



Obsah

II *Nelegislatívne akty*

NARIADENIA

- ★ **Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/79 z 18. decembra 2014, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o zaťaženosť aktív, jednotný model údajových bodov a pravidlá validácie⁽¹⁾** 1

Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/80 z 20. januára 2015, ktorým sa ustanovujú paušálne dovozné hodnoty na určovanie vstupných cien niektorých druhov ovocia a zeleniny 45

⁽¹⁾ Text s významom pre EHP

II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/79

z 18. decembra 2014,

ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o zaťaženosť aktív, jednotný model údajových bodov a pravidlá validácie

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 ⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 99 ods. 5 prvý a štvrtý pododsek,

keďže:

- (1) V snahe získať podrobné informácie o pozícii inštitúcií v oblasti financovania je nevyhnutným predpokladom vykazovanie konzistentných, správnych a porovnateľných informácií o zaťažnosti aktív podľa vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 ⁽²⁾.
- (2) Vykazovanie zaťažnosti aktív by sa v záujme minimalizácie záťaže inštitúcií v oblasti vykonávania a vykazovania malo v čo najväčšej miere zakladať na existujúcich koncepciách vykazovania z oblasti prudenciálneho a účtovného vykazovania súvahových položiek.
- (3) V súlade so zásadou proporcionality by menšie inštitúcie, ktoré nemajú významnú úroveň zaťažnosti aktív, nemali podliehať požiadavkám na podrobné vykazovanie, ktoré sa vzťahujú na väčšie inštitúcie.
- (4) Požiadavky na vykazovanie by mali zachytiť všetky formy zaťažnosti aktív vrátane podmienenej zaťažnosti, keďže to zohráva kľúčovú úlohu ako závažné riziko ohrozujúce profily inštitúcií týkajúce sa likvidity a platobnej schopnosti, a to najmä pri inštitúciách s významnou úrovňou zaťažnosti aktív.
- (5) Inštitúcie, ktoré emitujú kryté dlhopisy podľa článku 52 ods. 4 prvého pododseku smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES ⁽³⁾, by mali vykazovať informácie o zaťažnosti uvedených aktív.
- (6) S cieľom zabezpečiť, aby sa vykazovanie na účely dohľadu v súvislosti s vlastnými zdrojmi a požiadavkami na vlastné zdroje, finančnými informáciami, stratami pochádzajúcimi z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, veľkými majetkovými angažovanosťami, ukazovateľom finančnej páky, likviditou a zaťaženosťou aktív uskutočňovalo jednotným spôsobom, a s cieľom zabezpečiť jednotné údaje vysokej kvality

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

⁽³⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

a správnosti na účely dohľadu by sa údajové položky stanovené v povinných vykazovacích tabuľkách uvedených v prílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 mali transformovať na jednotný model údajových bodov.

- (7) Jednotný model údajových bodov by mal pozostávať zo štruktúrovanej prezentácie údajových položiek, mali by v ňom byť identifikované všetky príslušné obchodné koncepcie na účely jednotného vykazovania na účely dohľadu a mal by obsahovať všetky príslušné technické špecifikácie potrebné na ďalší rozvoj jednotných IT riešení v oblasti vykazovania.
- (8) S cieľom ochrániť kvalitu, konzistentnosť a správnosť údajových položiek, ktoré inštitúcie vykazujú príslušným orgánom o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje, finančných informáciách, stratách pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, veľkých majetkových angažovanostiach, ukazovateli finančnej páky, likvidite a zataženosti aktív by údajové položky mali podliehať spoločným pravidlám validácie.
- (9) Vzhľadom na svoju povahu sa pravidlá validácie a vymedzenia údajových bodov pravidelne aktualizujú s cieľom zabezpečiť, aby neustále spĺňali príslušné regulatórne a analytické požiadavky, ako aj požiadavky v oblasti informačných technológií. Čas, ktorý je v súčasnosti potrebný na prijatie a uverejnenie podrobného jednotného modelu údajových bodov a pravidiel validácie, však znamená, že nie je možné vykonávať úpravy dostatočne rýchlym a včasným spôsobom, ktorým by sa zabezpečilo neustále jednotné vykazovanie orgánom dohľadu v Únii. Podrobný model údajových bodov stanovený v prílohe XIV k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 a podrobné pravidlá validácie stanovené v prílohe XV k uvedenému nariadeniu by sa pre jednotný model údajových bodov a pravidiel validácie mali nahradit' prísnymi kvalitatívnymi kritériami, ktoré bude na svojej webovej lokalite v elektronickej podobe uverejňovať Európsky orgán pre bankovníctvo.
- (10) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Európsky orgán pre bankovníctvo predložil Komisii.
- (11) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽¹⁾ o stanovisko.
- (12) S cieľom poskytnúť inštitúciám a príslušným orgánom primeraný čas na to, aby implementovali požiadavky tohto nariadenia spôsobom, ktorý bude produkovať údaje vysokej kvality, by prvým referenčným dátumom vykazovania mal pre všetky inštitúcie byť 31. december 2014.
- (13) Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 sa mení takto:

1. v článku 1 sa dopĺňa toto písmeno f):

„f) zataženosť aktív podľa článku 100 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“;

2. vkladá sa táto kapitola 7a:

„KAPITOLA 7a

FORMÁT A ČASTOSŤ VYKAZOVANIA ZAŤAŽENOSTI AKTÍV NA INDIVIDUÁLNOM A KONSOLIDOVANOM ZÁKLADE

Článok 16a

Formát a častosť vykazovania zataženosti aktív na individuálnom a konsolidovanom základe

1. S cieľom vykazovať informácie o zataženosti aktív v súlade s článkom 100 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XVI k tomuto nariadeniu podľa pokynov uvedených v prílohe XVII k tomuto nariadeniu.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú podľa týchto špecifikácií:
 - a) informácie uvedené v častiach A, B a D prílohy XVI sa vykazujú štvrťročne;
 - b) informácie uvedené v časti C prílohy XVI sa vykazujú ročne;
 - c) informácie uvedené v časti E prílohy XVI sa vykazujú polročne.
3. Inštitúcie nie sú povinné vykazovať informácie v častiach B, C alebo E prílohy XVI, keď sú splnené všetky tieto podmienky:
 - a) inštitúcia má celkové aktíva, vypočítané v súlade s odsekom 10 bodom 1.6 prílohy XVII, ktoré nepresahujú 30 miliárd EUR;
 - b) úroveň zataženosti aktív inštitúcie, vypočítaná v súlade s odsekom 9 bodom 1.6 prílohy XVII, je nižšia ako 15 %.
4. Inštitúcie musia vykazovať informácie v časti D prílohy XVI iba vtedy, keď emitujú dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES. (*)

(*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).“;

3. v článku 17 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené v tomto nariadení vo formátoch na výmenu údajov a podobe spresnenej príslušnými orgánmi s dodržaním vymedzení údajových bodov obsiahnutých v jednotnom modeli údajových bodov uvedenom v prílohe XIV a pravidiel validácie uvedených v prílohe XV, ako aj týchto špecifikácií:

- a) nepožadované alebo neuplatňované informácie sa do predložených údajov nezahŕňajú;
- b) číselné hodnoty sa fakticky predkladajú podľa týchto pravidiel:
 - i) údajové body s druhom údajov ‚peňažné‘ sa vykazujú s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou tisícom jednotiek;
 - ii) údajové body s druhom údajov ‚percentuálny podiel‘ sa vyjadrujú podľa jednotky s minimálnou presnosťou zodpovedajúcou štyrom desatinným miestam;
 - iii) údajové body s druhom údajov ‚celé číslo‘ sa vykazujú bez použitia desatinných čísel a s presnosťou zodpovedajúcou jednotkám.“;

4. do článku 18 sa dopĺňa tento odsek 4:

„Pokiaľ ide o informácie, ktoré sa majú vykazovať podľa článku 16a, prvým referenčným dátumom vykazovania je 31. december 2014.“;

5. do článku 19 sa dopĺňa tento odsek 5:

„Článok 16a sa uplatňuje od 1. decembra 2014.“;

6. Prílohy XIV a XV sa nahrádzajú textom prílohy I k tomuto nariadeniu.

7. Prílohy XVI a XVII sa dopĺňajú podľa príloh II, resp. III k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 18. decembra 2014

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER

PRÍLOHA I

„PRÍLOHA XIV

Jednotný model údajových bodov

Všetky údajové položky stanovené v prílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI sa pretransformujú na jednotný model údajových bodov, ktorý bude tvoriť základ pre jednotné IT systémy inštitúcií a príslušných orgánov.

Jednotný model údajových bodov musí spĺňať tieto kritériá:

- a) musí obsahovať štruktúrovanú prezentáciu všetkých údajových položiek stanovených v prílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI;
- b) musia v ňom byť identifikované všetky obchodné koncepcie stanovené v prílohách I až XIII, XVI a XVII;
- c) musí obsahovať slovník údajov, v ktorom budú identifikované označenia tabuliek, súradníc, osí, oblastí, dimenzií a členov;
- d) musí obsahovať veličiny, ktorými sa vymedzuje vlastnosť alebo hodnota údajových bodov;
- e) musí obsahovať vymedzenia údajových bodov, ktoré sú vyjadrené ako súhrn vlastností, ktoré jednoznačne identifikujú finančnú koncepciu;
- f) musí obsahovať všetky príslušné technické špecifikácie potrebné na to, aby sa vyvinuli IT riešenia v oblasti vykazovania, ktoré budú generovať harmonizované údaje v oblasti dohľadu.

PRÍLOHA XV

Pravidlá validácie

Údajové položky stanovené v prílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI musia podliehať pravidlám validácie, aby sa zabezpečila kvalita a konzistentnosť údajov.

Pravidlá validácie musia spĺňať tieto kritériá:

- a) musia v nich byť vymedzené logické vzťahy medzi príslušnými údajovými bodmi;
- b) musia obsahovať filtre a predpoklady, na základe ktorých je definovaný súbor údajov, na ktorý sa pravidlo validácie vzťahuje;
- c) musí sa nimi kontrolovať konzistentnosť vykazovaných údajov;
- d) musí sa nimi kontrolovať správnosť vykazovaných údajov;
- e) musia v nich byť stanovené prednastavené hodnoty, ktoré sa použijú vtedy, keď príslušné informácie neboli vykázané.“

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA XVI

VYKAZOVACIE VZORY PRE ZAŤAŽENOSŤ AKTÍV

VZORY TÝKAJÚCE SA ZAŤAŽENOSTI AKTÍV			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru/skupiny vzorov	Skrátený názov
		ČASŤ A – PREHLAD ZAŤAŽENOSTI	
32,1	F 32.01	AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE	AE-ASS
32,2	F 32.02	PRIJATÝ KOLATERÁL	AE-COL
32,3	F 32.03	EMITOVANÉ A EŠTE NEZALOŽENÉ VLASTNÉ KRYTÉ DLHOPISY A ABS	AE-NPL
32,4	F 32.04	ZDROJE ZAŤAŽENOSTI	AE-SOU
		ČASŤ B – ÚDAJE O SPLATNOSTI	
33	F 33.00	ÚDAJE O SPLATNOSTI	AE-MAT
		ČASŤ C – PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ	
34	F 34.00	PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ	AE-CONT
		ČASŤ D – KRYTÉ DLHOPISY	
35	F 35.00	EMISIA KRYTÝCH DLHOPISOV	AE-CB
		ČASŤ B – PODROBNÉ ÚDAJE	
36,1	F 36.01	PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ II	AE-ADV2

F 32.01 – AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE (AE-ASS)

		Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív			Reálna hodnota nezaťažených aktív		
		010	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	040	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	060	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	090	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky
			020	030		050		070	080		100
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie										
020	Úvery na požiadanie										
030	Nástroje vlastného imania										
040	Dlhové cenné papiere										
050	Z čoho: kryté dlhopisy										
060	Z čoho: cenné papiere kryté aktívami										
070	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy										
080	Z čoho: emitované finančnými korporáciami										
090	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami										
100	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie										
110	Z čoho: hypotekárne úvery										
120	Iné aktíva										

F 32.02 – PRIJATÝ KOLATERÁL (AE-COL)

		Nezaťažené						
		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov			Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia			Nominálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky		Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky	
010	020	030	040	050	060	070		
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou							
140	Úvery na požiadanie							
150	Nástroje vlastného imania							
160	Dlhové cenné papiere							
170	Z čoho: kryté dlhopisy							
180	Z čoho: cenné papiere kryté aktívami							
190	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy							
200	Z čoho: emitované finančnými korporáciami							
210	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami							
220	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie							
230	Iný prijatý kolaterál							
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS							
250	CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE							

F 32.03 – EMITOVANÉ A EŠTE NEZALOŽENÉ VLASTNÉ KRYTÉ DLHOPISY A ABS (AE-NPL)

		Nezaťažené			
		Účtovná hodnota podkladovej skupiny aktív	Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia		Nominálna hodnota emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia
			Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky		
		010	020	030	040
010	Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami				
020	Emitované ponechané kryté dlhopisy				
030	Emitované ponechané cenné papiere kryté aktívami				
040	Nadriadené				
050	Mezanínové				
060	Prvá strata				

F 32.04 – ZDROJE ZAŤAŽENOSTI (AE-SOU)

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo poži- čané cenné papiere		Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS		
		010	Z čoho: od iných subjektov skupiny	030	Z čoho: opätovne použitý prijatý kolaterál	Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere
			020		040	050
010	Účtovná hodnota vybraných finančných zá- väzkov					
020	Deriváty					
030	Z čoho: OTC					
040	Vklady					
050	Zmluvy o repo transakciách					
060	Z čoho: centrálné banky					
070	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách					
080	Z čoho: centrálné banky					
090	Emitované dlhové cenné papiere					
100	Z čoho: emitované kryté dlhopisy					
110	Z čoho: emitované cenné papiere kryté ak- tívami					
120	Iné zdroje zaťažnosti					
130	Nominálna hodnota prijatých úverových prí- sľubov					
140	Nominálna hodnota prijatých finančných zá- ruk					
150	Reálna hodnota vypožičaných cenných papie- rov s nepeňažným kolaterálom					
160	Iné					
170	CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI					



Nevypĺňať vo vzore týkajúcom sa konsolidovaného základu

Nevypĺňať v žiadnom prípade

F 33.00 – ÚDAJE O SPLATNOSTI (AE-MAT)

		Otvorená splatnosť	Jednodňová splatnosť	> 1 deň ≤ 1 týždeň	> 1 týždeň ≤ 2 týždne	> 2 týždne ≤ 1 mesiac	> 1 mesiac ≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 roky	> 2 roky ≤ 3 roky	> 3 roky ≤ 5 rokov	> 5 rokov ≤ 10 rokov	> 10 rokov
Zostatková splatnosť záväzkov		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Zaťažené aktíva													
020	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia)													
030	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia)													

F 34.00 – PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ (AE-CONT)

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Podmienená zaťaženosť					
			A. Zníženie reálnej hodnoty zaťažených aktív o 30 %	B. Čistý účinok znehodnotenia významných mien o 10 %				
				Dodatočná hodnota zaťažených aktív				
			Dodatočná hodnota zaťažených aktív	Významná mena 1	Významná mena 2	...	Významná mena n	
		010	020	030	040	050		
010	Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov							
020	Deriváty							
030	Z čoho: OTC							
040	Vklady							
050	Zmluvy o repo transakciách							
060	Z čoho: centrálné banky							
070	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách							
080	Z čoho: centrálné banky							
090	Emitované dlhové cenné papiere							
100	Z čoho: emitované kryté dlhopisy							
110	Z čoho: emitované cenné papiere kryté aktívami							
120	Iné zdroje zaťaženosť							
170	CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI							

F 35.00 – EMISIA KRYTÝCH DLHOPISOV (AE-CB)

Os z	Identifikátor krycej skupiny (otvorený)
------	---

		Súlad s článkom 129 nariadenia o kapitálových požiadavkách?	Závazky vyplývajúce z krytých dlhopisov							Derivátové pozície krycej skupiny s čistou zápornou trhovou hodnotou
			Dátum vykazovania	+ 6 mesiacov	+ 12 mesiacov	+ 2 roky	+ 5 rokov	+ 10 rokov	Dátum vykazovania	
									[ÁNO/NIE]	Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycej skupiny
010	Nominálna hodnota									
020	Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota									
030	Hodnota špecifická pre aktíva									
040	Účtovná hodnota									

Závazky vyplývajúce z krytých dlhopisov						Krycia skupina										
Externý úverový rating krytých dlhopisov						Dátum vykazovania	+ 6 mesiacov	+ 12 mesiacov	+ 2 roky	+ 5 rokov	+ 10 rokov	Derivátové pozície krycej skupiny s čistou kladnou trhovou hodnotou	Hodnota krycej skupiny presahujúca požiadavky na minimálnu úroveň krytia			
													Podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy	Podľa metodiky ratingových agentúr s cieľom zachovať súčasný externý úverový rating krytého dlhopisu		
Ratingová agentúra 1	Úverový rating 1	Ratingová agentúra 2	Úverový rating 2	Ratingová agentúra 3	Úverový rating 3	150	160	170	180	190	200	Dátum vykazovania	220	230	240	250
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

F 36.01 – PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ I (AE-ADV-1)

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/záväzky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva									
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere						Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy		Z čoho: cenné papiere kryté aktívami				
						Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny			
010	020	030	040	050	060	070	080	090				
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťažené aktíva										
020		Zodpovedajúce záväzky										
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťažené aktíva										
040		Zodpovedajúce záväzky										
050	OTC deriváty	Zaťažené aktíva										
060		Zodpovedajúce záväzky										
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva										
080		Zodpovedajúce záväzky										
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva										
100		Zodpovedajúce záväzky										
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťažené aktíva										
120		Zodpovedajúce záväzky										
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťažené aktíva										
140		Zodpovedajúce záväzky										
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťažené aktíva										
160		Zodpovedajúce záväzky										
170	Iné zdroje zaťaženia	Zaťažené aktíva										
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere										
190	Celkové zaťažené aktíva											
200		Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
210	Celkové nezaťažené aktíva											
220		Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
230	Zaťažené + nezaťažené aktíva											

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva							Spolu	
			Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie					Iné aktíva		
				Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie				Domácnosti
			100				110	120	130		Z čoho: hypotekárne úvery 140
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťažené aktíva									
020		Zodpovedajúce záväzky									
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťažené aktíva									
040		Zodpovedajúce záväzky									
050	OTC deriváty	Zaťažené aktíva									
060		Zodpovedajúce záväzky									
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva									
080		Zodpovedajúce záväzky									
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva									
100		Zodpovedajúce záväzky									
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťažené aktíva									
120		Zodpovedajúce záväzky									
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťažené aktíva									
140		Zodpovedajúce záväzky									
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťažené aktíva									
160		Zodpovedajúce záväzky									
170	Iné zdroje zaťaženia	Zaťažené aktíva									
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere									
190	Celkové zaťažené aktíva										
200	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
210	Celkové nezaťažené aktíva										
220	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
230	Zaťažené + nezaťažené aktíva										

F 36.02 – PODROBNÉ ÚDAJE, ČASŤ II (AE-ADV-2)

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva									
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere							
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy		Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami
						Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny					
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťaženy prijatý kolaterál										
020		Zodpovedajúce záväzky										
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťaženy prijatý kolaterál										
040		Zodpovedajúce záväzky										
050	OTC deriváty	Zaťaženy prijatý kolaterál										
060		Zodpovedajúce záväzky										
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťaženy prijatý kolaterál										
080		Zodpovedajúce záväzky										
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťaženy prijatý kolaterál										
100		Zodpovedajúce záväzky										
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťaženy prijatý kolaterál										
120		Zodpovedajúce záväzky										
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťaženy prijatý kolaterál										
140		Zodpovedajúce záväzky										
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťaženy prijatý kolaterál										
160		Zodpovedajúce záväzky										
170	Iné zdroje zaťaženia	Zaťaženy prijatý kolaterál										
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere										
190	Zaťaženy prijatý kolaterál spolu											
200	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky											
210	Nezaťaženy prijatý kolaterál spolu											
220	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky											
230	Zaťaženy + nezaťaženy prijatý kolaterál											

PRÍLOHA III

„PRÍLOHA XVII

VYKAZOVANIE ZAŤAŽENOSTI AKTÍV

Obsah

VŠEOBECNÉ POKYNY	19
1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ	19
1.1. ŠTRUKTÚRA	19
1.2. ÚČTOVNÝ ŠTANDARD	20
1.3. PRAVIDLÁ ČÍSLOVANIA	20
1.4. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA ZNAMENOK	20
1.5. ÚROVEŇ UPLATŇOVANIA	20
1.6. PROPORCIONALITA	20
1.7. DEFINÍCIA ZAŤAŽENOSTI	20
POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV	21
2. ČASŤ A: PREHLAD ZAŤAŽENOSTI	21
2.1. VZOR: AE-ASS. AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE	21
2.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	21
2.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	24
2.1.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	25
2.2. VZOR: AE-COL. KOLATERÁL PRIJATÝ VYKAZUJÚCOU INŠTITÚCIOU	26
2.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	26
2.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	27
2.2.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	28
2.3. VZOR: AE-NPL. EMITOVANÉ A EŠTE NEZALOŽENÉ VLASTNÉ KRYTÉ DLHOPISY A ABS	29
2.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	29
2.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	29
2.3.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	30
2.4. VZOR: AE-SOU. ZDROJE ZAŤAŽENOSTI	30
2.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	30
2.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	31
2.4.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	32
3. ČASŤ B: ÚDAJE O SPLATNOSTI	33
3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	33
3.2. VZOR: AE-MAT. ÚDAJE O SPLATNOSTI	33
3.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	33
3.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	34

4.	ČASŤ C: PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ	35
4.1.	VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	35
4.1.1.	SCENÁR A: ZNÍŽENIE HODNOTY ZAŤAŽENÝCH AKTÍV O 30 %	35
4.1.2.	SCENÁR B: ZNEHODNOTENIE VÝZNAMNÝCH MIEN O 10 %	35
4.2.	VZOR: AE-CONT. PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ	36
4.2.1.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	36
4.2.2.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	36
5.	ČASŤ D: KRYTÉ DLHOPISY	36
5.1.	VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	36
5.2.	VZOR: AE-CB. EMISIA KRYTÝCH DLHOPISOV	37
5.2.1.	POKYNY TÝKAJÚCE SA OSI Z	37
5.2.2.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	37
5.2.3.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	38
6.	ČASŤ E: PODROBNÉ ÚDAJE	40
6.1.	VŠEOBECNÉ POZNÁMKY	40
6.2.	VZOR: AE-ADV1. PODROBNÝ VZOR PRE AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE	40
6.2.1.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	40
6.2.2.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	42
6.3.	VZOR: AE-ADV2. PODROBNÝ VZOR PRE KOLATERÁL PRIJATÝ VYKAZUJÚCOU INŠTITÚCIOU	43
6.3.1.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV	43
6.3.2.	POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV	43

VŠEOBECNÉ POKYNY

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ

1.1. Štruktúra

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

a) Časť A: Prehľad zaťaženi:

— Vzor AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie

— Vzor AE-COL. Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou

— AE-NPL. Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere zabezpečené aktívami (ďalej len „ABS“)

— AE-SOU. Zdroje zaťaženi

b) Časť B: Údaje o splatnosti:

— Vzor AE-MAT. Údaje o splatnosti

c) Časť C: Podmienená zaťaženi

— Vzor AE-CONT. Podmienená zaťaženi

- d) Časť D: Kryté dlhopisy
- Vzor AE-CB. Emisia krytých dlhopisov
- e) Časť E: Podrobné údaje:
- Vzor AE-ADV-1. Podrobný vzor pre aktíva vykazujúcej inštitúcie
 - Vzor AE-ADV-2. Podrobný vzor pre kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou
2. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

1.2. Účtovný štandard

3. Inštitúcie vykazujú účtovné hodnoty podľa účtovného rámca, ktorý používajú na vykazovanie finančných informácií v súlade s článkami 9 až 11. Inštitúcie, ktoré nemusia vykazovať finančné informácie, používajú svoj príslušný účtovný rámec.
4. Na účely tejto prílohy ‚IAS‘ a ‚IFRS‘ odkazujú na medzinárodné účtovné štandardy podľa vymedzenia v článku 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002. V prípade inštitúcií, ktoré uskutočňujú vykazovanie podľa štandardov IFRS, boli uvedené odkazy na príslušné štandardy IFRS.

1.3. Pravidlá číslovania

5. V týchto pokynoch sa pri odkaze na stĺpce, riadky a bunky vzoru používa tento všeobecný zápis: {Vzor; Riadok; Stĺpec}. Symbol hviezdičky sa používa na označenie toho, že validácia sa vzťahuje na celý riadok alebo stĺpec. Napríklad {AE-ASS; *, 2} sa týka dátového bodu ktoréhokoľvek riadku stĺpca 2 vzoru AE-ASS.
6. V prípade validácií v rámci vzoru sa na účely odkazu na dátové body daného vzoru používa tento zápis: {Riadok; Stĺpec}.

1.4. Pravidlá používania znamienok

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

1.5. Úroveň uplatňovania

8. Úroveň uplatňovania požiadaviek na vykazovanie zaťaženia aktív zodpovedá úrovni uplatňovania požiadaviek na vykazovanie vlastných zdrojov podľa článku 99 ods. 1 prvého pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Inštitúcie, ktoré nepodliehajú prudenciálnym požiadavkám v súlade s článkom 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, preto nemusia vykazovať informácie o zaťažení aktív.

1.6. Proporcionalita

9. Na účely článku 16a ods. 2 písm. b) sa úroveň zaťaženia aktív vypočítava takto:
- Účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.
 - Celkové aktíva a kolaterál = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.
 - Pomer zaťaženia aktív = (účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál)/(celkové aktíva a kolaterál)
10. Na účely článku 16a ods. 2 písm. a) sa súčet celkových aktív vypočítava takto:
- Celkové aktíva = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Definícia zaťaženia

11. Na účely tejto prílohy a prílohy XVI sa aktívum považuje za zaťažené, ak bolo založené alebo ak je predmetom akejkolvek dohody na zabezpečenie, kolateralizáciu alebo zvýšenie kreditnej kvality akejkolvek transakcie, z ktorej ho nemožno voľne vybrať.

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

- zabezpečené transakcie financovania vrátane zmlúv a dohôd o repo transakciách, požíčavania cenných papierov a ďalších foriem zabezpečených pôžičiek;
- rôzne dohody o kolaterále, napríklad kolaterál vložený za trhovú hodnotu derivátových transakcií;
- finančné záruky, ktoré sú zabezpečené kolaterálom. Treba poznamenať, že ak výber kolaterálu nie je obmedzený žiadnymi prekážkami, ako napríklad požiadavkou na predchádzajúci súhlas, pokiaľ ide o nepoužitú časť záruky, mala by sa prideliť len použitá suma (alokácia na pomernom základe);
- kolaterál vložený do systémov zúčtovania, CCP a iných inštitúcií zabezpečujúcich finančné služby ako predpoklad získania prístupu k službe. To zahŕňa fondy pre prípad zlyhania a počiatočné marže;
- facility centrálnych bánk. Aktíva s vopred stanovenou pozíciou by sa nemali považovať za zaťažené, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva vložené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužitú finančnú záruku, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) by sa mala rozdeliť na pomernom základe medzi aktíva vložené do centrálnej banky;
- podkladové aktíva zo štruktúr sekuritizácie, ak sa finančné aktíva neprestali vykazovať z finančných aktív inštitúcie. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami ponechaných cenných papierov, sa nezapočítavajú ako zaťažené, okrem prípadu, keď sú tieto aktíva založené alebo poskytnuté ako kolaterál akýmkoľvek spôsobom na zabezpečenie transakcie;
- aktíva v krycej skupine použité na emisiu krytých dlhopisov. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami krytých dlhopisov, sa započítavajú ako zaťažené, okrem určitých situácií, keď má inštitúcia v držbe zodpovedajúce kryté dlhopisy (vlastná emisia dlhopisov);
- vo všeobecnosti platí, že aktíva, ktoré sa vkladajú do facilit, ktoré sa nepoužívajú, a ktoré možno voľne vybrať, by sa nemali považovať za zaťažené.

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

2. ČASŤ A: PREHĽAD ZAŤAŽENOSTI

12. Vzory týkajúce sa prehľadu zaťaženosti rozlišujú medzi aktívami, ktoré sa používajú na podporu potrieb financovania alebo kolaterálu k súvahovému dňu („zaťaženosť v danom časovom bode“), a aktívami, ktoré sú k dispozícii pre potenciálne potreby financovania.
13. Vzor týkajúci sa prehľadu znázorňuje výšku zaťažených a nezaťažených aktív vykazujúcej inštitúcie vo forme tabuľky podľa jednotlivých produktov. To isté rozdelenie platí aj pre prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie.

2.1. Vzor: AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie

2.1.1. Všeobecné poznámky

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

Všetky transakcie, ktoré zvyšujú úroveň zaťaženosti inštitúcie, majú dva aspekty, ktoré sa vo vzoroch AE musia vykazovať samostatne. Takéto transakcie sa vykazujú ako zdroj zaťaženosti, aj ako zaťažené aktívum alebo kolaterál.

V nasledujúcich príkladoch sa opisuje spôsob vykazovania typu transakcie v tejto časti, ale na ďalšie vzory AE sa vzťahujú tie isté pravidlá.

a) Vklad zabezpečený kolaterálom

Vklad zabezpečený kolaterálom sa vykazuje takto:

- i) účtovná hodnota vkladu sa eviduje ako zdroj zaťaženia v {AE-SOU; r070; c010};
- ii) keď je kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie: jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r070; c030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};
- iii) keď bol kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} a {AE-SOU; r070; c040}.

b) Repoobchody/zodpovedajúce repoobchody

Zmluva o repo transakciách (ďalej len „repoobchod“) sa vykazuje takto:

- i) účtovná hodnota repoobchodu sa vykazuje ako zdroj zaťaženia v {AE-SOU; r050; c010};
- ii) mal by sa uviesť kolaterál repoobchodu:
- iii) keď je kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie: jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r050; c030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};
- iv) keď kolaterál prijala vykazujúca inštitúcia prostredníctvom predchádzajúcej zmluvy o obrátených repo transakciách (zodpovedajúci repoobchod), jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} a v {AE-SOU; r050; c040}.

c) Financovanie zo strany centrálnych bánk

Keďže financovanie zo strany centrálnych bánk zabezpečené kolaterálom je len špecifickým prípadom vkladu zabezpečeného kolaterálom alebo repo transakcie, v ktorej je protistranou centrálna banka, uplatňujú sa pravidlá uvedené v bodoch i) a ii).

V prípade operácií, pri ktorých nie je možné identifikovať kolaterál špecifický pre každú operáciu, keďže kolaterál je zoskupený, kolaterál sa musí rozčleniť na pomernom základe podľa zloženia kolaterálovej skupiny.

Aktíva s pozíciou vopred stanovenou centrálnymi bankami nie sú zaťaženými aktívami, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva vložené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdeľuje na pomernom základe medzi aktíva vložené do centrálnej banky.

d) Požičiavanie cenných papierov

V prípade požičiavania cenných papierov s peňažným kolaterálom sa uplatňujú pravidlá týkajúce sa repoobchodov/zodpovedajúcich repoobchodov.

Požičiavanie cenných papierov bez peňažného kolaterálu sa vykazuje takto:

- i) reálna hodnota vypožičaných cenných papierov sa vykazuje ako zdroj zaťaženia v {AE-SOU; r150; c010}. Keď veriteľ za požičané cenné papiere dostane namiesto cenných papierov poplatok, {AE-SOU; r150; c010} sa vykazuje ako nula;
- ii) keď sú cenné papiere požičané ako kolaterál aktívom vykazujúcej inštitúcie: ich účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r150; c030}; ich reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};
- iii) keď cenné papiere požičané ako kolaterál prijíma vykazujúca inštitúcia: ich reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} a {AE-SOU; r150; c040}.

e) Deriváty (záväzky)

Deriváty zabezpečené kolaterálom so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:

- i) účtovná hodnota derivátu sa vykazuje ako zdroj zaťaženia v {AE-SOU; r020; c010};

- ii) kolaterál (počiatočné marže požadované na otvorenie pozície a akýkoľvek kolaterál vložený za trhovú hodnotu derivátových transakcií) sa vykazuje takto:
- i) keď je aktívom vykazujúcej inštitúcie: jeho účtovná hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c010} a {AE-SOU; r020; c030}; jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-ASS; *; c040};
- ii) keď ide o kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, jeho reálna hodnota sa vykazuje v {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} a {AE-SOU; r020; c040}.

f) Kryté dlhopisy

Kryté dlhopisy na účely celého vykazovania zaťaženia aktív sú nástrojmi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES bez ohľadu na to, či tieto nástroje majú právnu formu cenného papiera alebo nie.

Na kryté dlhopisy sa nevzťahujú žiadne osobitné pravidlá, ak si vykazujúca inštitúcia neponecháva časť emitovaných cenných papierov.

V prípade ponechania si časti emisie a s cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa uplatňuje ďalej navrhovaný postup:

- i) keď vlastné kryté dlhopisy nie sú založené, hodnota krycej skupiny, ktorou sa kryjú tieto ponechané a ešte nezaložené cenné papiere, sa vykazuje vo vzoroch AE-ASS ako nezatažené aktíva. Doplňujúce informácie o ponechaných a ešte nezaložených krytých dlhopisoch (podkladové aktíva, reálna hodnota a prípustnosť tých, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia, a nominálna hodnota tých, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia) sa vykazujú vo vzore AE-NPL;
- ii) keď vlastné kryté dlhopisy sú založené, hodnota krycej skupiny, ktorou sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zatažené aktíva.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza, ako vykázať emisiu krytých dlhopisov v hodnote 100 EUR, z ktorých sa ponechá a nezaloží 15 % a 10 % sa ponechá a založí ako kolaterál v 11-eurovej repo transakcii s centrálnou bankou, v ktorej kryciu skupinu tvoria nezabezpečené úvery a účtovná hodnota úverov je 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
Covered bonds	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Non-encumbered loans	Cells
Own covered bonds retained	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) Sekuritizácie

Sekuritizácie sú dlhovými cennými papiermi držanými vykazujúcou inštitúciou, ktoré majú pôvod v sekuritizačnej transakcii podľa vymedzenia v článku 4 ods. 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

V prípade sekuritizácií, ktoré ostávajú v súvahe (neprestali sa vykazovať), sa uplatňujú pravidlá týkajúce sa krytých dlhopisov.

V prípade sekuritizácií, ktoré sa prestali vykazovať, neexistuje žiadna zaťaženosť, ak má inštitúcia v držbe určité cenné papiere. Tieto cenné papiere sa v obchodnej knihe alebo bankovej knihe vykazujúcich inštitúcií vykazujú ako akýkoľvek iný cenný papier emitovaný treťou stranou.

2.1.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie IAS 1.9 písm. a), Návod na implementáciu 6 Celkové aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe.
020	Úvery na požiadanie IAS 1.54 písm. i) Zahrňajú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách a iných inštitúciách. Hotovosť, t. j. držba národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na uskutočňovanie platieb, je zahrnutá do riadku 'iné aktíva'.
030	Nástroje vlastného imania Nástroje vlastného imania držané vykazujúcou inštitúciou v zmysle vymedzenia v IAS 32.1.
040	Dlhové cenné papiere Príloha V, časť 1, odsek 26. Dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery podľa nariadenia ECB o súvahových položkách.
050	Z čoho: kryté dlhopisy Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES.
060	Z čoho: sekuritizácie Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú sekuritizáciami podľa vymedzenia v článku 4 ods. 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
070	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitovali orgány verejnej správy
080	Z čoho: emitované finančnými korporáciami Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou emitované finančnými korporáciami podľa vymedzenia v prílohe V, časti I, odseku 35 písm. c) a d).
090	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou emitované nefinančnými korporáciami podľa vymedzenia v prílohe V, časti I, odseku 35 písm. e).
100	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie Úvery a preddavky, t. j. dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú cennými papiermi, okrem zostatkov pohľadávok na požiadanie.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
110	Z čoho: hypotekárne úvery Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, ktoré sú hypotekárnymi úvermi podľa prílohy V, časti 2, odseku 41 písm. h).
120	Iné aktíva Iné aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v súvahe okrem tých, ktoré sa uvádzajú v už uvedených riadkoch a ktoré sa odlišujú od vlastných dlhových cenných papierov a vlastných nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia neuskutočňuje vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe. V tomto prípade sa vlastné dlhové nástroje zahŕňajú do riadku 240 vzoru AE-COL a vlastné nástroje vlastného imania sa z vykazovania zaťaženosť aktív vylučujú.

2.1.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Účtovná hodnota zaťažených aktív Účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženosť aktív. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.
020	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.
030	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
040	Reálna hodnota zaťažených aktív IFRS 13 a článok 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ (!) v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS. Reálna hodnota dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženosť aktív. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. (Pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou).
050	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky Reálna hodnota zaťažených dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	<p>Účtovná hodnota nezaťažených aktív</p> <p>Účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženosti aktív. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.</p>
070	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Účtovná hodnota nezaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
080	<p>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Účtovná hodnota nezaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
090	<p>Reálna hodnota nezaťažených aktív</p> <p>IFRS 13 a článok 8 smernice 2013/34/EÚ v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS.</p> <p>Reálna hodnota dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženosti aktív. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. (Pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou).</p>
100	<p>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Reálna hodnota nezaťažených dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>

(1) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

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

2.2.1. Všeobecné poznámky

15. V prípade kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou a emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS sa kategória ‚nezaťažených‘ aktív rozdeľuje na aktíva ‚dostupné na účely zaťaženosti‘ alebo aktíva, ktoré potenciálne môžu byť zaťažené, a na aktíva ‚nedostupné na účely zaťaženosti‘.
16. Aktíva sú ‚nedostupné na účely zaťaženosti‘, ak boli prijaté ako kolaterál a vykazujúca inštitúcia nesmie predať ani opäť založiť kolaterál, okrem prípadu zlyhania vlastníka kolaterálu. Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie sú nedostupné na účely zaťaženosti, ak v podmienkach emisie existuje akékoľvek obmedzenie v súvislosti s predajom alebo opätovným založením držaných cenných papierov.
17. Na účely vykazovania zaťaženosti aktív sa cenné papiere vypožičané výmenou za poplatok bez poskytnutia peňažného kolaterálu alebo nepeňažného kolaterálu vykazujú ako prijatý kolaterál.

2.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou Všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou.
140	Úvery na požiadanie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery na požiadanie. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 020 vzoru AE-ASS).
150	Nástroje vlastného imania Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria nástroje vlastného imania. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 030 vzoru AE-ASS).
160	Dlhové cenné papiere Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 040 vzoru AE-ASS).
170	Z čoho: kryté dlhopisy Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria kryté dlhopisy. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 050 vzoru AE-ASS).
180	Z čoho: sekuritizácie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria sekuritizácie. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 060 vzoru AE-ASS).
190	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované orgánmi verejnej správy. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 070 vzoru AE-ASS).
200	Z čoho: emitované finančnými korporáciami Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované finančnými korporáciami. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 080 vzoru AE-ASS).
210	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované nefinančnými korporáciami. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 090 vzoru AE-ASS).
220	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 100 vzoru AE-ASS).
230	Iný prijatý kolaterál Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria iné aktíva. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru AE-ASS).

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
240	<p>Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS</p> <p>Emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami. Keďže ponechané alebo spätne odkúpené emitované vlastné dlhové cenné papiere podľa IAS 39.42 znižujú súvisiace finančné záväzky, tieto cenné papiere sa nezahŕňajú do kategórie aktív vykazujúcej inštitúcie (riadok 010 vzoru AE-ASS). Do tohto riadku sa zahŕňajú vlastné dlhové cenné papiere, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe.</p> <p>Emitované vlastné kryté dlhopisy ani emitované vlastné sekuritizácie sa v tejto kategórii nevykazujú, keďže s cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa na tieto prípady uplatňujú rôzne pravidlá:</p> <p>a) keď vlastné dlhové cenné papiere sú založené, hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva;</p> <p>b) keď vlastné dlhové cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané, ešte nezaložené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezatažené aktíva. Doplňujúce informácie o tomto druhom type ešte nezaložených vlastných dlhových cenných papierov (podkladové aktíva, reálna hodnota a prípustnosť tých, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia, a nominálna hodnota tých, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia) sa vykazujú vo vzore AE-NPL.</p>
250	<p>CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</p> <p>Všetky aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe, všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou a emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami.</p>

2.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov</p> <p>Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženia aktív.</p> <p>Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. (Pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou).</p>
020	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
030	<p>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykazať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	<p>Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia</p> <p>Reálna hodnota kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený, ale dostupný na účely zaťaženia, keďže vykazujúca inštitúcia ho môže predať alebo opäť založiť v prípade, že nedôjde k zlyhaniu vlastníka kolaterálu. Zahŕňa aj reálnu hodnotu emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženia.</p>
050	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo cenné papiere zabezpečené aktívami, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia a ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
060	<p>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúca inštitúcia, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
070	<p>Nominálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia</p> <p>Nominálna hodnota prijatého kolaterálu držaného vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený a nedostupný na účely zaťaženia. Zahŕňa aj nominálnu hodnotu emitovaných vlastných dlhových cenných papierov iných než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácií ponechaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené a zároveň nedostupné na účely zaťaženia.</p>

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

2.3.1. Všeobecné poznámky

18. S cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa v súvislosti s vlastnými krytými dlhopismi a sekuritizáciami emitovanými a ponechanými vykazujúcou inštitúciou uplatňuje toto pravidlo:

- keď tieto cenné papiere sú založené, hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva. Zdrojom financovania v prípade založenia vlastných krytých dlhopisov a sekuritizácií je nová transakcia, v rámci ktorej dochádza k založeniu cenných papierov (financovanie zo strany centrálnej banky alebo iný typ zabezpečeného financovania), a nie pôvodná emisia krytých dlhopisov alebo sekuritizácií;
- keď tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezaťažené aktíva.

2.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a ABS</p> <p>Emitované vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie ponechané vykazujúcou inštitúciou a nezaťažené.</p>
020	<p>Emitované ponechané kryté dlhopisy</p> <p>Emitované vlastné kryté dlhopisy ponechané vykazujúcou inštitúciou a nezaťažené.</p>

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	Emitované ponechané sekuritizácie Emitované vlastné sekuritizácie ponechané vykazujúcou inštitúciou a nezaťažené.
040	Nadriadené Nadriadené tranže emitovaných vlastných sekuritizácií ponechaných vykazujúcou inštitúciou a nezaťažených. Pozri článok 4 ods. 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
050	Mezanínové Mezanínové tranže emitovaných vlastných sekuritizácií ponechaných vykazujúcou inštitúciou a nezaťažených. Všetky tranže, ktoré nie sú nadriadenými tranžami, t. j. tranže, ktoré ako posledné absorbujú stratu, alebo tranže prvej straty, sa považujú za mezanínové tranže. Pozri článok 4 ods. 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
060	Prvá strata Tranže prvej straty emitovaných vlastných sekuritizácií ponechaných vykazujúcou inštitúciou a nezaťažených. Pozri článok 4 ods. 67 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

2.3.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Účtovná hodnota podkladovej skupiny aktív Účtovná hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú ponechané a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a vlastné sekuritizácie.
020	Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženia.
030	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré spĺňajú všetky tieto podmienky: i) sú nezaťažené; ii) sú dostupné na účely zaťaženia; iii) sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázat príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
040	Nominálna hodnota emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia Nominálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené a zároveň nedostupné na účely zaťaženia.

2.4. Vzor: AE-SOU. Zdroje zaťaženia

2.4.1. Všeobecné poznámky

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

20. Celková hodnota aktív a prijatého kolaterálu vo vzoroch AE-ASS a AE-COL spĺňa toto pravidlo validácie: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov</p> <p>Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto záväzky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
020	<p>Deriváty</p> <p>Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami (t. j. majú zápornú reálnu hodnotu), pokiaľ tieto deriváty pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
030	<p>Z čoho: OTC</p> <p>Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, s ktorými sa obchoduje mimo burzy, pokiaľ tieto deriváty predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
040	<p>Vklady</p> <p>Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
050	<p>Zmluvy o repo transakciách</p> <p>Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p> <p>Zmluvy o repo transakciách (repoobchody) sú transakcie, v ktorých vykazujúca inštitúcia získa peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom späť odkúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu k určenému dátumu v budúcnosti. Ako zmluvy o repo transakciách sa musia vykazovať všetky tieto varianty operácií typu repo: – sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál a – sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o predaji/spätnej kúpe.</p>
060	<p>Z čoho: centrálné banky</p> <p>Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie s centrálnymi bankami, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
070	<p>Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách</p> <p>Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
080	<p>Z čoho: centrálné banky</p> <p>Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách s centrálnymi bankami, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
090	<p>Emitované dlhové cenné papiere</p> <p>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p> <p>Ponechaná časť emisie sa riadi osobitným postupom stanoveným v časti A odseku 15 písm. vi), takže do tejto kategórie sa má zahrnúť len percentuálny podiel dlhových cenných papierov vložených mimo subjektov skupiny.</p>
100	<p>Z čoho: emitované kryté dlhopisy</p> <p>Účtovná hodnota krytých dlhopisov, ktorých pôvodcom aktív je vykazujúca inštitúcia, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
110	<p>Z čoho: emitované sekuritizácie</p> <p>Účtovná hodnota sekuritizácií emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
120	<p>Iné zdroje zaťažnosti</p> <p>Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
130	<p>Nominálna hodnota prijatých úverových príslubov</p> <p>Nominálna hodnota úverových príslubov prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto prijaté prísluby pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
140	<p>Nominálna hodnota prijatých finančných záruk</p> <p>Nominálna hodnota finančných záruk prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto prijaté záruky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
150	<p>Reálna hodnota vypožičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom</p> <p>Reálna hodnota cenných papierov vypožičaných vykazujúcou inštitúciou bez peňažného kolaterálu, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
160	<p>Iné</p> <p>Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, ktoré nespádajú pod uvedené položky, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
170	<p>CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI</p> <p>Hodnota všetkých transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>

2.4.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere</p> <p>Hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových príslubov a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p> <p>Pri finančných záväzkoch sa vyказuje ich účtovná hodnota, pri podmienených záväzkoch ich nominálna hodnota a pri požičaných cenných papieroch s nepeňažným kolaterálom ich reálna hodnota.</p>

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	<p>Z čoho: od iných subjektov skupiny</p> <p>Hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových príslužob a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ je protistranou akýkoľvek iný subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie a tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. Pokiaľ ide o pravidlá týkajúce sa druhov hodnôt, pozri pokyny pre stĺpec 010.</p>
030	<p>Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS</p> <p>Hodnota aktív, prijatého kolaterálu a emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch.</p> <p>S cieľom zabezpečiť súlad s kritériami vo vzoroch AE-ASS a AE-COL sa pri aktívach vykazujúcej inštitúcie evidovaných v súvahe vykazuje ich účtovná hodnota a pri opätovne použitom prijatom kolaterále a zaťažených emitovaných vlastných cenných papieroch iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie ich reálna hodnota.</p>
040	<p>Z čoho: opätovne použitý prijatý kolaterál</p> <p>Reálna hodnota prijatého kolaterálu, ktorý je opätovne použitý/zaťažený v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch.</p>
050	<p>Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere</p> <p>Reálna hodnota emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch.</p>

3. ČASŤ B: ÚDAJE O SPLATNOSTI

3.1. Všeobecné poznámky

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

3.2. Vzor: AE-MAT. Údaje o splatnosti

3.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Zaťažené aktíva</p> <p>Na účely tohto vzoru zaťažené aktíva zahŕňajú všetky tieto prvky:</p> <p>a) aktíva vykazujúcej inštitúcie (pozri pokyn pre riadok 010 vzoru AE-ASS), pri ktorých sa vykazuje ich účtovná hodnota;</p> <p>b) emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy alebo sekuritizácie (pozri pokyn pre riadok 240 vzoru AE-COL), pri ktorých sa vykazuje ich reálna hodnota.</p> <p>Tieto hodnoty sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zaťaženia (zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov).</p>

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	<p>Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia)</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU.</p> <p>Tieto hodnoty sa vykazujú ako reálna hodnota a sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti transakcie, v dôsledku ktorej subjekt prijal kolaterál, ktorý je opätovne použitý (časť prijatia).</p>
030	<p>Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia)</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU.</p> <p>Hodnoty sa vykazujú ako reálna hodnota a sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zafinancovania (časť opätovného použitia): zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov.</p>

3.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Otvorená splatnosť</p> <p>Na požiadanie, bez stanoveného dátumu splatnosti</p>
020	<p>Jednodňová splatnosť</p> <p>Dátum splatnosti je skôr než o 1 deň alebo presne o 1 deň</p>
030	<p>> 1 deň ≤ 1 týždeň</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 1 deň a skôr než o 1 týždeň alebo presne o 1 týždeň</p>
040	<p>> 1 týždeň ≤ 2 týždne</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 1 týždeň a skôr než o 2 týždne alebo presne o 2 týždne</p>
050	<p>> 2 týždne ≤ 1 mesiac</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 2 týždne a skôr než o 1 mesiac alebo presne o 1 mesiac</p>
060	<p>> 1 mesiac ≤ 3 mesiace</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 1 mesiac a skôr než o 3 mesiace alebo presne o 3 mesiace</p>
070	<p>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 3 mesiace a skôr než o 6 mesiacov alebo presne o 6 mesiacov neskôr</p>
080	<p>> 6 mesiacov ≤ 1 rok</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 6 mesiacov a skôr než o 1 rok alebo presne o 1 rok</p>
090	<p>> 1 rok ≤ 2 roky</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 1 rok a skôr než o 2 roky alebo presne o 2 roky</p>
100	<p>> 2 roky ≤ 3 roky</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 2 rokov a skôr než o 3 rokov alebo presne o 10 rokov</p>
110	<p>> 3 roky ≤ 5 rokov</p> <p>Dátum splatnosti je neskôr než o 3 rokov a skôr než o 5 rokov alebo presne o 10 rokov</p>

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
120	> 5 rokov ≤ 10 rokov Dátum splatnosti je neskôr než o 5 rokov a skôr než o 10 rokov alebo presne o 10 rokov
130	> 10 rokov Dátum splatnosti je neskôr než o 10 rokov

4. ČASŤ C: PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ

4.1. Všeobecné poznámky

22. V tomto vzore sa od inštitúcií vyžaduje výpočet úrovne zaťaženia aktív v niekoľkých stresových scenároch.
23. Podmienená zaťaženosť sa týka dodatočných aktív, ktoré možno bude treba zaťažiť, ak vykazujúce inštitúcie budú čeliť nepriaznivému vývoju spôsobenému vonkajšou udalosťou, nad ktorou vykazujúca inštitúcia nemá žiadnu kontrolu (vrátane zníženia ratingu, zníženia reálnej hodnoty zaťažených aktív alebo všeobecnej straty dôvery). V týchto prípadoch bude musieť vykazujúca inštitúcia zaťažiť dodatočné aktíva v dôsledku už existujúcich transakcií. Do dodatočnej hodnoty zaťažených aktív sa nezapočítava vplyv hedžingových transakcií inštitúcie proti udalostiam opísaným v už uvedených stresových scenároch.
24. Tento vzor zahŕňa nasledujúce dva scenáre vykazovania podmienenej zaťaženia, ktoré sú podrobnejšie vymedzené v bodoch 4.1.1. a 4.1.2. Vykazované informácie musia byť racionálnym odhadom inštitúcie založeným na najlepšíh dostupných informáciách.
- a) Zníženie reálnej hodnoty zaťažených aktív o 30 %. Tento scenár pokrýva len zmenu podkladovej reálnej hodnoty aktív a žiadnu inú zmenu, ktorá by mohla ovplyvniť účtovnú hodnotu, ako napríklad kurzové zisky alebo straty alebo potenciálne zníženie hodnoty. Vykazujúca inštitúcia môže byť potom donútená zložiť viac kolaterálu, aby zachovala nezmenenú hodnotu kolaterálu.
- b) 10 % znehodnotenie každej meny, v ktorej má inštitúcia súhrnné záväzky vo výške 5 % celkového objemu záväzkov inštitúcie alebo viac.
25. Scenáre sa vykazujú nezávisle od seba a znehodnotenie významných mien sa takisto vyžaduje nezávisle od znehodnotenia iných významných mien. Inštitúcie preto nesmú zohľadňovať korelácie medzi scenármi.

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

26. Predpokladá sa, že hodnota všetkých zaťažených aktív sa zníži o 30 %. Pri potrebe dodatočného kolaterálu vyplývajúcej z takéhoto zníženia sa zohľadňuje existujúca úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom tak, aby sa zachovala len minimálna úroveň zabezpečenia kolaterálom. Pri potrebe dodatočného kolaterálu sa zohľadňujú aj zmluvné požiadavky uvedené v zmluvách a dohodách, ktorých sa zníženie dotkne, vrátane faktorov, ktoré aktivujú uplatnenie prahových hodnôt.
27. Zohľadňujú sa len zmluvy a dohody, v ktorých je stanovená právna povinnosť poskytnúť dodatočný kolaterál. To zahŕňa emisie krytých dlhopisov, pri ktorých existuje právna požiadavka zachovať minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom, ale neexistuje požiadavka zachovať existujúcu úroveň ratingu krytých dlhopisov.

4.1.2. Scenár B: Znehodnotenie významných mien o 10 %

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

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

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

4.2. Vzor: AE-CONT. Podmienená zaťaženosť

4.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

31. Pozri pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov vzoru AE-SOU v bode 1.5.1. Obsah stĺpcov vo vzore AE-CONT sa nelíši od vzoru AE-SOU.

4.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere</p> <p>Tie isté pokyny a údaje ako v prípade stĺpca 010 vzoru AE-SOU.</p> <p>Hodnota zodpovedajúcich finančných záväzkov, podmienených záväzkov (prijatých úverových príslužob a prijatých finančných záruk) a požičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p> <p>Ako sa uvádza pre každý riadok vzoru, pri finančných záväzkoch sa vykazuje ich účtovná hodnota, pri podmienených záväzkoch ich nominálna hodnota a pri požičaných cenných papieroch s nepeňažným kolaterálom ich reálna hodnota.</p>
020	<p>A. Dodatočná hodnota zaťažených aktív</p> <p>Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade, že nastane scenár A.</p> <p>Na základe pokynov stanovených v časti A tejto prílohy sa tieto hodnoty vykazujú ako účtovná hodnota, ak sa hodnota týka aktív vykazujúcej inštitúcie, alebo ako reálna hodnota, ak sa týka prijatého kolaterálu. Hodnoty presahujúce nezaťažené aktíva a kolaterál inštitúcie sa vykazujú ako reálna hodnota.</p>
030	<p>B. Dodatočná hodnota zaťažených aktív. Významná mena 1</p> <p>Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade znehodnotenia významnej meny 1 v scenári B.</p> <p>Pozri pravidlá pre druhy hodnôt v riadku 020.</p>
040	<p>B. Dodatočná hodnota zaťažených aktív. Významná mena 2</p> <p>Dodatočná hodnota aktív, ktoré by boli zaťažené v dôsledku právnych, regulačných alebo zmluvných ustanovení, ktoré by sa mohli začať uplatňovať v prípade znehodnotenia významnej meny 2 v scenári B.</p> <p>Pozri pravidlá pre druhy hodnôt v riadku 020.</p>

5. ČASŤ D: KRYTÉ DLHOPISY

5.1. Všeobecné poznámky

32. Informácie v tomto vzore sa vykazujú v prípade všetkých krytých dlhopisov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP. Kryté dlhopisy, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP, sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES. Ide o kryté

dlhopisy emitované vykazujúcou inštitúciou, ak vykazujúca inštitúcia v súvislosti s daným krytým dlhopisom podlieha podľa zákona osobitnému verejnemu dohľadu určenému na ochranu držiteľov dlhopisov a ak sa v prípade takýchto dlhopisov vyžaduje, aby sa sumy získané z emisie týchto dlhopisov investovali v súlade so zákonom do aktív, ktoré počas celého obdobia platnosti dlhopisov dokážu kryť pohľadávky vyplývajúce z týchto dlhopisov a ktoré by sa v prípade zlyhania emitenta prednostne použili na nahradenie istiny a ako platba vzniknutého úroku.

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

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

5.2. Vzor: AE-CB. Emisia krytých dlhopisov

5.2.1. Pokyny týkajúce sa osi z

Os z	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Identifikátor krycej skupiny (otvorený) Identifikátor krycej skupiny tvorí názov alebo jednoznačná skratka účtovnej jednotky emitujúcej kryciu skupinu a označenie krycej skupiny, na ktorú sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov, ak stojí samostatne.

5.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Nominálna hodnota Nominálna hodnota je súčtom nárokov na vyplatenie istiny, ktorá sa stanovuje v súlade s príslušnými pravidlami štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy, ktoré sa vzťahujú na stanovenie dostatočného pokrytia.
020	Súčasná hodnota (swap) Súčasná hodnota (swap) je súčtom nárokov na vyplatenie istiny a úroku, ktorá sa diskontuje na základe bezrizikovej výnosovej krivky špecifickej pre devízy a stanovuje v súlade s príslušnými pravidlami štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy, ktoré sa vzťahujú na stanovenie dostatočného pokrytia. V prípade stĺpcov 080 a 210 týkajúcich sa derivátových pozícií krycej skupiny sa má hodnota vykazovať ako trhovú hodnotu.
030	Hodnota špecifická pre aktíva Hodnota špecifická pre aktíva je ekonomická hodnota aktív krycej skupiny, ktorú možno opísať ako reálnu hodnotu podľa IFRS 13, trhovú hodnotu zistiteľnú z vykonaných transakcií na likvidných trhoch alebo súčasnú hodnotu, ktorou by sa diskontovali budúce peňažné toky aktíva na základe krivky úrokových sadzieb špecifickej pre aktíva.
040	Účtovná hodnota Účtovná hodnota záväzku vyplývajúceho z krytého dlhopisu alebo aktíva krycej skupiny je účtovnou hodnotou u emitenta krytých dlhopisov.

5.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

010	<p>Súlad s článkom 129 nariadenia (EÚ) č. 575/2013? [ÁNO/NIE]</p> <p>Inštitúcie musia uviesť, či krycia skupina spĺňa požiadavky stanovené v článku 129 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aby sa mohlo uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 uvedeného nariadenia.</p>
012	<p>Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycej skupiny</p> <p>Ak na kryciu skupinu možno uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (odpoveď v stĺpci 011 je ÁNO), primárna trieda aktív krycej skupiny sa uvedie v tejto bunke. Na tento účel sa používa klasifikácia v článku 129 ods. 1 uvedeného nariadenia a uvádzajú sa príslušné kódy ,a', ,b', ,c', ,d', ,e', ,f' a ,g'. Kód ,h' sa použije vtedy, keď primárna trieda aktív krycej skupiny nepatrí do žiadnej z predošlých kategórií.</p>
020-140	<p>Závazky vyplývajúce z krytých dlhopisov</p> <p>Závazky vyplývajúce z krytých dlhopisov sú záväzkami emitujúceho subjektu, ktoré vznikli emisiou krytých dlhopisov, a týkajú sa všetkých pozícií, ktoré sú vymedzené v príslušnom štatutárnom režime pre kryté dlhopisy a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov (môžu tu byť zahrnuté napríklad cenné papiere v obehu, ako aj pozície proti-strán emitenta krytých dlhopisov v derivátových pozíciách, ktoré z hľadiska emitenta krytých dlhopisov majú zápornú trhovú hodnotu priradenú krycej skupine a s ktorými sa zaobchádza ako so záväzkami vyplývajúcimi z krytých dlhopisov v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy).</p>
020	<p>Dátum vykazovania</p> <p>Hodnoty záväzkov vyplývajúcich z krytých dlhopisov, okrem derivátových pozícií krycej skupiny, podľa rôznych rozpätí budúcich dátumov.</p>
030	<p>+ 6 mesiacov</p> <p>Dátum ,+ 6 mesiacov' je časový bod 6 mesiacov po referenčnom dátume vykazovania. Hodnoty sa uvádzajú za predpokladu, že v záväzkoch vyplývajúcich z krytých dlhopisov nedôjde v porovnaní s referenčným dátumom vykazovania k žiadnej zmene, okrem odpisov. Ak nie je k dispozícii pevne stanovený harmonogram platieb, v prípade súm nesplatených k budúcim dátumom sa má konzistentne používať očakávaná splatnosť.</p>
040-070	<p>+ 12 mesiacov – + 10 rokov</p> <p>Ako v prípade ,+ 6 mesiacov' (stĺpec 030) pre príslušný časový bod od referenčného dátumu vykazovania.</p>
080	<p>Derivátové pozície krycej skupiny s čistou zápornou trhovou hodnotou</p> <p>Čistá záporná trhovú hodnotu derivátových pozícií krycej skupiny, ktoré z hľadiska emitenta krytých dlhopisov majú čistú zápornú trhovú hodnotu. Derivátové pozície krycej skupiny sú také čisté derivátové pozície, ktoré v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy boli zahrnuté do krycej skupiny a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov v tom zmysle, že takéto derivátové pozície so zápornou trhovou hodnotou si vyžadujú krytie prípustnými aktívami krycej skupiny.</p> <p>Čistá záporná trhovú hodnotu sa má vykazovať len pre referenčný dátum vykazovania.</p>
090-140	<p>Externý úverový rating krytých dlhopisov</p> <p>Majú sa poskytovať informácie o externých úverových ratingoch príslušného krytého dlhopisu existujúcich k dátumu vykazovania.</p>

090	<p>Ratingová agentúra 1</p> <p>Ak k dátumu vykazovania existuje úverový rating aspoň jednej ratingovej agentúry, uvádza sa názov jednej z týchto ratingových agentúr. Ak k dátumu vykazovania existujú úverové ratingy viac než troch ratingových agentúr, vyberú sa tri ratingové agentúry, ktorým sa poskytujú informácie, a to na základe ich príslušnej prevalencie na trhu.</p>
100	<p>Úverový rating 1</p> <p>Úverový rating, ktorý ratingová agentúra vykázaná v stĺpci 090 vydala na krytý dlhopis k referenčnému dátumu vykazovania. Ak existujú dlhodobé a krátkodobé úverové ratingy tej istej ratingovej agentúry, má sa vykázať dlhodobý rating. Úverový rating, ktorý sa má vykázať, musí zahŕňať všetky modifikátory.</p>
110, 130	<p>Ratingová agentúra 2 a ratingová agentúra 3</p> <p>Ako v prípade ratingovej agentúry 1 (stĺpec 090) pre ďalšie ratingové agentúry, ktoré vydali úverové ratingy krytého dlhopisu k referenčnému dátumu vykazovania.</p>
120, 140	<p>Úverový rating 2 a úverový rating 3</p> <p>Ako v prípade úverového ratingu 1 (stĺpec 100) pre ďalšie úverové ratingy, ktoré vydali ratingové agentúry 2 a 3 na krytý dlhopis k referenčnému dátumu vykazovania.</p>
150-250	<p>Krycia skupina</p> <p>Kryciu skupinu tvoria všetky pozície vrátane derivátových pozícií krycej skupiny, ktoré z hľadiska emitenta krytých dlhopisov majú čistú kladnú trhovú hodnotu a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov.</p>
150	<p>Dátum vykazovania</p> <p>Hodnota aktív v krycej skupine okrem derivátových pozícií krycej skupiny. Táto hodnota zahŕňa požiadavky na minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom plus dodatočnú úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom presahujúcu minimum, a to do výšky, na ktorú sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov.</p>
160	<p>+ 6 mesiacov</p> <p>Dátum vykazovania „+ 6 mesiacov“ je časový bod 6 mesiacov po referenčnom dátume vykazovania. Hodnoty sa uvádzajú za predpokladu, že v krycej skupine nedôjde v porovnaní s dátumom vykazovania k žiadnej zmene, okrem odpisov. Ak nie je k dispozícii pevne stanovený harmonogram platieb, v prípade súm nesplatených k budúcim dátumom sa má konzistentne používať očakávaná splatnosť.</p>
170-200	<p>+ 12 mesiacov – + 10 rokov</p> <p>Ako v prípade „+ 6 mesiacov“ (stĺpec 160) pre príslušný časový bod od referenčného dátumu vykazovania.</p>
210	<p>Derivátové pozície krycej skupiny s čistou kladnou trhovou hodnotou</p> <p>Čistá kladná trhovú hodnotu derivátových pozícií krycej skupiny, ktoré z hľadiska emitenta krytých dlhopisov majú čistú kladnú trhovú hodnotu. Derivátové pozície krycej skupiny sú také čisté derivátové pozície, ktoré v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy boli zahrnuté do krycej skupiny a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov v tom zmysle, že takéto derivátové pozície s kladnou trhovou hodnotou by neboli súčasťou všeobecnej konkurznej podstaty emitenta krytých dlhopisov.</p> <p>Čistá kladná trhovú hodnotu sa má vykazovať len pre dátum vykazovania.</p>
220-250	<p>Hodnoty krycej skupiny presahujúce požiadavky na minimálnu úroveň nadmerného zabezpečenia kolaterálom</p> <p>Hodnoty krycej skupiny vrátane derivátových pozícií krycej skupiny s čistou kladnou trhovou hodnotou presahujúce požiadavky na minimálnu úroveň krytia (nadmerného zabezpečenia kolaterálom).</p>

220	Podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s minimálnou úrovňou krytia požadované podľa príslušného štatutárneho režimu pre kryté dlhopisy.
230-250	Podľa metodiky ratingových agentúr s cieľom zachovať súčasný externý úverový rating krytého dlhopisu Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s úrovňou, ktorá by podľa informácií o príslušnej metodike ratingových agentúr dostupných pre emitenta krytých dlhopisov bola potrebná ako minimum na podporu existujúceho úverového ratingu vydaného príslušnou ratingovou agentúrou.
230	Ratingová agentúra 1 Hodnoty nadmerného zabezpečenia kolaterálom v porovnaní s úrovňou, ktorá by podľa informácií o metodike ratingovej agentúry 1 (stĺpec 090) dostupných pre emitenta krytých dlhopisov bola potrebná ako minimum na podporu úverového ratingu 1 (stĺpec 100).
240-250	Ratingová agentúra 2 a ratingová agentúra 3 Pokyny pre ratingovú agentúru 1 (stĺpec 230) platia aj pre ratingovú agentúru 2 (stĺpec 110) a ratingovú agentúru 3 (stĺpec 130).

6. ČASŤ E: PODROBNÉ ÚDAJE

6.1. Všeobecné poznámky

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

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

6.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010-020	Financovanie (každého druhu vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk Všetky druhy záväzkov vykazujúcej inštitúcie, pri ktorých je protistranou transakcie centrálna banka. Aktíva s pozíciou vopred stanovenou centrálnymi bankami sa nepovažujú za zaťažené aktíva, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva vložené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) sa rozdeľuje na pomernom základe medzi aktíva vložené do centrálny banky.
030-040	Deriváty obchodované na burze Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, pokiaľ sú tieto deriváty kótované alebo obchodované na uznanej alebo určenej investičnej burze a pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženie aktív.
050-060	OTC deriváty Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, pokiaľ sú tieto deriváty obchodované mimo burzy a pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženie aktív. (Ten istý pokyn v riadku 030 vzoru AE-SOU)

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
070-080	<p>Zmluvy o repo transakciách</p> <p>Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. Pri trojstranných zmluvách o repo transakciách by sa mal uplatňovať ten istý postup ako v prípade zmlúv o repo transakciách, pokiaľ tieto transakcie pre vykazujúcu inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
090-100	<p>Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách</p> <p>Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
110-120	<p>Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov</p> <p>Pozri pokyny v riadku 100 vzoru AE-SOU.</p>
130-140	<p>Emitované sekuritizácie</p> <p>Pozri pokyny v riadku 110 vzoru AE-SOU.</p>
150-160	<p>Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS</p> <p>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p> <p>V prípade, že si vykazujúca inštitúcia ponechala niektoré z emitovaných dlhových cenných papierov, či už od dátumu emisie, alebo neskôr v dôsledku spätného odkúpenia, tieto ponechané cenné papiere by sa nemali zahrnúť do tejto položky. Okrem toho by sa na účely tohto vzoru kolaterál k nim priradený mal klasifikovať ako nezaťažený.</p>
170-180	<p>Iné zdroje zaťaženosti</p> <p>Pozri pokyny v riadku 120 vzoru AE-SOU.</p>
190	<p>Celkové zaťažené aktíva</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené.</p>
200	<p>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázat príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
210	<p>Celkové nezaťažené aktíva</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.</p>

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
220	<p>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
230	<p>Zaťažené + nezaťažené aktíva</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou.</p>

6.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Úvery na požiadanie</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 020 vzoru AE-ASS.</p>
020	<p>Nástroje vlastného imania</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 030 vzoru AE-ASS.</p>
030	<p>Spolu</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 040 vzoru AE-ASS.</p>
040	<p>Z čoho: kryté dlhopisy</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 050 vzoru AE-ASS.</p>
050	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Kryté dlhopisy, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 050 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
060	<p>Z čoho: sekuritizácie</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 060 vzoru AE-ASS.</p>
070	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Sekuritizácie, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 060 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
080	<p>Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 070 vzoru AE-ASS.</p>
090	<p>Z čoho: emitované finančnými korporáciami</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 080 vzoru AE-ASS.</p>
100	<p>Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 090 vzoru AE-ASS.</p>

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
110	Centrálne banky a orgány verejnej správy Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté centrálnej banke alebo orgánom verejnej správy.
120	Finančné korporácie Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté finančným korporáciám.
130	Nefinančné korporácie Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté nefinančným korporáciám.
140	Z čoho: hypotekárne úvery Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaručené hypotékou a poskytnuté nefinančným korporáciám.
150	Domácnosti Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté domácnostiam.
160	Z čoho: hypotekárne úvery Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaručené hypotékou a poskytnuté domácnostiam.
170	Iné aktíva Pozri pokyn pre riadok 120 vzoru AE-ASS.
180	Spolu Pozri pokyn pre riadok 010 vzoru AE-ASS.

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

6.3.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

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

6.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Úvery na požiadanie Pozri pokyny pre riadok 140 vzoru AE-COL.
020	Nástroje vlastného imania Pozri pokyny pre riadok 150 vzoru AE-COL.
030	Spolu Pozri pokyny pre riadok 160 vzoru AE-COL.
040	Z čoho: kryté dlhopisy Pozri pokyny v riadku 170 vzoru AE-COL.
050	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je krytými dlhopismi, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	<p>Z čoho: sekuritizácie Pozri pokyny pre riadok 180 vzoru AE-COL.</p>
070	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je sekuritizáciami, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
080	<p>Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy Pozri pokyny pre riadok 190 vzoru AE-COL.</p>
090	<p>Z čoho: emitované finančnými korporáciami Pozri pokyny pre riadok 200 vzoru AE-COL.</p>
100	<p>Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami Pozri pokyny pre riadok 210 vzoru AE-COL.</p>
110	<p>Centrálne banky a orgány verejnej správy Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými centrálnou bankou alebo orgánom verejnej správy.</p>
120	<p>Finančné korporácie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými finančnými korporáciami.</p>
130	<p>Nefinančné korporácie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými nefinančnými korporáciami.</p>
140	<p>Z čoho: hypotekárne úvery Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zaručenými hypotékou a poskytnutými nefinančnými korporáciami.</p>
150	<p>Domácnosti Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými domácnosťami.</p>
160	<p>Z čoho: hypotekárne úvery Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zaručenými hypotékou a poskytnutými domácnosťami.</p>
170	<p>Iné aktíva Pozri pokyny pre riadok 230 vzoru AE-COL.</p>
180	<p>Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS Pozri pokyny pre riadok 240 vzoru AE-COL.</p>
190	<p>Spolu Pozri pokyny pre riadky 130 a 140 vzoru AE-COL.“</p>

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/80**z 20. januára 2015,****ktorým sa ustanovujú paušálne dovozné hodnoty na určovanie vstupných cien niektorých druhov ovocia a zeleniny**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1308/2013 zo 17. decembra 2013, ktorým sa vytvára spoločná organizácia trhov s poľnohospodárskymi výrobkami, a ktorým sa zrušujú nariadenia Rady (EHS) č. 922/72, (EHS) č. 234/79, (ES) č. 1037/2001 a (ES) č. 1234/2007 ⁽¹⁾,so zreteľom na vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 543/2011 zo 7. júna 2011, ktorým sa ustanovujú podrobné pravidlá uplatňovania nariadenia Rady (ES) č. 1234/2007, pokiaľ ide o sektory ovocia a zeleniny a spracovaného ovocia a zeleniny ⁽²⁾, a najmä na jeho článok 136 ods. 1,

keďže:

- (1) Vykonávacím nariadením (EÚ) č. 543/2011 sa v súlade s výsledkami Uruguajského kola mnohostranných obchodných rokovaní ustanovujú kritériá, na základe ktorých Komisia stanovuje paušálne hodnoty na dovoz z tretích krajín, pokiaľ ide o výrobky a obdobia uvedené v časti A prílohy XVI k uvedenému nariadeniu.
- (2) Paušálne dovozné hodnoty sa vypočítajú každý pracovný deň v súlade s článkom 136 ods. 1 vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 543/2011, pričom sa zohľadnia premenlivé každodenné údaje. Toto nariadenie by preto malo nadobudnúť účinnosť dňom jeho uverejnenia v *Úradnom vestníku Európskej únie*,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Paušálne dovozné hodnoty uvedené v článku 136 vykonávacieho nariadenia (EÚ) č. 543/2011 sú stanovené v prílohe k tomuto nariadeniu.

*Článok 2*Toto nariadenie nadobúda účinnosť dňom jeho uverejnenia v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 20. januára 2015

*Za Komisiu**v mene predsedu*

Jerzy PLEWA

generálny riaditeľ pre poľnohospodárstvo a rozvoj vidieka⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 347, 20.12.2013, s. 671.⁽²⁾ Ú. v. EÚ L 157, 15.6.2011, s. 1.

PRÍLOHA

Paušálne dovozné hodnoty na určovanie vstupných cien niektorých druhov ovocia a zeleniny

(EUR/100 kg)

Číselný znak KN	Kód tretej krajiny (1)	Paušálna dovozná hodnota	
0702 00 00	AL	62,0	
	EG	285,0	
	IL	160,5	
	MA	121,2	
	TR	155,0	
	ZZ	156,7	
0707 00 05	JO	241,9	
	MA	66,8	
	TR	180,1	
	ZZ	162,9	
0709 91 00	EG	119,3	
	ZZ	119,3	
0709 93 10	MA	231,9	
	TR	171,0	
	ZZ	201,5	
0805 10 20	EG	63,0	
	MA	62,6	
	TN	52,9	
	TR	64,2	
	ZA	97,5	
	ZZ	68,0	
0805 20 10	IL	179,2	
	MA	84,7	
	ZZ	132,0	
0805 20 30, 0805 20 50, 0805 20 70, 0805 20 90	IL	126,0	
	JM	118,0	
	KR	153,2	
	MA	81,7	
	TR	121,7	
	ZZ	120,1	
	0805 50 10	TR	71,8
		ZZ	71,8
0808 10 80	BR	65,4	
	CL	89,8	
	MK	24,4	
	US	154,2	
	ZZ	83,5	

(EUR/100 kg)

Číselný znak KN	Kód tretej krajiny ⁽¹⁾	Paušálna dovozná hodnota
0808 30 90	CL	265,9
	CN	92,1
	US	138,7
	ZZ	165,6

(¹) Nomenklatúra krajín stanovená nariadením Komisie (EÚ) č. 1106/2012 z 27. novembra 2012, ktorým sa vykonáva nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 471/2009 o štatistike Spoločenstva o zahraničnom obchode s nečlenskými krajinami, pokiaľ ide o aktualizáciu nomenklatúry krajín a území (Ú. v. EÚ L 328, 28.11.2012, s. 7). Kód „ZZ“ znamená „iného pôvodu“.

ISSN 1977-0790 (elektronické vydanie)
ISSN 1725-5147 (papierové vydanie)



Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie
2985 Luxemburg
LUXEMBURSKO

SK