DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2017/2295

zo 4. septembra 2017,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre zverejňovanie zaťažených a nezaťažených aktív

(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 443 štvrtý pododsek,

keďže:

(1) Podľa článku 443 prvého pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vydal Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) 27. júna 2014 usmernenia k zverejňovaniu zaťažených a nezaťažených aktív („usmernenia EBA k zverejňovaniu“ ([2])). V článku 443 druhom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa stanovuje, že orgán EBA má vypracovať návrh regulačných technických predpisov s cieľom spresniť zverejňovanie bilančnej hodnoty podľa triedy expozície a kvality aktív a celkovú sumu bilančnej hodnoty, ktorá je nezaťažená, pričom zohľadní odporúčanie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2012/2 z 20. decembra 2012 o financovaní úverových inštitúcií („odporúčanie ESRB/2012/2“) ([3]), ak orgán EBA vo svojej správe usúdi, že takéto dodatočné zverejnenie ponúka spoľahlivé a zmysluplné informácie. V správe orgánu EBA o zaťaženosti aktív ([4]) sa dospelo k záveru, že zverejňovanie zaťaženosti v Únii je zásadne dôležité, keďže účastníkom trhu umožňuje lepšie pochopiť a analyzovať profily inštitúcie týkajúce sa likvidity a platobnej schopnosti a porovnávať tieto profily vo všetkých členských štátoch jasným a konzistentným spôsobom. Na základe uvedených záverov orgán EBA vypracoval návrh regulačných technických predpisov s cieľom zabezpečiť plne harmonizovaný prístup k zverejňovaniu zaťaženosti aktív.

(2) Usmernenia EBA k zverejňovaniu sa vzťahujú na zaťažené aj nezaťažené aktíva. Je to preto, že v článku 443 prvom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa požaduje, aby sa zohľadnilo odporúčanie ESRB/2012/2, a najmä odporúčanie D – trhová transparentnosť vo vzťahu k zaťaženosti aktív „odporúčanie D“). V bode 1 písm. a) odporúčania D sa odporúča zverejňovanie zaťažených a nezaťažených aktív. V článku 443 druhom pododseku nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa rovnako stanovuje, že pri vypracúvaní návrhu regulačných technických predpisov podľa uvedeného pododseku sa má zohľadniť odporúčanie ESRB/2012/2. Okrem toho zaťažené aktíva treba zahrnúť do takýchto predpisov s cieľom zabezpečiť, aby zverejnenie ponúkalo spoľahlivé a zmysluplné informácie. Preto by sa mali zverejňovať zaťažené aj nezaťažené aktíva.

(3) V odporúčaní D sa orgánu EBA radilo, aby pri vypracúvaní usmernení EBA k zverejňovaniu bolo zabezpečené, aby úroveň a vývoj aktív zaťažených v prospech centrálnych bánk, ako aj objem pomoci v podobe likvidity od centrálnych bánk, nemohli byť zistené. Uvedená rada bola rovnako zohľadnená v tomto nariadení.

(4) Zaťažené aktíva alebo prijatý kolaterál a iné podsúvahové položky môžu byť založené na zabezpečenie financovania. Preto, aby účastníci trhu mohli lepšie pochopiť a analyzovať profily inštitúcií týkajúce sa likvidity a platobnej schopnosti a mať prístup k informáciám o dostupnosti aktív na zabezpečenie financovania, by inštitúcie mali zverejňovať zaťaženosť všetkých súvahových aktív a zaťaženosť všetkých podsúvahových položiek samostatne. Zverejňovanie by sa malo vzťahovať na všetok prijatý kolaterál, vznikajúci zo všetkých súvahových a podsúvahových transakcií bez ohľadu na ich splatnosť, a to aj vrátane všetkých operácií s centrálnymi bankami. Hoci aktíva zverejnené ako nezaťažené aktíva zahŕňajú aktíva zaťažené v dôsledku všetkých operácií s ktoroukoľvek protistranou (vrátane centrálnych bánk), nie je nevyhnutné zverejňovať zaťaženosť vyplývajúcu

([1]) Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.
([2]) Usmernia k zverejňovaniu zaťažených a nezaťažených aktív (EBA/GL/2014/03).
([3]) Ú. v. EÚ C 119, 25.4.2013, s. 1.
([4]) Správa orgánu EBA o zaťaženosti aktív, september 2015.

z operácií s centrálnymi bankami samostatne od zaťaženosti vyplývajúcej z operácií s inými protistranami. Tým nie je dotknutá sloboda centrálnych bánk stanoviť spôsoby pre zverejňovanie núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity.

(5) S cieľom zabezpečiť konzistentnosť a podporiť porovnateľnosť a transparentnosť by ustanovenia týkajúce sa vzorov na zverejňovanie zaťaženosti mali vychádzať z požiadaviek na vykazovanie zaťaženosti stanovených vo vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) č. 680/2014 ([1]). V snahe zamedziť neúmyselným dôsledkom (ako je možnosť identifikovať núdzové financovanie od centrálnej banky) sú však potrebné určité odchýlky. Aj s prihliadnutím na odporúčanie D by zverejňovanie informácií týkajúcich sa objemu zaťažených a nezaťažených aktív malo byť založené najmä na mediánových hodnotách a nie na hodnotách v danom časovom bode, ako sa požaduje v prílohe XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Podobne úroveň podrobnosti informácií, ktoré sa majú zverejňovať pre konkrétne hodnoty a transakcie, by mala byť nižšia než úroveň informácií, ktorá sa vzťahuje na požiadavky na vykazovanie stanovené vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 680/2014. Okrem toho, keďže zaťaženosť aktív závisí vo veľkej miere od rizikového profilu a podnikateľského modelu dotknutej inštitúcie, by kvantitatívne údaje mali byť doplnené o slovné informácie.

(6) Požiadavky na zverejňovanie pre zaťažené a nezaťažené aktíva, a najmä požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa prevedených aktív, založených aktív a podsúvahového prijatého a poskytnutého kolaterálu, by sa mali uplatňovať navyše ku všetkým existujúcim požiadavkám na zverejňovanie podľa uplatniteľného účtovného rámca.

(7) S cieľom zabezpečiť primerané uplatňovanie požiadaviek na zverejňovanie stanovených v článku 443 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v prípade menších inštitúcií, ktorých úroveň zaťaženosti aktív nie je významná, by sa od takýchto menších inštitúcií nemali vyžadovať informácie o kvalite zaťažených a nezaťažených aktív. Informácie o kvalite zaťažených a nezaťažených aktív („ukazovatele kvality aktív“) sú založené na vlastnostiach kvality aktív priradených aktívam s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou a aktívam s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou v zmysle vymedzenia v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 ([2]). Keďže na investičné spoločnosti, ktoré nie sú súčasťou bankovej skupiny, sa nevzťahuje uvedené delegované nariadenie, a vzhľadom na to, že v prípadoch, keď investičné spoločnosti sú súčasťou bankovej skupiny, sa príslušné informácie zverejňujú na konsolidovanom základe, je vhodné oslobodiť od zverejňovania informácií o kvalite zaťažených a nezaťažených aktív rovnako investičné spoločnosti, aby sa zamedzilo vzniku neprimeraných nákladov.

(8) Vzhľadom na túto novú požiadavku poskytovať informácie o ukazovateľoch kvality aktív by uplatňovanie ustanovení týkajúcich sa zverejňovania takýchto ukazovateľov malo byť odložené o jeden rok, aby inštitúcie mali možnosť vyvinúť potrebné systémy IT.

(9) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktoré orgán EBA predložil Komisii.

(10) Orgán EBA vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných 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 o stanovisko ([3]),

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Požiadavky na zverejňovanie pre všetky inštitúcie

1. Inštitúcie zverejňujú hodnotu zaťažených a nezaťažených aktív podľa uplatniteľného účtovného rámca podľa typu aktív v stĺpcoch C010, C040, C060 a C090 vzoru A prílohy I a v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.

([1]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 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 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

([2]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1).

([3]) 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. Inštitúcie zverejňujú informácie o prijatom kolaterále podľa typu aktív v stĺpcoch C010 a C040 vzoru B prílohy I a v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.

3. Inštitúcie zverejňujú záväzky spojené so zaťaženými aktívami a s prijatým kolaterálom, ako je stanovené vo vzore C prílohy I, v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.

4. Inštitúcie zverejňujú slovné informácie týkajúce sa vplyvu ich podnikateľského modelu na ich úroveň zaťaženosti a významu zaťaženosti v ich podnikateľskom modeli, ako je stanovené vo vzore D prílohy I, v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.

Článok 2

Dodatočné požiadavky na zverejňovanie pre určité inštitúcie

1. Inštitúcie, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v odseku 2, zverejňujú navyše k informáciám uvedeným v článku 1:

a) ukazovatele kvality aktív podľa typu aktív v stĺpcoch C030, C050, C080 a C100, ako je stanovené vo vzore A prílohy I, v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II;

b) ukazovatele kvality aktív podľa typov prijatého kolaterálu a emitovaných dlhových cenných papierov vrátane krytých dlhopisov a cenných papierov krytých aktívami (ABS) v stĺpcoch C030 a C060, ako je stanovené vo vzore B prílohy I, v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe II.

2. Odsek 1 sa uplatňuje len na úverové inštitúcie, ktoré spĺňajú ktorúkoľvek z týchto podmienok:

a) ich celkové aktíva vypočítané v súlade s bodom 1.6 odsekom 10 prílohy XVII k nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 predstavujú viac ako 30 miliárd EUR;

b) ich úroveň zaťaženosti aktív vypočítaná v súlade s bodom 1.6 odsekom 9 prílohy XVII k nariadeniu (EÚ) č. 680/2014 je vyššia ako 15 %.

Článok 3

Nadobudnutie účinnosti

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

Článok 2 sa uplatňuje od 2. januára 2019.

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

V Bruseli 4. septembra 2017

Za Komisiu

predseda

Jean-Claude JUNCKER

PRÍLOHA I

Vzory na zverejňovanie

Vzor A: Zaťažené a nezaťažené aktíva

Vzor A – Zaťažené a nezaťažené aktíva

		Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
			z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Aktíva vykazujúcej inštitúcie**								
030	Nástroje vlastného imania								
040	Dlhové cenné papiere								
050	z toho: kryté dlhopisy								
060	z toho: cenné papiere kryté aktívami								
070	z toho: emitované orgánmi verejnej správy								
080	z toho: emitované finančnými korporáciami								
090	z toho: emitované nefinančnými korporáciami								
120	Iné aktíva								
121	z toho: …								

Vzor B – Prijatý kolaterál

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezaťažené	
				Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťažitelnosti	
			z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA
		010	030	040	060
130	**Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou**				
140	Úvery na požiadanie				
150	Nástroje vlastného imania				
160	Dlhové cenné papiere				
170	z toho: kryté dlhopisy				
180	z toho: cenné papiere kryté aktívami				
190	z toho: emitované orgánmi verejnej správy				
200	z toho: emitované finančnými korporáciami				
210	z toho: emitované nefinančnými korporáciami				
220	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				
230	Iný prijatý kolaterál				
231	z toho: …				
240	**Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo cenné papiere kryté aktívami**				
241	**Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami**				
250	**CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE**				

Vzor C: Zdroje zaťaženosti

Vzor C – Zdroje zaťaženosti

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
		010	030
010	**Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov**		
011	z toho: …		

Vzor D: Sprievodné slovné informácie

Vzor D – Sprievodné slovné informácie

Slovné informácie o vplyve podnikateľského modelu na zaťaženosť aktív a význame zaťaženosti v podnikateľskom modeli inštitúcie, ktoré používateľom poskytujú kontext pre zverejňované informácie požadované vo vzoroch A až C.

PRÍLOHA II

Pokyny na vypĺňanie vzorov na zverejňovanie

1. Inštitúcie zverejňujú položky uvedené v tabuľkách 1 až 7 rovnakým spôsobom, ako sa vykazujú podľa prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014, ak nie je v uvedených tabuľkách osobitne uvedené inak.

Položky uvedené v bode 1 sa vykazujú použitím mediánových hodnôt. Mediánové hodnoty sú štvrťročné kĺzavé mediány za predchádzajúcich dvanásť mesiacov a sú určené interpoláciou.

Keď sa zverejňovanie vykonáva na konsolidovanom základe, uplatňovaným rozsahom pôsobnosti konsolidácie je rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie v zmysle vymedzenia v prvej časti hlave II kapitole 2 oddiele 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Vzor A – Zaťažené a nezaťažené aktíva

Tabuľka 1: Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov vzoru A

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Aktíva vykazujúcej inštitúcie [medzinárodné účtovné štandardy (IAS) 1 odsek 9 písm. a), návod na implementáciu 6]** Celkové aktíva inštitúcie evidované v jej súvahe, s výnimkou vlastných dlhových cenných papierov a vlastných nástrojov vlastného imania, keď uplatniteľné účtovné štandardy umožňujú ich vykázanie v súvahe. Hodnota zverejnená v tomto riadku je medián súm štyroch štvrťročných hodnôt ku koncu obdobia za predchádzajúcich dvanásť mesiacov pre riadky 030, 040 a 120.
030	**Nástroje vlastného imania** Mediánové hodnoty položky „nástroje vlastného imania“, ako sú vykázané v riadku 030 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014, s výnimkou vlastných nástrojov vlastného imania, keď uplatniteľné účtovné štandardy umožňujú ich vykázanie v súvahe.
040	**Dlhové cenné papiere** Mediánové hodnoty položky „dlhové cenné papiere“, ako sú vykázané v riadku 040 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014, s výnimkou vlastných dlhových cenných papierov, keď uplatniteľné účtovné štandardy umožňujú ich vykázanie v súvahe.
050	**z toho: kryté dlhopisy** Mediánové hodnoty položky „z toho: kryté dlhopisy“, ako sú vykázané v riadku 050 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
060	**z toho: cenné papiere kryté aktívami** Mediánové hodnoty položky „z toho: cenné papiere kryté aktívami“, ako sú vykázané v riadku 060 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
070	**z toho: emitované orgánmi verejnej správy** Mediánové hodnoty položky „z toho: emitované orgánmi verejnej správy“, ako sú vykázané v riadku 070 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
080	**z toho: emitované finančnými korporáciami** Mediánové hodnoty položky „z toho: emitované finančnými korporáciami“, ako sú vykázané v riadku 080 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
090	**z toho: emitované nefinančnými korporáciami** Mediánové hodnoty položky „z toho: emitované nefinančnými korporáciami“, ako sú vykázané v riadku 090 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
120	**Iné aktíva** Mediánová hodnota iných aktív inštitúcie evidovaných v súvahe okrem tých, ktoré sú zverejnené v už uvedených riadkoch a ktoré sa odlišujú od vlastných dlhových cenných papierov a vlastných nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe. V tomto prípade sa vlastné dlhové nástroje zahŕňajú do riadku 240 vzoru B a vlastné nástroje vlastného imania sa do vykazovania zaťaženosti aktív nezahrňujú. Iné aktíva zahŕňajú hotovosť (držba národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na uskutočňovanie platieb), úvery na požiadanie [IAS 1 odsek 54 písm. i)] vrátane zostatku pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách a iných inštitúciách, ako sú vykázané v riadku 020 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Iné aktíva zahŕňajú aj úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie vrátane hypotekárnych úverov, ako sú vykázané v riadkoch 100 a 110 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Iné aktíva môžu zahŕňať aj nehmotné aktíva vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, nehnuteľnosti, stroje a iné fixné aktíva, derivátové aktíva, obrátené repoobchody a pohľadávky z výpožičky akcií. Keď podkladovými aktívami a aktívami krycej skupiny ponechaných cenných papierov krytých aktívami (ABS) a ponechaných krytých dlhopisov sú úvery na požiadanie alebo úvery a preddavky iné ako úvery na požiadanie, takisto sa zahŕňajú do tohto riadku.
121	**z toho: …** Inštitúcie môžu určiť samostatne mediánovú hodnotu ktorejkoľvek zložky položky „iné aktíva“ v osobitnom riadku „z toho“, ak je to v kontexte používania zaťaženosti vo vzťahu k ich podnikateľskému modelu relevantné.

Tabuľka 2: Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov vzoru A

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Účtovná hodnota zaťažených aktív** Mediánová hodnota účtovnej hodnoty aktív držaných inštitúciou, ktoré sú zaťažené podľa bodu 1.7 prílohy XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.
030	**z toho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA** Mediánová hodnota účtovnej hodnoty zaťažených aktív, ktoré sú teoreticky prípustné ako aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (EHQLA) a aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (HQLA). Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie aktíva, ktoré sú uvedené v článkoch 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a teoreticky prípustné zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Účtovnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je účtovná hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
040	**Reálna hodnota zaťažených aktív** Mediánová hodnota položky „reálna hodnota zaťažených aktív“, ako je vykázaná v stĺpci 040 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. V prípade jednotlivých tried expozícií je zverejnenou reálnou hodnotou mediánová hodnota rôznych reálnych hodnôt zistených na konci jednotlivých období vykazovania zohľadnených pri výpočte mediánu.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	**z toho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA** Mediánová hodnota reálnej hodnoty zaťažených aktív, ktoré sú teoreticky prípustné ako EHQLA a HQLA. Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA tie aktíva, ktoré sú uvedené v článkoch 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a teoreticky prípustné zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
060	**Účtovná hodnota nezaťažených aktív** Mediánová hodnota položky „účtovná hodnota nezaťažených aktív“, ako je vykázaná v stĺpci 060 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
080	**z toho: EHQLA a HQLA** Mediánová hodnota účtovnej hodnoty nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ako sú uvedené v článkoch 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia. Účtovnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je účtovná hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
090	**Reálna hodnota nezaťažených aktív** Mediánová hodnota položky „reálna hodnota nezaťažených aktív“, ako je vykázaná v stĺpci 090 vzoru F 32.01 (AE-ASS) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. V prípade jednotlivých tried expozícií je zverejnenou reálnou hodnotou mediánová hodnota rôznych reálnych hodnôt zistených na konci jednotlivých období vykazovania zohľadnených pri výpočte mediánu.
100	**z toho: EHQLA a HQLA** Mediánová hodnota reálnej hodnoty nezaťažených aktív EHQLA a HQLA, ako sú uvedené v článkoch 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia. Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Vzor B – Prijatý kolaterál

Tabuľka 3: Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov vzoru B

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
130	**Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou** Všetky triedy kolaterálu prijatého inštitúciou. V tomto riadku sa zverejňujú všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov. Celkovou hodnotou kolaterálu prijatého inštitúciou je medián súm štyroch štvrťročných hodnôt ku koncu obdobia za predchádzajúcich dvanásť mesiacov pre riadky 140 až 160, 220 a 230.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
140	**Úvery na požiadanie** V tomto riadku sa zverejňuje mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria úvery na požiadanie (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
150	**Nástroje vlastného imania** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria nástroje vlastného imania (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 030 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
160	**Dlhové cenné papiere** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 040 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
170	**z toho: kryté dlhopisy** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria kryté dlhopisy (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 050 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
180	**z toho: cenné papiere kryté aktívami** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria cenné papiere kryté aktívami (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 060 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
190	**z toho: emitované orgánmi verejnej správy** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované orgánmi verejnej správy (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 070 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
200	**z toho: emitované finančnými korporáciami** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované finančnými korporáciami (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 080 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
210	**z toho: emitované nefinančnými korporáciami** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované nefinančnými korporáciami (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 090 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
220	**Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
230	**Iný prijatý kolaterál** Mediánová hodnota kolaterálu prijatého inštitúciou, ktorý tvoria iné aktíva (pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru A). Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
231	**z toho: …** Inštitúcie môžu určiť samostatne mediánovú hodnotu ktorejkoľvek zložky položky „iný kolaterál“ v osobitnom riadku „z toho“, ak je to v kontexte používania zaťaženosti vo vzťahu k ich podnikateľskému modelu relevantné. Patria sem všetky cenné papiere prijaté inštitúciou, ktorá je vypožičiavateľom, vo všetkých transakciách vypožičiavania cenných papierov.
240	**Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo cenné papiere kryté aktívami (ABS)** Mediánová hodnota položky „emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS“, ako sú vykázané v riadku 240 vzoru F 32.02 (AE-COL) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
241	**Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami** Mediánová hodnota položky „emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami“, ako sú vykázané v riadku 010 vzoru F 32.03 (AE-NPL) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. S cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa v súvislosti s vlastnými krytými dlhopismi a cennými papiermi krytými aktívami emitovanými a ponechanými vykazujúcou inštitúciou uplatňuje toto pravidlo: a) ak sú tieto cenné papiere založené, hodnota aktív krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú, sa zverejňuje vo vzore A ako zaťažené aktíva. Zdrojom financovania v prípade založenia vlastných krytých dlhopisov a cenných papierov krytých aktívami 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 cenných papierov krytých aktívami; b) ak tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota aktív krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto cenné papiere, sa vykazuje vo vzore A ako nezaťažené aktíva.
250	**Celkové aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere** Všetky aktíva inštitúcie evidované v jej súvahe, všetky triedy kolaterálu prijatého inštitúciou a emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými cennými papiermi krytými aktívami. V tomto riadku sa uvádza medián súm štyroch štvrťročných hodnôt ku koncu obdobia za predchádzajúcich dvanásť mesiacov pre riadok 010 vo vzore A a riadky 130 a 240 vo vzore B.

Tabuľka 4: Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov vzoru B

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov** Medián reálnej hodnoty prijatého kolaterálu, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, alebo vlastných dlhových cenných papierov emitovaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú zaťažené podľa článku 100 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Reálnou hodnotou 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). V prípade každej položky kolaterálu je zverejnenou reálnou hodnotou mediánová hodnota rôznych reálnych hodnôt zistených na konci jednotlivých období vykazovania zohľadnených pri výpočte mediánu.

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	**z toho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA** Mediánová hodnota reálnej hodnoty zaťaženého prijatého kolaterálu, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, alebo vlastných dlhových cenných papierov držaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú teoreticky prípustné ako EHQLA a HQLA. Na účely tohto nariadenia sú teoreticky prípustnými zaťaženými EHQLA a teoreticky prípustnými zaťaženými HQLA položky prijatého kolaterálu alebo vlastných dlhových cenných papierov emitovaných/ponechaných inštitúciou, ktoré sú uvedené v článkoch 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré by spĺňali všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ak by nemali status zaťažených aktív v súlade s prílohou XVII k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Teoreticky prípustné zaťažené EHQLA a zaťažené HQLA musia rovnako spĺňať požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Reálnou hodnotou teoreticky prípustných zaťažených EHQLA a teoreticky prípustných zaťažených HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.
040	**Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženosti** Medián reálnej hodnoty kolaterálu prijatého inštitúciou, a to aj v rámci všetkých transakcií vypožičiavania cenných papierov, ktorý je nezaťažený, ale dostupný na účely zaťaženosti, keďže 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 sekuritizačné pozície, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženosti. V prípade každej položky kolaterálu je zverejnenou reálnou hodnotou mediánová hodnota rôznych reálnych hodnôt zistených na konci jednotlivých období vykazovania zohľadnených pri výpočte mediánu.
060	**z toho: EHQLA a HQLA** Mediánová hodnota reálnej hodnoty nezaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré daná inštitúcia drží/si ponechala, iné ako vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizačné pozície dostupné na účely zaťaženosti, ktoré sa kvalifikujú ako EHQLA a HQLA, ako sú uvedené v článkoch 11, 12 a 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 a ktoré spĺňajú všeobecné a prevádzkové požiadavky stanovené v článkoch 7 a 8 uvedeného delegovaného nariadenia, ako aj požiadavky špecifické pre triedy expozícií stanovené v článkoch 10 až 16 a článkoch 35 až 37 uvedeného delegovaného nariadenia. Reálnou hodnotou aktív EHQLA a HQLA je reálna hodnota pred uplatnením zrážok (haircutov) stanovených v článkoch 10 až 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.

Vzor C – Zdroje zaťaženosti

Tabuľka 5: Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov vzoru C

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov** Mediánová hodnota položky „účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov“, ako je vykázaná v riadku 010 vzoru F 32.04 (AE-SOU) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014.
011	**z toho: …** Inštitúcie môžu určiť samostatne mediánovú hodnotu ktorejkoľvek zložky položky „účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov“ v osobitnom riadku „z toho“, najmä vtedy, ak jedna časť zaťaženosti aktív súvisí so záväzkami a druhá časť s nimi nesúvisí, ak je to v kontexte používania zaťaženosti vo vzťahu k ich podnikateľskému modelu relevantné.

Tabuľka 6: Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov vzoru C

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	**Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere** Mediánová hodnota položky „zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere“, ako sú vykázané v stĺpci 010 vzoru F 32.04 (AE-SOU) prílohy XVI k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014. Zverejnenou reálnou hodnotou je mediánová hodnota rôznych reálnych hodnôt zistených na konci jednotlivých období vykazovania zohľadnených pri výpočte mediánu. Zahŕňajú sa záväzky bez akéhokoľvek súvisiaceho financovania, ako sú deriváty.
030	**Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami** Hodnota aktív, prijatého kolaterálu a emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií týmto vykázaných. S cieľom zabezpečiť súlad s kritériami vo vzoroch A a B sa pri aktívach inštitúcie evidovaných v súvahe zverejňuje mediánová hodnota ich účtovnej hodnoty, kým pri opätovne použitom prijatom kolaterále a zaťažených emitovaných vlastných cenných papieroch iných než kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami sa zverejňuje mediánová hodnota ich reálnej hodnoty. Zverejnenou reálnou hodnotou je mediánová hodnota rôznych reálnych hodnôt zistených na konci jednotlivých období vykazovania zohľadnených pri výpočte mediánu. Zahŕňajú sa aj zaťažené aktíva bez zodpovedajúcich záväzkov.

Vzor D – Sprievodné slovné informácie

Tabuľka 7: Konkrétne pokyny týkajúce sa vzoru D

Odkazy na právne predpisy a pokyny

Na účely vyplnenia vzoru D inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v bodoch 1 a 2.

1. Všeobecné slovné informácie o zaťaženosti aktív vrátane:

   a) vysvetlenia prípadného rozdielu medzi rozsahom pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely použitým na zverejňovanie zaťaženosti aktív a rozsahom pôsobnosti ponechaným na uplatňovanie požiadaviek na likviditu na konsolidovanom základe v zmysle vymedzenia v druhej časti kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý sa používa na vymedzenie prípustnosti (E)HQLA;

   b) vysvetlenia prípadného rozdielu medzi založenými a prevedenými aktívami v súlade s uplatniteľnými účtovnými rámcami a tým, ako ich uplatňuje inštitúcia na jednej strane a zaťaženými aktívami a údajom o prípadnom rozdielnom zaobchádzaní s transakciami, ako napríklad keď sa určité transakcie považujú za vedúce k založeniu alebo prevedeniu aktív, ale nie k zaťaženosti aktív, na strane druhej, alebo naopak;

   c) hodnoty expozície použitej na účely zverejňovania a vysvetlenia toho, ako sa mediánové hodnoty expozície odvodzujú.

2. Slovné informácie týkajúce sa vplyvu podnikateľského modelu inštitúcie na jej úroveň zaťaženosti a významu zaťaženosti v modeli financovania inštitúcie vrátane:

   a) hlavných zdrojov a druhov zaťaženosti prípadne s podrobným opisom zaťaženosti z dôvodu významnej činnosti s derivátmi, požičiavaním cenných papierov, repoobchodmi, emisiou krytých dlhopisov a sekuritizáciou;

   b) štruktúry zaťaženosti medzi subjektmi v rámci skupiny, a najmä toho, či úroveň zaťaženosti konsolidovanej skupiny pochádza od konkrétnych subjektov a či existuje významná vnútroskupinová zaťaženosť;

   c) informácií o nadmernom zabezpečení kolaterálom, najmä pokiaľ ide o kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami, a dosahu nadmerného zabezpečenia kolaterálom na úrovne zaťaženosti;

   d) dodatočných informácií o zaťaženosti aktív, kolaterálu a podsúvahových položiek a zdrojoch zaťaženosti podľa významných mien iných ako mena vykazovania podľa článku 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

e) všeobecného opisu podielu položiek zahrnutých v stĺpci 060 „účtovná hodnota nezaťažených aktív“ vo vzore A prílohy I, ktoré by inštitúcia nepovažovala za dostupné na účely zaťaženosti pri bežnej obchodnej činnosti (napr. nehmotné aktíva vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, nehnuteľnosti, stroje a iné fixné aktíva, derivátové aktíva, obrátené repoobchody a pohľadávky z výpožičky akcií);

f) hodnoty podkladových aktív a aktív krycej skupiny ponechaných cenných papierov krytých aktívami a ponechaných krytých dlhopisov a toho, či uvedené podkladové aktíva a aktíva krycej skupiny sú zaťažené alebo nezaťažené spolu s hodnotou súvisiacich ponechaných cenných papierov krytých aktívami a ponechaných krytých dlhopisov;

g) ak je to pre vysvetlenie vplyvu podnikateľského modelu inštitúcie na jej úroveň zaťaženosti relevantné, podrobné údaje (prípadne vrátane kvantitatívnych informácií) o:

   i) druhoch a hodnotách zaťažených a nezaťažených aktív zahrnutých v riadku 120 vzoru A, ak sa v riadku 121 vzoru A poskytujú kvantitatívne informácie;

   ii) hodnotách a druhoch zaťažených aktív a podsúvahových položiek zahrnutých v riadku 010 vzoru C, ktoré nesúvisia so žiadnymi záväzkami, ak sa v riadku 011 vzoru C poskytujú kvantitatívne informácie.