aktiva vytvořená v případech, kdy věřitelé půjčují finanční prostředky dlužníkům, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools)

Kategorie		Definice
9	Nemovitý majetek	Budovy, pozemky, ostatní stavby (nemovitý majetek) a vybavení
0	Ostatní investice	Ostatní aktiva vykazovaná v kategorii „Ostatní investice“
A	Futures	Standardizovaná smlouva mezi dvěma stranami o koupi nebo prodeji určitého aktiva ve standardizovaném množství a kvalitě ke konkrétnímu datu v budoucnosti za cenu dohodnutou dnes
B	Kupní opce	Smlouva mezi dvěma stranami o koupi aktiva za referenční cenu během určitého časového rámce, kterou kupující kupní opce získává právo, ale nikoli povinnost koupit podkladové aktivum
C	Prodejní opce	Smlouva mezi dvěma stranami o prodeji aktiva za referenční cenu během určitého časového rámce, kterou kupující prodejní opce získává právo, ale nikoli povinnost prodat podkladové aktivum
D	Swapy	Smlouva, podle níž si smluvní strany vymění určité výhody finančního nástroje jedné strany za určité výhody finančního nástroje druhé strany, přičemž předmětné výhody závisí na druhu dotčených finančních nástrojů
E	Forwardy	Nestandardizovaná smlouva mezi dvěma stranami o koupi nebo prodeji aktiva ke konkrétnímu okamžiku v budoucnosti za cenu dohodnutou dnes
F	Úvěrové deriváty	Deriváty, jejichž hodnota je odvozena od úvěrového rizika podkladového dluhopisu, úvěru nebo jiného finančního aktiva

PŘÍLOHA V

Tabulka doplňkových identifikačních kódů (CIC)

První dvě pozice	Aktiva kótovaná v	Dvoupísmenný kód země podle ISO 3166-1, XV, XL nebo XT									
Třetí pozice	Kategorie	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
		Státní dluhopisy	Podnikové dluhopisy	Akcie a ostatní účasti	Investiční fondy, subjekty kolektivního investování	Strukturované dluhopisy	Zajištěné cenné papíry	Hotovost a vklady	Hypotéky a úvěry	Nemovitý majetek	Ostatní investice
Čtvrtá pozice	Podkategorie nebo hlavní riziko	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Dluhopisy vydané ústředními vládami	Podnikové dluhopisy	Kmenové akcie	Akciové fondy	Akciové riziko	Akciové riziko	Hotovost	Poskytnuté nezajištěné úvěry	Nemovitosti (kancelářské a obchodní)	
		2	2	2	2	2	2	2	2	2	
		Nadnárodní dluhopisy	Konvertibilní dluhopisy	Podíl na realitních podnicích	Dluhové fondy	Úrokové riziko	Úrokové riziko	Převoditelné vklady (peněžní ekvivalenty)	Poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry	Nemovitosti (obytné)	
		3	3	3	3	3	3	3		3	
		Dluhopisy regionálních vlád	Komerční papíry	Práva týkající se vlastního kapitálu	Fondy peněžního trhu	Měnové riziko	Měnové riziko	Ostatní krátkodobé vklady (do jednoho roku včetně)		Nemovitosti (pro vlastní potřebu)	

Třetí pozice	Kategorie	A	B	C	D	E	F
		Futures	Kupní opce	Prodejní opce	Swapy	Forwardy	Úvěrové deriváty
Čtvrtá pozice	Podkategorie nebo hlavní riziko	1	1	1	1	1	1
		Akciové a indexové futures	Akciové a indexové opce	Akciové a indexové opce	Úrokové swapy	Dohoda o budoucí úrokové sazbě	Swap úvěrového selhání
		2	2	2	2	2	2
		Úrokové futures	Opce na dluhopisy	Opce na dluhopisy	Měnové swapy	Dohoda o budoucím směnném kurzu	Opce úvěrového rozpětí
		3	3	3	3		3
		Měnové futures	Měnové opce	Měnové opce	Úrokové a měnové swapy		Swap úvěrového rozpětí
			4	4	4		4
			Warranty	Warranty	Swap veškerých výnosů		Swap veškerých výnosů
		5	5	5	5		
		Komoditní futures	Komoditní opce	Komoditní opce	Swapy na cenné papíry		
			6	6			
			Swapce	Swapce			
		7	7	7	7	7	
		Katastrofické a povětrnostní riziko	Katastrofické a povětrnostní riziko	Katastrofické a povětrnostní riziko	Katastrofické a povětrnostní riziko	Katastrofické a povětrnostní riziko	
		8	8	8	8	8	
		Riziko úmrtnosti	Riziko úmrtnosti	Riziko úmrtnosti	Riziko úmrtnosti	Riziko úmrtnosti	
		9	9	9	9	9	9
Ostatní	Ostatní	Ostatní	Ostatní	Ostatní	Ostatní		

Tabulka definic doplňkových identifikačních kódů

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
Země	Dvoupísmenný kód země podle ISO 3166-1	Uvádí se dvoupísmenný kód země podle ISO 3166-1, ve které je aktivum kótováno. Aktivum se považuje za kótované, pokud je obchodováno na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému podle definice ve směrnici 2014/65/EU. Pokud je aktivum kótováno ve více než jedné zemi nebo podnik pro účely ocenění používá cenové nastavení, které je cenovým nastavením jednoho z regulovaných trhů nebo mnohostranného obchodního systému, kde je dané aktivum kótováno, je touto zemí země onoho regulovaného trhu nebo mnohostranného obchodního systému, jež slouží jako reference pro účely ocenění.
XV	Aktiva kótovaná v jedné nebo ve více zemích	Uvádí se v případě aktiv, která jsou kótována v jedné nebo ve více zemích, pokud podnik pro účely ocenění používá cenové nastavení, které není cenovým nastavením jednoho z regulovaných trhů nebo mnohostranného obchodního systému, kde je dané aktivum kótováno.
XL	Aktiva, která nejsou kótována na burze	Uvádí se v případě aktiv, která nejsou obchodována na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému podle definice ve směrnici 2014/65/EU.
XT	Aktiva, která nejsou obchodovatelná na burze	Uvádí se v případě aktiv, která nemohou být vzhledem ke své povaze obchodována na regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému podle definice ve směrnici 2014/65/EU.
1	Státní dluhopisy	<i>Dluhopisy vydané veřejnými orgány, ať už ústředními vládami, nadnárodními vládními institucemi, regionálními vládami nebo místními orgány, a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou, ústředními vládami a centrálními bankami členských států, mezinárodními rozvojovými bankami uvedenými v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo mezinárodními organizacemi uvedenými v článku 118 téhož nařízení, regionálními vládami nebo místními orgány uvedenými v článku 1 prováděcího nařízení (EU) 2015/2011, jestliže záruka splňuje požadavky stanovené v článku 215 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35.</i> <i>Pokud jde o dluhopisy se způsobilou zárukou, třetí a čtvrtá pozice se přiděluje s odkazem na subjekt poskytující záruku.</i>
11	Dluhopisy vydané ústředními vládami	Dluhopisy vydané ústředními vládami a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny ústřední vládou členských států, s výjimkou dluhopisů denominovaných a financovaných v jiné měně, než je domácí měna dané ústřední vlády
12	Nadnárodní dluhopisy	Dluhopisy vydané veřejnými institucemi zřízenými na základě závazku mezi národními státy, např. mezinárodní rozvojovou bankou uvedenou v čl. 117 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo mezinárodní organizací uvedenou v článku 118 téhož nařízení

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
13	Dluhopisy regionálních vlád	Dluhové nástroje regionálních vlád nebo autonomních oblastí nabízené ve veřejné nabídce na kapitálovém trhu a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny regionálními vládami uvedenými v článku 1 prováděcího nařízení (EU) 2015/2011
14	Dluhopisy místních orgánů	Dluhopisy vydané místními orgány, včetně měst, provincií, okresů a jiných obecních orgánů, a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny místními orgány uvedenými v článku 1 prováděcího nařízení (EU) 2015/2011
15	Pokladniční poukázky	Krátkodobé státní dluhopisy vydané ústředními vládami (s dobou splatnosti do 1 roku) a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou, ústředními vládami a centrálními bankami členských států (s dobou splatnosti do 1 roku)
16	Kryté dluhopisy	Státní dluhopisy a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou, ústředními vládami a centrálními bankami členských států a které mají soubor aktiv, jenž dluhopisy zajišťuje neboli „kryje“. Uvedená aktiva zůstávají v rozvaze emitenta.
17	Národní centrální banky	Dluhopisy vydané národními centrálními bankami a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou a centrálními bankami, s výjimkou dluhopisů denominovaných a financovaných v jiné měně, než je domácí měna dané centrální banky
18	Státní dluhopisy, které nejsou denominovány v domácí měně	Dluhopisy vydané ústředními vládami a centrálními bankami, které jsou denominovány a financovány v jiné měně, než je domácí měna dané ústřední vlády a centrální banky
19	Ostatní	Ostatní státní dluhopisy a dluhopisy, které jsou plně, bezpodmínečně a neodvolatelně zaručeny Evropskou centrální bankou, ústředními vládami a centrálními bankami členských států a nejsou zařazeny do výše uvedených kategorií
2	<i>Podnikové dluhopisy</i>	<i>Dluhopisy vydané podniky</i>
21	Podnikové dluhopisy	Dluhopisy s jednoduchými vlastnostmi vydané podniky, obvykle „klasické“ dluhopisy s pevným výnosem (tzv. plain vanilla), které nemají žádný zvláštní znak popsany v kategoriích 22 až 28
22	Konvertibilní dluhopisy	Podnikové dluhopisy, které může buď držitel, nebo emitent konvertovat na kmenové akcie emitující společnosti nebo na hotovost rovnocenné hodnoty a které mají znaky dluhopisů i akcií

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
23	Komerční papíry	Nezajištěný krátkodobý dluhový nástroj vydaný podnikem zpravidla pro financování pohledávek, skladových zásob a splnění krátkodobých závazků, obvykle s původní dobou splatnosti kratší než 270 dní
24	Nástroje peněžního trhu	Velmi krátkodobé dluhové cenné papíry (obvykle s dobou splatnosti od jednoho dne do jednoho roku), zahrnující hlavně obchodovatelné vkladní listy, bankovní akceptace a ostatní vysoce likvidní nástroje. Komerční papíry jsou z této kategorie vyloučeny.
25	Hybridní dluhopisy	Podnikové dluhopisy, které mají znaky dluhopisů i akcií, avšak nejsou konvertibilní
26	Obecné kryté dluhopisy	Podnikové dluhopisy se souborem aktiv, který dluhopisy zajišťuje neboli „kryje“. Uvedená aktiva zůstávají v rozvaze emitenta. Kryté dluhopisy, na něž se vztahují zvláštní právní předpisy, jsou z této kategorie vyloučeny.
27	Kryté dluhopisy, na něž se vztahují zvláštní právní předpisy	Podnikové dluhopisy se souborem aktiv, který dluhopisy zajišťuje neboli „kryje“, pokud se původce dostane do platební neschopnosti, a které ze zákona podléhají zvláštnímu veřejnému dohledu s cílem ochránit držitele dluhopisů, ve smyslu definice v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES. Příkladem z této kategorie je <i>Pfandbrief</i> (zástavní list): „Kryté dluhopisy, které jsou emitovány na základě německého zákona o zástavních listech. Používají se k refinancování úvěrů, u nichž byl poskytnut kolaterál ve formě úvěrů zajištěných nemovitým majetkem (hypoteční zástavní listy), pohledávek za veřejným orgánem (veřejné zástavní listy), úvěrů proti zástavě plavidla (zástavní listy na plavidla) nebo úvěrů proti zástavě letadla (zástavní listy na letadla). Rozdíl mezi těmito druhy zástavních listů se tedy týká krycího portfolia vytvořeného pro každý druh zástavního listu.“
28	Podřízené dluhopisy	Podnikové dluhopisy, které mají v případě likvidace nižší prioritu než ostatní dluhopisy daného emitenta
29	Ostatní	Ostatní podnikové dluhopisy s jinými vlastnostmi, než jaké jsou popsány ve výše uvedených kategoriích
3	Akcie a ostatní účasti	Akcie a jiné cenné papíry rovnocenné akciím, které představují kapitál podniků, tj. které představují vlastnictví v podniku
31	Kmenové akcie	Akcie, které představují základní vlastnická práva k podnikům
32	Podíl na realitních podnicích	Akcie, které představují kapitál realitních podniků
33	Práva týkající se vlastního kapitálu	Práva upsat další podíly na vlastním kapitálu za stanovenou cenu

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
34	Prioritní akcie	Akcie, které jsou nadřazené kmenovým akciím a představují vyšší nárok na aktiva a výnosy než kmenové akcie, avšak jsou podřízené dluhopisům
39	Ostatní	Ostatní akcie nezařazené do výše uvedených kategorií
4	Subjekty kolektivního investování	Subjektem kolektivního investování se rozumí subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) ve smyslu definice v čl. 1 odst. 2 směrnice 2009/65/ES nebo alternativní investiční fond (AIF) ve smyslu definice v čl. 4 odst. 1 písm. a) směrnice 2011/61/EU
41	Akciové fondy	Subjekty kolektivního investování s investicemi především do akcií
42	Dluhové fondy	Subjekty kolektivního investování s investicemi především do dluhopisů
43	Fondy peněžního trhu	Subjekty kolektivního investování ve smyslu definice orgánu ESMA (CESR/10-049)
44	Fondy alokace aktiv	Subjekty kolektivního investování, které se při investování do aktiv zaměřují na specifický cíl alokace, např. které primárně investují do cenných papírů společností v zemích s nově vznikajícími akciovými trhy nebo do malých ekonomik, specifických odvětví nebo skupin odvětví, specifických zemí, nebo mají jiný specifický investiční cíl
45	Fondy nemovitostí	Subjekty kolektivního investování s investicemi především do nemovitostí
46	Alternativní fondy	Subjekty kolektivního investování, jejichž investiční strategie zahrnují zajištění (hedging), obchodování řízené událostmi, směrové obchodování zaměřené na nástroje s pevným výnosem a arbitráž s relativní hodnotou (FI-RV), řízené futures, komodity atd.
47	Fondy soukromého kapitálu	Subjekty kolektivního investování využívané k investicím do kapitálových cenných papírů na základě strategií spojených se soukromým vlastním kapitálem
48	Infrastrukturní fondy	Subjekty kolektivního investování, které investují do aktiv infrastruktury ve smyslu definice v čl. 1 bodech 55a nebo 55b nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/35
49	Ostatní	Ostatní subjekty kolektivního investování nezařazené do výše uvedených kategorií
5	Strukturované dluhopisy	Hybridní cenné papíry, které kombinují nástroj s pevným výnosem (výnos ve formě pevně stanovených plateb) s řadou derivátových složek. Z této kategorie jsou vyloučeny cenné papíry s pevným výnosem vydané svrchovanými vládami. Týká se cenných papírů, které mají vloženu jednu nebo několik kategorií derivátů, včetně swapů úvěrového selhání (CDS), swapů s konstantní splatností (CMS) a opcí úvěrového selhání (CDOp). Aktiva v této kategorii nepodléhají oddělení.
51	Akciové riziko	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně akciovému riziku

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
52	Úrokové riziko	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně úrokovému riziku
53	Měnové riziko	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně měnovému riziku
54	Úvěrové riziko	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně úvěrovému riziku
55	Realitní riziko	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně realitnímu riziku
56	Komoditní riziko	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně komoditnímu riziku
57	Katastrofické a povětrnostní riziko	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně katastrofickému nebo povětrnostnímu riziku
58	Riziko úmrtnosti	Strukturované dluhopisy, které jsou vystaveny převážně riziku úmrtnosti
59	Ostatní	Ostatní strukturované dluhopisy nezařazené do výše uvedených kategorií
6	Zajištěné cenné papíry	<i>Cenné papíry, jejichž hodnota a platby jsou odvozeny od portfolia podkladových aktiv. Patří sem cenné papíry zajištěné aktivy (ABS), cenné papíry zajištěné hypotékou (MBS), cenné papíry kryté hypotečním úvěrem na nebytové nemovitosti (CMBS), zajištěné dluhové závazky (CDO), zajištěné úvěrové závazky (CLO), zajištěné hypoteční závazky (CMO). Aktiva v této kategorii nepodléhají oddělení.</i>
61	Akciové riziko	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně akciovému riziku
62	Úrokové riziko	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně úrokovému riziku
63	Měnové riziko	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně měnovému riziku
64	Úvěrové riziko	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně úvěrovému riziku
65	Realitní riziko	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně realitnímu riziku
66	Komoditní riziko	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně komoditnímu riziku
67	Katastrofické a povětrnostní riziko	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně katastrofickému nebo povětrnostnímu riziku

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
68	Riziko úmrtnosti	Zajištěné cenné papíry, které jsou vystaveny převážně riziku úmrtnosti
69	Ostatní	Ostatní zajištěné cenné papíry nezařazené do výše uvedených kategorií
7	<i>Hotovost a vklady</i>	<i>Peníze ve fyzické podobě, peněžní ekvivalenty, bankovní vklady a ostatní peněžní depozita</i>
71	Hotovost	Bankovky a mince v oběhu, které se obvykle používají v platebním styku
72	Převoditelné vklady (peněžní ekvivalenty)	Vklady, které jsou směnitelné za oběživo na požádání v nominální hodnotě a které lze přímo použít pro platby šekem, směnkou, příkazem k platbě z žirového účtu, přímou debetní nebo kreditní operací nebo jiným prostředkem přímé platby, bez sankce nebo omezení
73	Ostatní krátkodobé vklady (do jednoho roku včetně)	Jiné než převoditelné vklady, se zbytkovou splatností do jednoho roku včetně, jež nelze kdykoli použít k provedení plateb a jež nejsou směnitelné za oběživo nebo převoditelné vklady bez některého typu významného omezení nebo sankce
74	Ostatní vklady s dobou uložení delší než jeden rok	Jiné než převoditelné vklady, se zbytkovou splatností delší než jeden rok, jež nelze kdykoli použít k provedení plateb a jež nejsou směnitelné za oběživo nebo převoditelné vklady bez některého typu významného omezení nebo sankce
75	Depozita při aktivním zajištění	Depozita související s přijatým zajištěním
79	Ostatní	Ostatní hotovost a vklady nezařazené do výše uvedených kategorií
8	<i>Hypotéky a úvěry</i>	<i>Finanční aktiva vytvořená v případech, kdy věřitelé půjčují finanční prostředky dlužníkům, se zajištěním nebo bez zajištění, včetně sdružování finančních prostředků (tzv. cash pools)</i>
81	Poskytnuté nezajištěné úvěry	Úvěry poskytnuté bez zajištění
82	Poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry	Úvěry poskytnuté se zajištěním ve formě finančních cenných papírů
84	Hypotéky a úvěry	Hypotéky a úvěry poskytnuté se zajištěním ve formě nemovitostí
85	Jiné poskytnuté zajištěné úvěry	Úvěry poskytnuté se zajištěním v jakékoli jiné formě
86	Úvěry zajištěné pojistnými smlouvami	Úvěry poskytnuté se zajištěním ve formě pojistných smluv

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
87	Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů	Úvěry členům správních, řídicích nebo kontrolních orgánů. Tato třída má přednost před výše uvedenými třídami.
88	Úvěry jiným fyzickým osobám	Úvěry jiným fyzickým osobám. Tato třída má přednost před výše uvedenými třídami.
89	Ostatní	Ostatní hypotéky a úvěry nezařazené do výše uvedených kategorií
9	<i>Nemovitý majetek</i>	<i>Budovy, pozemky, ostatní stavby (nemovitý majetek) a vybavení</i>
91	Nemovitosti (kancelářské a obchodní)	Kancelářské a obchodní budovy použité k investování
92	Nemovitosti (obytné)	Obytné budovy použité k investování
93	Nemovitosti (pro vlastní potřebu)	Nemovitosti pro vlastní potřebu podniku
94	Nemovitosti (ve výstavbě pro účely investice)	Nemovitosti ve výstavbě pro budoucí použití jako investice
95	Zařízení a vybavení (pro vlastní potřebu)	Zařízení a vybavení pro vlastní potřebu podniku
96	Nemovitosti (ve výstavbě pro vlastní potřebu)	Nemovitosti ve výstavbě pro budoucí použití pro vlastní potřebu
99	Ostatní	Ostatní nemovitosti nezařazené do výše uvedených kategorií
0	Ostatní investice	Ostatní aktiva vykazovaná v kategorii „Ostatní investice“
09	Ostatní investice	Ostatní aktiva vykazovaná v kategorii „Ostatní investice“
A	<i>Futures</i>	<i>Standardizovaná smlouva mezi dvěma stranami o koupi nebo prodeji určitého aktiva ve standardizovaném množství a kvalitě ke konkrétnímu datu v budoucnosti za cenu dohodnutou dnes</i>
A1	Akciové a indexové futures	Futures s akciemi nebo burzovními indexy jako podkladem
A2	Úrokové futures	Futures s dluhopisy nebo jiným cenným papírem závislým na úrokové míře jako podkladem
A3	Měnové futures	Futures s měnami nebo jiným cenným papírem závislým na měnách jako podkladem

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
A5	Komoditní futures	Futures s komoditami nebo jiným cenným papírem závislým na komoditách jako podkladem
A7	Katastrofické a povětrnostní riziko	Futures, které jsou vystaveny převážně katastrofickému nebo povětrnostnímu riziku
A8	Riziko úmrtnosti	Futures, které jsou vystaveny převážně riziku úmrtnosti
A9	Ostatní	Ostatní futures nezařazené do výše uvedených kategorií
B	Kupní opce	<i>Smlouva mezi dvěma stranami o koupi aktiva za referenční cenu během určitého časového rámce, kterou kupující kupní opce získává právo, ale nikoli povinnost koupit podkladové aktivum</i>
B1	Akciové a indexové opce	Kupní opce s akciemi nebo burzovními indexy jako podkladem
B2	Opce na dluhopisy	Kupní opce s dluhopisy nebo jiným cenným papírem závislým na úrokové míře jako podkladem
B3	Měnové opce	Kupní opce s měnami nebo jiným cenným papírem závislým na měnách jako podkladem
B4	Warranty	Kupní opce, jež držitele opravňují k nákupu akcií emitující společnosti za určitou cenu
B5	Komoditní opce	Kupní opce s komoditami nebo jiným cenným papírem závislým na komoditách jako podkladem
B6	Swapce	Kupní opce přiznávající vlastníku právo, nikoli však povinnost vstoupit do dlouhé pozice v podkladovém swapu, tj. vstoupit do swapu, v němž vlastník platí pevnou část a obdrží pohyblivou část
B7	Katastrofické a povětrnostní riziko	Kupní opce, které jsou vystaveny převážně katastrofickému nebo povětrnostnímu riziku
B8	Riziko úmrtnosti	Kupní opce, které jsou vystaveny převážně riziku úmrtnosti
B9	Ostatní	Ostatní kupní opce nezařazené do výše uvedených kategorií
C	Prodejní opce	<i>Smlouva mezi dvěma stranami o prodeji aktiva za referenční cenu během určitého časového rámce, kterou kupující prodejní opce získává právo, ale nikoli povinnost prodat podkladové aktivum</i>
C1	Akciové a indexové opce	Prodejní opce s akciemi nebo burzovními indexy jako podkladem
C2	Opce na dluhopisy	Prodejní opce s dluhopisy nebo jiným cenným papírem závislým na úrokové míře jako podkladem
C3	Měnové opce	Prodejní opce s měnami nebo jiným cenným papírem závislým na měnách jako podkladem

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
C4	Warranty	Prodejní opce, jež držitele opravňují k prodeji akcií emitující společnosti za určitou cenu
C5	Komoditní opce	Prodejní opce s komoditami nebo jiným cenným papírem závislým na komoditách jako podkladem
C6	Swapce	Prodejní opce přiznávající vlastníku právo, nikoli však povinnost vstoupit do krátké pozice v podkladovém swapu, tj. vstoupit do swapu, v němž vlastník obdrží pevnou část a zaplatí pohyblivou část
C7	Katastrofické a povětrnostní riziko	Prodejní opce, které jsou vystaveny převážně katastrofickému nebo povětrnostnímu riziku
C8	Riziko úmrtnosti	Prodejní opce, které jsou vystaveny převážně riziku úmrtnosti
C9	Ostatní	Ostatní prodejní opce nezařazené do výše uvedených kategorií
D	Swapy	<i>Smlouva, podle níž si smluvní strany vymění určité výhody finančního nástroje jedné strany za určité výhody finančního nástroje druhé strany, přičemž předmětné výhody závisejí na druhu dotčených finančních nástrojů</i>
D1	Úrokové swapy	Swap, kterým se vyměňují úrokové toky
D2	Měnové swapy	Swap, kterým se vyměňují měny
D3	Úrokové a měnové swapy	Swap, kterým se vyměňují úrokové a měnové toky
D4	Swap veškerých výnosů	Swap, v němž je složka s nepohyblivou sazbou založena na veškerých výnosech akciového nástroje nebo nástroje s pevným výnosem s životností delší než tento swap
D5	Swapy na cenné papíry	Swap, kterým se vyměňují cenné papíry
D7	Katastrofické a povětrnostní riziko	Swapy, které jsou vystaveny převážně katastrofickému nebo povětrnostnímu riziku
D8	Riziko úmrtnosti	Swapy, které jsou vystaveny převážně riziku úmrtnosti
D9	Ostatní	Ostatní swapy nezařazené do výše uvedených kategorií

První dvě pozice – Aktiva kótovaná v		Definice
Třetí a čtvrtá pozice – Kategorie		Definice
E	Forwardy	<i>Nestandardizovaná smlouva mezi dvěma stranami o koupi nebo prodeji aktiva ke konkrétnímu okamžiku v budoucnosti za cenu dohodnutou dnes</i>
E1	Dohoda o budoucí úrokové sazbě	Forwardová smlouva, v níž typicky jedna strana k předem stanovenému datu v budoucnosti zaplatí pevnou úrokovou sazbu a obdrží pohyblivou úrokovou sazbu založenou obvykle na podkladové indexové sazbě
E2	Dohoda o budoucím směnném kurzu	Forwardová smlouva, v níž jedna strana k předem stanovenému datu v budoucnosti zaplatí určitou částku v jedné měně a obdrží odpovídající částku v jiné měně vyplývající z konverze za použití smluvního směnného kurzu
E7	Katastrofické a povětrnostní riziko	Forwardy, které jsou vystaveny převážně katastrofickému nebo povětrnostnímu riziku
E8	Riziko úmrtnosti	Forwardy, které jsou vystaveny převážně riziku úmrtnosti
E9	Ostatní	Ostatní forwardy nezařazené do výše uvedených kategorií
F	Úvěrové deriváty	<i>Deriváty, jejichž hodnota je odvozena od úvěrového rizika podkladového dluhopisu, úvěru nebo jiného finančního aktiva</i>
F1	Swap úvěrového selhání	Transakce typu úvěrového derivátu, v níž dvě strany uzavřou dohodu, podle níž jedna strana po specifikované době trvání dohody vyplácí druhé straně pravidelný pevný kupón a druhá strana neprovádí žádné platby, ledaže dojde k úvěrové události týkající se předem určeného referenčního aktiva
F2	Opce úvěrového rozpětí	Úvěrový derivát, při němž vzniknou peněžní toky, pokud se dané úvěrové rozpětí mezi dvěma specifickými aktivy nebo referenčními hodnotami odchýlí od stávající úrovně
F3	Swap úvěrového rozpětí	Swap, v němž jedna strana provede pevnou platbu druhé straně k datu vypořádání tohoto swapu a druhá strana zaplatí první straně částku založenou na skutečném úvěrovém rozpětí
F4	Swap veškerých výnosů	Swap, v němž je složka s nepohyblivou sazbou založena na veškerých výnosech akciového nástroje nebo nástroje s pevným výnosem s životností delší než tento swap
F9	Ostatní	Ostatní úvěrové deriváty nezařazené do výše uvedených kategorií