CS

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

**POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

**ČÁST II: POKYNY PRO VYPLNĚNÍ ŠABLONY**

(…)

C 13.01 – Úvěrové riziko – sekuritizace (CR SEC)

3.7.1 Obecné informace

106. Pokud instituce jedná jako původce, vyžadují se informace v této šabloně pro všechny sekuritizace, u nichž je uznán převod významného rizika. Pokud instituce jedná jako investor, vykazují se všechny expozice.

107. Informace, které mají být vykázány, jsou závislé na úloze instituce v procesu sekuritizace. Zvláštní položky jsou tedy určeny pro vykazování ze strany původců, sponzorů a investorů.

108. V této šabloně se uvádějí společné informace o tradičních i syntetických sekuritizacích držených v investičním portfoliu.

3.7.2 Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | **CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC U PŮVODCE**  Instituce, které jsou původci, musí u všech stávajících sekuritizovaných expozic vzniklých při sekuritizaci vykazovat zůstatek nesplacený k datu vykazování, a to bez ohledu na to, kdo je držitelem pozic. Vykazují se zde tedy rozvahové sekuritizované expozice (např. dluhopisy či podřízené půjčky) a stejně tak podrozvahové expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní přísliby, swapy úrokových sazeb, swapy úvěrového selhání atd.), které vznikly při sekuritizaci.  V případě tradičních sekuritizací, v nichž původce nedrží žádné pozice, původce nezohledňuje danou sekuritizaci při vykazování v této šabloně. Pro tento účel sekuritizované pozice držené původcem zahrnují doložku o předčasném umoření ve smyslu čl. 242 odst. 16 nařízení (EU) č. 575/2013 v sekuritizaci revolvingových expozic. |
| 0020–0040 | **SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU**  Články 251 a 252 nařízení (EU) č. 575/2013.  V upravené hodnotě technik snižování úvěrového rizika zahrnutých do struktury sekuritizace se nezohledňuje nesoulad splatností. |
| 0020 | **(−) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CVA)**  Podrobný postup výpočtu hodnoty kolaterálu upravené o volatilitu (CVA), jež se vykazuje v tomto sloupci, je stanoven v čl. 223 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030 | **(−) ODTOKY CELKEM: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G\*)**  Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykázané v tomto sloupci objeví jako „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozic, k níž vykazující subjekt přiřadí daného poskytovatele zajištění (tj. třetí stranu, na kterou je tranše převedena prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika).  Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G\*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0040 | **PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.  Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulatorních srážek v zajištění úvěrového rizika. |
| 0050 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  V tomto sloupci se uvedou hodnoty expozice sekuritizovaných pozic držených vykazující institucí, jež jsou vypočítány v souladu s čl. 248 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013, bez uplatnění konverzních faktorů, bez úprav ocenění a rezerv a případných nevratných slev z kupní ceny u sekuritizovaných expozic, jak je uvedeno v čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, a bez úprav ocenění a rezerv u sekuritizované pozice.  Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté téže sekuritizační jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení.  Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek a/nebo podílu investorů, jsou výsledkem součtu sloupců 0010 až 0040. |
| 0060 | **(−) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Článek 248 nařízení (EU) č. 575/2013. Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizovaných pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných expozic se nezohledňují. |
| 0070 | **EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV**  V tomto sloupci se uvedou hodnoty expozice sekuritizovaných pozic, jež jsou vypočítány v souladu s čl. 248 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013, bez úprav ocenění a rezerv, bez uplatnění konverzních faktorů, a bez případných nevratných slev z kupní ceny u sekuritizovaných expozic, jak je uvedeno v čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, a bez úprav hodnoty a rezerv u sekuritizované pozice. |
| 0080–0110 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI**  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 57, části třetí hlavy II kapitoly 4 a článku 249 nařízení (EU) č. 575/2013  Instituce v těchto sloupcích vykazují údaje o technikách snižování úvěrového rizika, kterými se snižuje úvěrové riziko expozice či expozic prostřednictvím substituce expozic (jak je uvedeno níže k přítoku a odtoku).  Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.  Vykazují se zde tyto položky:   1. kolaterál použitý v souladu s článkem 222 nařízení (EU) č. 575/2013 (jednoduchá metoda finančního kolaterálu), 2. způsobilé osobní zajištění úvěrového rizika. |
| 0080 | **(−) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)**  Osobní zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 59, článků 234 až 236 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0090 | **(−) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Majetkové zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení (EU) č. 575/2013 uvedené v čl. 249 odst. 2 prvním pododstavci uvedeného nařízení a právně upravené v článcích 195, 197 a 200 zmíněného nařízení.  Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení uvedené v článcích 218 a 219 nařízení (EU) č. 575/2013 se považují za hotovostní kolaterál. |
| 0100–0110 | **SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Vykazují se přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka. |
| 0100 | **(−) CELKOVÝ ODTOK**  Ustanovení čl. 222 odst. 3, čl. 235 odst. 1 a 2 a článku 236 nařízení (EU) č. 575/2013.  Odtoky odpovídají kryté části expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a v příslušných případech od rizikové váhy nebo stupně dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění a v příslušných případech rizikové váhy nebo stupně dlužníka.  Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka. |
| 0110 | PŘITOKY CELKEM  Sekuritizované pozice, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou používány jako způsobilý finanční kolaterál podle čl. 197 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 a pokud je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu, se vykazují jakožto přítoky v tomto sloupci. |
| 0120 | ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  V tomto sloupci se uvádějí expozice zařazené do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici. |
| 0130 | (−) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA – UPRAVENÁ HODNOTA FINANČNÍHO KOLATERÁLU (CVAM) PŘI UPLATNĚNÍ KOMPLEXNÍ METODY FINANČNÍHO KOLATERÁLU  Články 223 až 228 nařízení (EU) č. 575/2013  Do vykazované hodnoty patří rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení (EU) č. 575/2013). |
| 0140 | **PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E\*)**  Hodnota expozice sekuritizovaných pozic vypočítaná v souladu s článkem 248 nařízení (EU) č. 575/2013, avšak bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 248 odst. 1 písm. b) uvedeného nařízení. |
| 0150 | **Z TOHO: PODLÉHAJÍCÍ ÚVĚROVÉMU KONVERZNÍMU FAKTORU 0 %**  Ustanovení čl. 248 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013  V tomto ohledu je konverzní faktor definován v čl. 4 odst. 1 bodu 56 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E\*) vykazuje pro konverzní faktor 0 %. |
| 0160 | **(−) NEVRATNÁ SLEVA Z KUPNÍ CENY**  V souladu s čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 může instituce, která je původcem, odečíst od hodnoty expozice sekuritizované pozice, které je přiřazena riziková váha 1 250 %, případné nevratné slevy z kupní ceny související s podkladovými expozicemi v rozsahu, v němž tyto slevy způsobily snížení kapitálu. |
| 0170 | **(−) SPECIFICKÉ ÚPRAVY O ÚVĚROVÉ RIZIKO U PODKLADOVÝCH EXPOZIC**  V souladu s čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 může instituce, která je původcem, odečíst od hodnoty expozice sekuritizované pozice, které je přiřazena riziková váha 1 250 % nebo která je odečtena od kmenového kapitálu tier 1, hodnotu specifické úpravy o úvěrové riziko u podkladových expozic určenou v souladu s článkem 110 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0180 | **HODNOTA EXPOZICE**  Hodnota expozice sekuritizovaných pozic vypočítaná v souladu s článkem 248 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0190 | **(−) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU**  V souladu s čl. 244 odst. 1 písm. b), čl. 245 odst. 1 písm. b) a čl. 253 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě sekuritizované pozice, na niž se použije riziková váha 1 250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu. |
| 0200 | **HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM**  Hodnota expozice, od které se odečte hodnota expozice odečtená od kapitálu. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0220–0260 | **ROZČLENĚNÍ PODLE RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH PÁSEM**  Expozice SEC-IRBA v členění podle rizikově vážených pásem. |
| 0270 | **Z TOHO: VYPOČÍTÁNO PODLE ČL. 255 ODST. 4 (POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU)**  Ustanovení čl. 255 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013    Pro účely tohoto sloupce se s retailovými expozicemi zachází jako s retailovými pohledávkami nabytými za úplatu, s neretailovými expozicemi pak jako s pohledávkami za podniky nabytými za úplatu. |
| 0280 | **SEC-SA**  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0290–0340 | **ROZČLENĚNÍ PODLE RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH PÁSEM**  Expozice SEC-SA v členění podle rizikově vážených pásem.  Pro RW = 1 250 % (W je neznámá) se v čl. 261 odst. 2 písm. b) čtvrté odrážce nařízení (EU) č. 575/2013 stanoví, že pozice v sekuritizaci musí mít rizikovou váhu 1 250 %, pokud instituce nezná stav nesplácení u více než 5 % podkladových aktiv v seskupení. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0360–0570 | **ROZČLENĚNÍ PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY (KRÁTKODOBÉ/DLOUHODOBÉ STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)**  Článek 263 nařízení (EU) č. 575/2013  Sekuritizované pozice v rámci přístupu SEC-ERBA s odvozeným ratingem uvedené v čl. 254 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se vykazují jako pozice s ratingem.  Hodnoty expozic podléhající rizikové váze jsou členěny podle krátkodobých a dlouhodobých stupňů úvěrové kvality stanovených v článku 263 tabulkách 1 a 2 a v článku 264 tabulkách 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0580–0630 | **ROZČLENĚNÍ PODLE DŮVODU PRO UPLATNĚNÍ SEC-ERBA**  U každé sekuritizované pozice posoudí instituce jednu z následujících možností v sloupcích 0580–0620. |
| 0580 | **PŮJČKY A LEASINGY NA AUTOMOBILY A LEASINGY NA ZAŘÍZENÍ**  Ustanovení čl. 254 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013  V tomto sloupci se vykazují všechny půjčky a leasingy na automobily a leasingy na zařízení, i když splňují požadavky podle čl. 254 odst. 2 písm. a) nebo b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0590 | **MOŽNOST SEC-ERBA**  Ustanovení čl. 254 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0600 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ USTANOVENÍ ČL. 254 ODST. 2 PÍSM. a) NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013**  Ustanovení čl. 254 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0610 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ USTANOVENÍ ČL. 254 ODST. 2 PÍSM. b) NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013**  Ustanovení čl. 254 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0620 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ USTANOVENÍ ČL. 254 ODST. 4 NEBO ČL. 258 ODST. 2 NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013**  Sekuritizované pozice podléhající SEC-ERBA, u nichž bylo použití SEC-IRBA nebo SEC-SA příslušnými orgány vyloučeno v souladu s čl. 254 odst. 4 nebo čl. 258 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0630 | **PODLE HIERARCHIE PŘÍSTUPŮ**  Sekuritizované pozice, u nichž je použit přístup SEC-ERBA podle hierarchie postupů stanovené v čl. 254 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0640 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ**  Podle čl. 254 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 se v souvislosti s pozicemi v programech ABCP použije „metoda interního hodnocení“. |
| 0650–0690 | **ROZČLENĚNÍ PODLE RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH PÁSEM**  Expozice metody interního hodnocení v členění podle rizikově vážených pásem. |
| 0695 | **ZVLÁŠTNÍ ZACHÁZENÍ S PŘEDNOSTNÍMI TRANŠEMI KVALIFIKOVANÝCH SEKURITIZACÍ NEVÝKONNÝCH EXPOZIC**  Ustanovení čl. 269a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0700 | **OSTATNÍ (RW = 1 250 %)**  Pokud se nepoužije žádný z předchozích přístupů, je sekuritizovaným pozicím v souladu s čl. 254 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 přiřazena riziková váha 1 250 %. |
| 0710–0860 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC**  Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení (EU) č. 575/2013 před provedením úprav v důsledku nesouladu splatností nebo porušení ustanovení o náležité péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony. |
| 0840 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)**  V tomto sloupci se vykazují expozicí vážené průměrné rizikové váhy sekuritizovaných pozic. |
| 0860 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC – Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE**  Vykazují se zde syntetické sekuritizace, u nichž došlo k nesouladu splatností, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností. |
| 0870 | **ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ**  V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední RW\* – RW(SP) vypočítaná v souladu s článkem 252 nařízení (EU) č. 575/2013 s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1 250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. RW(SP) nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 0650, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon. |
| 0880 | **CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ KAPITOLY 2 NAŘÍZENÍ (EU) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  V souladu s článkem 270a nařízení (EU) č. 575/2013 platí, že pokud instituce nesplní některé požadavky, uloží příslušné orgány přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % dané rizikové váhy (se stropem 1 250 %), jež by se použila na relevantní sekuritizované pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0890–0920 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE**  Celkový objem rizikově vážené expozice vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0890 | **PŘED UPLATNĚNÍM STROPU**  Celkový objem rizikově vážené expozice vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013, před uplatněním limitů specifikovaných v článcích 267 a 268 uvedeného nařízení nebo v případě kvalifikovaných tradičních sekuritizací nevýkonných expozic před uplatněním článku 269a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0900 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU STROPU RIZIKOVÉ VÁHY**  V souladu s článkem 267 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce, která vždy zná složení podkladových expozic, může sekuritizované pozici s vyšší předností přiřadit maximální rizikovou váhu rovnou expozicí váženému průměru rizikové váhy, která by byla použitelná pro podkladové expozice, jako kdyby tyto podkladové expozice nebyly sekuritizovány. V případě kvalifikovaných tradičních sekuritizací nevýkonných expozic se použije článek 269a nařízení (EU) č. 575/2013, a zejména odstavce 6 a 7 tohoto článku. |
| 0910 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU CELKOVÉHO STROPU**  V souladu s článkem 268 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce, která je původcem, sponzorem či jinou institucí a která využívá přístup SEC-IRBA, nebo instituce, která je původcem nebo sponzorem a která využívá přístup SEC-SA nebo SEC-ERBA, může použít maximální kapitálový požadavek pro sekuritizovanou pozici, kterou drží, rovnající se kapitálovým požadavkům, které by se počítaly podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo 3 nařízení (EU) č. 575/2013 ve vztahu k daným podkladovým expozicím, jako kdyby nebyly sekuritizovány. V případě kvalifikovaných tradičních sekuritizací nevýkonných expozic se použije článek 269a nařízení (EU) č. 575/2013, a zejména odstavce 5 a 7 tohoto článku. |
| 0920 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE**  Celkový objem rizikově vážené expozice vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013, se zohledněním celkové rizikové váhy specifikované v čl. 247 odst. 6 uvedeného nařízení. |
| 0921–0924 | **S-TREA PODLÉHAJÍCÍ MINIMÁLNÍMU VÝSTUPNÍMU PRAHU**  V případě institucí, na něž se vztahuje minimální výstupní práh podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, standardizovaný celkový objem rizikové expozice (S-TREA) vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 5. |
| 0921 | **PŘED UPLATNĚNÍM STROPU**  S-TREA před uplatněním limitů stanovených v článcích 267 a 268 uvedeného nařízení nebo v případě kvalifikovaných tradičních sekuritizací nevýkonných expozic před uplatněním článku 269a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0922 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU STROPU RIZIKOVÉ VÁHY**  Snížení S-TREA v důsledku stropu rizikové váhy v souladu s článkem 267 nařízení (EU) č. 575/2013 a článkem 269a nařízení (EU) č. 575/2013, a zejména s odstavci 6 a 7 uvedeného nařízení. |
| 0923 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU CELKOVÉHO STROPU**  Snížení S-TREA v důsledku celkového stropu rizikové váhy v souladu s článkem 268 nařízení (EU) č. 575/2013 a článkem 269a nařízení (EU) č. 575/2013, a zejména s odstavci 5 a 7 uvedeného nařízení. |
| 0924 | **PO UPLATNĚNÍ STROPU**  S-TREA po uplatnění celkového stropu. |
| 0930–0960 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY** |
| 0930 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACÍ DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE**  Objem rizikově vážených expozic vyplývající z expozic, které byly přeřazeny k poskytovateli zmírnění rizika, a proto se vypočítávají v odpovídající šabloně, a které se zohledňují při výpočtu stropu sekuritizovaných pozic. |
| 0940–0960 | **MINIMÁLNÍ VÝSTUPNÍ PRÁH; RWEA SOUVISEJÍCÍ S DOPADEM POUŽITÍ ČL. 465 ODST. 7 NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013**  Vykáže se rozdíl mezi objemem RWEA bez použití přechodných ustanovení a objemem RWEA při použití přechodných ustanovení pro každý z těchto tří přístupů: SEC-IRBA, metoda interního hodnocení a zvláštní zacházení s přednostními tranšemi v kvalifikovaných sekuritizacích SPE. |

109. Řádky v šabloně jsou rozděleny do tří hlavních skupin a shromažďují se v nich údaje o vzniklých/sponzorovaných/ponechaných nebo nabytých expozicích v případě původců, investorů a sponzorů. U každého z nich jsou údaje rozčleněny podle rozvahových položek a podrozvahových položek a derivátů a také podle toho, zda podléhá diferencovanému kapitálovému zacházení, nebo nikoli.

110. Pozice, se kterými se zachází metodou SEC-ERBA, a pozice bez ratingu (expozice k datu vykazování) jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých při vzniku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010 | **CELKOVÉ EXPOZICE**  Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací a resekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích. |
| 0020 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE**  Celkový objem nesplacených sekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 62 nařízení (EU) č. 575/2013, které nejsou resekuritizacemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 63 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030 | **ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které splňují kritéria článku 243, 270 nebo 494c nařízení (EU) č. 575/2013, a tudíž jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0040 | **EXPOZICE V TRADIČNÍCH STS SEKURITIZACÍCH V PROGRAMU ABCP A JINÉM PROGRAMU NEŽ ABCP**  Celkový objem sekuritizovaných pozic STS, které splňují požadavky stanovené v článku 243 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0050 | **POZICE S VYŠŠÍ PŘEDNOSTÍ A SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ V SYNTETICKÝCH SEKURITIZACÍCH MSP**  Celkový objem pozic s vyšší předností a se zachováním právních účinků v syntetických sekuritizacích v MSP, které splňují podmínky stanovené v článku 494c nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0051 | **POZICE S VYŠŠÍ PŘEDNOSTÍ V STS ROZVAHOVÉ SEKURITIZACI**  Celkový objem sekuritizovaných pozic s vyšší předností v STS rozvahové sekuritizaci, které splňují podmínky stanovené v článku 270 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 a 0410 | **NEZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Ustanovení čl. 254 odst. 1, 4, 5 a 6 a článků 259, 261, 263, 265, 266 a 269 nařízení (EU) č. 575/2013  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0070, 0190, 0310 a 0430 | **RESEKURITIZOVANÉ POZICE**  Celkový objem nesplacených resekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 64 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0080 | **PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0090-0136, 0210-0250 a 0330-0370 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  V souladu s čl. 248 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 je hodnotou expozice rozvahové sekuritizované pozice její účetní hodnota, která zůstane poté, co na sekuritizovanou pozici byly uplatněny případné relevantní specifické úpravy o úvěrové riziko v souladu s článkem 110 nařízení (EU) č. 575/2013.  Rozvahové položky se člení tak, aby zachytily informace týkající se uplatnění diferencovaného kapitálového zacházení, jak je uvedeno v článku 243 nařízení (EU) č. 575/2013, v řádcích 0100 a 0120, a na celkový objem sekurizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 uvedeného nařízení v řádcích 0110 a 0130. |
| 0100, 0220 a 0340 | **ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které splňují kritéria článku 243 nařízení (EU) č. 575/2013, a tudíž jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 and 0420 | **Z TOHO: EXPOZICE S VYŠŠÍ PŘEDNOSTÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0121, 0241 a 0361 | **EXPOZICE V SEKURITIZACÍCH JINÝCH NEŽ NEVÝKONNÝCH EXPOZIC**  Celková hodnota expozic, které nesplňují podmínky stanovené v čl. 269a odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0133, 0253 a 0373 | **EXPOZICE V SEKURITIZACÍCH NEVÝKONNÝCH EXPOZIC**  Celková hodnota expozic, které splňují podmínky stanovené v čl. 269a odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0134, 0254 a 0374 | **Z TOHO: EXPOZICE S VYŠŠÍ PŘEDNOSTÍ V KVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÍCH SEKURITIZACÍCH NEVÝKONNÝCH EXPOZIC**  Celková hodnota expozic, které splňují podmínky stanovené v čl. 269a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0135, 0255 a 0375 | **Z TOHO: EXPOZICE S VYŠŠÍ PŘEDNOSTÍ V NEKVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÍCH SEKURITIZACÍCH NEVÝKONNÝCH EXPOZIC**  Celková hodnota expozic, které nesplňují podmínky stanovené v čl. 269a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0136, 0256 a 0376 | **Z TOHO: EXPOZICE, JEŽ NEMAJÍ VYŠŠÍ PŘEDNOST, V KVALIFIKOVANÝCH TRADIČNÍCH SEKURITIZACÍCH NEVÝKONNÝCH EXPOZIC**  Celková hodnota expozic, které splňují podmínky stanovené v čl. 269a odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 a které nesplňují podmínky stanovené v čl. 269a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0140-0180, 0260-0300 a 0380-0420 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizovanou pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.  Podrozvahové sekuritizované pozice vyplývající z derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013. Hodnota expozice pro úvěrové riziko protistrany u derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku.  U úrokových a měnových swapů se uvádí hodnota expozice (vypočítaná v souladu s čl. 248 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013).  Podrozvahové položky a deriváty se člení tak, aby zachytily informace týkající se uplatnění diferencovaného kapitálového zacházení, jak je uvedeno v článku 270 nařízení (EU) č. 575/2013, v řádcích 0150 a 0170, a na celkový objem sekuritizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 v řádcích 0160 a 0180. Použijí se stejné odkazy na právní předpisy jako u řádků 0100 až 0130. |
| 0150, 0270 a 0390 | **ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které splňují kritéria článku 243 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo v případě, jedná-li se pouze o původce sekuritizace, článku 270 nebo článku 494c nařízení (EU) č. 575/2013, a tudíž jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0200 | **INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.  Pro účely této šablony by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem. |
| 0320 | **SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 14 nařízení (EU) č. 575/2013. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv. |
| 0440–0670 | **ROZČLENĚNÍ NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU**  Tyto řádky shromažďují informace o nesplacených pozicích (k datu vykazování), u nichž byl stupeň úvěrové kvality (stanovený v článku 263 tabulkách 1 a 2 a v článku 264 tabulkách 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013) určen ve dni vzniku (počátku). Pro sekuritizované pozice, s nimiž se zachází podle metody interního hodnocení, je stupněm úvěrové kvality stupeň, který byl přiřazen v době, kdy bylo úvěrového hodnocení podle metody interního hodnocení přiřazeno poprvé. Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.  Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 a 0850. |

3.8 Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS)

3.8.1 Oblast působnosti šablony SEC DETAILS

111. Prostřednictví těchto šablon se na úrovni transakce (oproti souhrnným údajům, které se vykazují v šablonách CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 a CA2) shromažďují údaje o všech sekuritizacích, v nichž je angažována vykazující instituce. Vykazují se hlavní charakteristiky každé sekuritizace, jako je povaha podkladového seskupení a kapitálových požadavků.

112. Tyto šablony se vyplňují pro:

a. sekuritizace, u nichž je vykazující instituce původcem nebo sponzorem, včetně případů, kdy instituce v této sekuritizaci nedrží žádnou pozici. V případech, že instituce drží v této sekuritizaci nejméně jednu pozici, bez ohledu na to, zda došlo k převodu významného rizika či nikoli, instituce vykazují informace o všech pozicích, které drží (jak v investičním portfoliu, tak v obchodním portfoliu). Mezi držené pozice patří pozice ponechané na základě článku 6 nařízení (EU) 2017/2402 a, pakliže se použije čl. 43 odst. 6 uvedeného nařízení, článku 405 nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění platném ke dni 31. prosince 2018.

b. sekuritizace, jejichž hlavními podkladovými nástroji jsou finanční závazky původně emitované vykazující institucí, jež byly (částečně) nabyty sekuritizačním subjektem. Uvedený podkladový nástroj by mohl zahrnovat kryté dluhopisy nebo jiné závazky a musí být jako takový identifikován ve sloupci 0160.

c. Pozice držené v sekuritizacích, v jejichž případě vykazující instituce není původcem ani sponzorem (tj. investoři a původní věřitelé).

Šablona C 14.01 se vyplňuje pouze pro sekuritizační pozice, s nimiž se zachází podle rámce pro sekuritizace.

113. Tyto šablony vykazují konsolidované skupiny a samostatné instituce[[2]](#footnote-2) se sídlem ve stejné zemi, kde se na ně vztahují kapitálové požadavky, instituce, které jsou součástí skupiny ve stejné zemi, kde se na ně vztahují kapitálové požadavky, jsou od vykazování těchto šablon osvobozeny. V případě sekuritizací, do nichž je zapojen více než jeden subjekt z téže konsolidované skupiny, se předkládá podrobné rozčlenění podle jednotlivých subjektů.

114. Vykazování údajů v této šabloně se v omezeném rozsahu vztahuje na investory, a to kvůli článku 5 nařízení (EU) 2017/2402, ve kterém je stanoveno, že instituce investující do sekuritizovaných pozic musí disponovat velkým množstvím informací o těchto pozicích, aby byly splněny požadavky náležité péče. Konkrétně vyplňují sloupce 0010–0040, 0070–0110, 0160, 0181, 0190, 0223, 0230–0285, 0290–0300, 0310–0470.

115. Instituce, které mají úlohu původních věřitelů (a nevykonávají rovněž úlohu původců nebo sponzorů v téže sekuritizaci) obvykle vyplňují tuto šablonu ve stejném rozsahu jako investoři.

3.8.2 Členění šablony SEC DETAILS

116. Šablona SEC DETAILS sestává ze dvou dílčích šablon. Šablona SEC DETAILS podává obecný přehled o sekuritizacích. Šablona SEC DETAILS 2 poskytuje členění sekuritizačních pozic, které podléhají kapitálovým požadavkům v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013, a to podle použité metody.

117. Sekuritizované pozice v obchodním portfoliu se vykazují pouze ve sloupcích 0010–0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 a 0450–0470. U sloupců 0420, 0430 a 0440 instituce zohlední rizikovou váhu odpovídající kapitálovému požadavku čisté pozice.

3.8.3 C 14.00 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | **INTERNÍ KÓD**  Interní (alfanumerický) kód, který instituce používá k identifikaci sekuritizace.  Interní kód souvisí s identifikátorem sekuritizace. |
| 0015 | **JEDINEČNÝ IDENTIFIKAČNÍ KÓD**  U sekuritizací vydaných 1. ledna 2019 nebo později vykazují instituce jedinečný identifikační kód ve smyslu čl. 11 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224.  Jedinečný identifikační kód se vykazuje pro pozice původce/sponzora a pro pozice investora a neočekává se, že se změní v závislosti na úrovni vykazování (konsolidované versus podskupiny). Podle čl. 11 odst. 1 písm. a) a čl. 11 odst. 2 písm. a) je identifikační kód právnické osoby (první položka jedinečného identifikačního kódu) striktně definován jako kód „vykazujícího subjektu“ ve smyslu čl. 7 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402. V některých případech instituce vykazující šablony COREP a „vykazující subjekt“ (např. pokud je původcem nebo sponzorem), v některých případech nikoli. Podle čl. 11 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224 nesmí vykazující subjekt jedinečný identifikační kód změnit, což znamená, že jej nelze změnit pro účely vykazování v šablonách COREP. |
| 0020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZACE**  Kód používaný pro právní registraci sekuritizace, popřípadě název, pod kterým je sekuritizace známa na trhu, není-li takový kód k dispozici, nebo v rámci instituce v případě interní nebo soukromé sekuritizace.  Je-li k dispozici mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN), které se udává k veřejným transakcím, uvedou se v tomto sloupci znaky, které jsou společné pro všechny tranše sekuritizace. |
| 0021 | **VNITROSKUPINOVÁ, SOUKROMÁ NEBO VEŘEJNÁ SEKURITIZACE?**  Tento sloupec identifikuje, zda sekuritizace je vnitroskupinovou, soukromou, nebo veřejnou sekuritizací.  Instituce vykazují jednu z těchto možností:   * soukromá, * vnitroskupinová, * veřejná. |
| 0110 | **ROLE INSTITUCE (PŮVODCE / SPONZOR / PŮVODNÍ VĚŘITEL / INVESTOR)**  Instituce vykazují jednu z těchto možností:  – původce,  – sponzor,  – investor,  – původní věřitel.  Původce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení (EU) č. 575/2013 a sponzor ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 14 uvedeného nařízení. Předpokládá se, že investory jsou instituce, na něž se vztahuje článek 5 nařízení (EU) 2017/2402. Použije-li se čl. 43 odst. 5 nařízení (EU) 2017/2402, použijí se články 406 a 407 nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění platném ke dni 31. prosince 2018. |
| 0030 | **IDENTIFIKÁTOR PŮVODCE**  V tomto sloupci se vykazuje kód LEI použitelný pro původce, nebo není-li k dispozici, kód, který původci přidělil orgán dohledu, nebo není-li k dispozici, název samotné instituce.  V případě sekuritizace s více prodávajícími, když je vykazující instituce zapojena jako původce, sponzor nebo původní věřitel, uvede vykazující instituce identifikátor všech subjektů v rámci konsolidované skupiny, které se na transakci podílejí (jako původce, sponzor nebo původní věřitel). Jestliže není takový kód k dispozici nebo není vykazující instituci znám, uvede se název instituce.  V případě sekuritizace s více prodávajícími, když vykazující instituce drží pozici v sekuritizaci jako investor, uvede vykazující instituce identifikátor všech různých původců zapojených do sekuritizace, nebo pokud není k dispozici, názvy různých původců. Pokud tyto názvy nejsou vykazující instituci známy, vykáže vykazující instituce, že sekuritizace je „s více prodávajícími“. |
| 0040 | **TYP SEKURITIZACE**  Instituce vykazují jednu z těchto možností:  – program ABCP,  – transakce ABCP,  – tradiční sekuritizace jiné než sekuritizace nevýkonných expozic,  – nekvalifikované sekuritizace nevýkonných expozic,  – kvalifikované sekuritizace nevýkonných expozic,  – syntetická transakce.  Definice „programu komerčních papírů zajištěných aktivy“, „transakce komerčních papírů zajištěných aktivy“, „tradiční sekuritizace“ a „syntetické sekuritizace“ jsou uvedeny v čl. 242 bodech 11 až 14 nařízení (EU) č. 575/2013; definice „kvalifikované tradiční sekuritizace nevýkonných expozic“ a „sekuritizace nevýkonných expozic“ jsou uvedeny v čl. 269a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0051 | **ÚČETNÍ PŘÍSTUP: JSOU SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE VYKAZOVÁNY V ROZVAZE NEBO JSOU Z NÍ VYJMUTY?**  Instituce jakožto původci, sponzoři a původní věřitelé vykazují jednu z těchto možností:  – „K – plně vykazovány“, pokud jsou sekuritizované expozice plně zaúčtovány,  – „P – částečně vyjmuty“, pokud jsou sekuritizované expozice částečně odúčtovány,  – „P – plně vyjmuty“, pokud jsou sekuritizované expozice plně odúčtovány,  – „N – nepoužitelné“, pokud se toto hledisko nepoužije.  Tento sloupec shrnuje účetní přístup k transakcím. Převodem významného rizika (SRT) podle článků 244 a 245 nařízení (EU) č. 575/2013 není dotčeno účetní zpracování dané transakce podle relevantního účetního rámce.  V případě sekuritizací závazků původci tento sloupec nevyplňují.  Možnost „P“ (částečně odúčtovány) se uvádí, jestliže jsou sekuritizovaná aktiva zaúčtována v rozvaze v rozsahu trvající spoluodpovědnosti vykazující instituce, jak je upravena v bodech 9.3.2.16 – 3.2.21 standardů IFRS. |
| 0060 | **SOLVENTNOSTNÍ PŘÍSTUP: PODLÉHAJÍ SEKURITIZOVANÉ POZICE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM?**  Články 109, 244 a 245 nařízení (EU) č. 575/2013  Pouze původci vykazují jednu z těchto možností:  – nepodléhají kapitálovým požadavkům,  – investiční portfolio,  – obchodní portfolio,  – částečně v investičním i obchodním portfoliu.  V tomto sloupci se shrnuje solventnostní přístup k sekuritizačnímu systému původce. Uvádí se zde, zda se kapitálové požadavky vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic, nebo sekuritizovaných pozic (investiční portfolio / obchodní portfolio).  Pokud jsou kapitálové požadavky založeny na *sekuritizovaných expozicích* (neboť nebylo dosaženo žádného převodu významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SA pro sekuritizované expozice, u nichž se uplatňuje standardizovaný přístup, nebo v šabloně CR IRB pro sekuritizované expozice, u nichž se uplatňuje přístup založený na interním ratingu.  Naopak pokud jsou kapitálové požadavky založeny na *sekuritizovaných pozicích držených v investičním portfoliu* (neboť bylo dosaženo převodu významného rizika), informace o výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SEC. Pokud jde o *sekuritizované pozice držené v obchodním portfoliu*,informace o výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku se vykazují v šablonách MKR SA TDI (standardizované obecné poziční riziko) a MKR SA SEC či MKR SA CTP (standardizované specifické poziční riziko) nebo v šabloně MKR IM (interní modely).  V případě sekuritizací závazků původci tento sloupec nevyplňují. |
| 0061 | **PŘEVOD VÝZNAMNÉHO RIZIKA**  Pouze původci vykazují jednu z těchto možností:  – nepožádáno o převod významného rizika – vykazující subjekt určuje rizikové váhy svých sekuritizovaných expozic,  – dosaženo převodu významného rizika podle čl. 244 odst. 2 písm. a) nebo čl. 245 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013,  – dosaženo převodu významného rizika podle čl. 244 odst. 2 písm. b) nebo čl. 245 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013,  – dosaženo převodu významného rizika podle čl. 244 odst. 3 písm. a) nebo čl. 245 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013,  – uplatňuje se riziková váha 1 250 % nebo se odečítají ponechané pozice v souladu s čl. 244 odst. 1 písm. b) nebo čl. 245 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013.  V tomto sloupci se shrnuje, zda bylo dosaženo významného převodu, a pokud ano, jak. Dosažení převodu významného rizika určí vhodný solventností přístup ze strany původce. |
| 0070 | **SEKURITIZACE, NEBO RESEKURITIZACE?**  V souladu s definicí „sekuritizace“ v čl. 4 odst. 1 bodě 61 nařízení (EU) č. 575/2013 a definicí „resekuritizace“ v čl. 4 odst. 1 bodě 63 nařízení (EU) č. 575/2013 se vykazuje druh sekuritizace za použití těchto zkratek:  – sekuritizace,  – resekuritizace. |
| 0075 | **SEKURITIZACE STS**  Článek 18 nařízení (EU) 2017/2402.  Instituce vykazují jednu z těchto zkratek:  Y – ano,  N – ne. |
| 0446 | **SEKURITIZACE, KTERÉ JSOU ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Ustanovení článků 243, 270 a 494c nařízení (EU) č. 575/2013  Instituce vykazují jednu z těchto zkratek:  Y – ano,  N – ne.  „Ano“ se vykáže v těchto případech:   * sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 nařízení (EU) č. 575/2013 * vyšší pozice v STS rozvahové sekuritizaci, které jsou pro toto zacházení způsobilé v souladu s článkem 270 nařízení (EU) č. 575/2013 * syntetické sekuritizace MSP se zachováním právních účinků v souladu s článkem 494c nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0076 | **TYP NADMĚRNÉHO ROZPĚTÍ**  Ustanovení čl. 2 bodu 29 nařízení (EU) 2017/2402  Instituce vykazují jednu z těchto možností:   * žádné nadměrné rozpětí * nadměrné rozpětí, pevná částka – mechanismus ztráty v případě nevyužití * nadměrné rozpětí, pevná částka – mechanismus zachycení * nadměrné rozpětí, proměnná částka – mechanismus ztráty v případě nevyužití * nadměrné rozpětí, proměnná částka – mechanismus zachycení. |
| 0077 | **SYSTÉM UMOŘOVÁNÍ**  Instituce vykazují jednu z těchto možností:   * postupné splácení * poměrné umoření * poměrné umoření měnící se na postupné splácení. V souladu s kritérii pro STS u rozvahové sekuritizace (čl. 26c odst. 5 nařízení (EU) 2017/2402) * poměrné umoření měnící se na postupné splácení. V souladu s kritérii pro STS u jiných transakcí než transakce ABCP (Pokyny ke kritériím pro STS u jiných transakcí než transakce ABCP a čl. 21 odst. 5 nařízení (EU) 2017/2402) * poměrné umoření měnící se na postupné splácení. Není v souladu s kritérii * jiný systém umořování |
| 0078 | **MOŽNOSTI KOLATERALIZACE**  Článek 26e nařízení (EU) 2017/2402  Instituce vykazují jednu z níže uvedených možností kolateralizace u smlouvy o zajištění úvěrového rizika:   * kolaterál ve formě dluhových cenných papírů s rizikovou váhou 0 % ustanovení čl. 26e odst. 10 prvního pododstavce písm. a) nařízení (EU) 2017/2402 * kolaterál v hotovosti držený nezávislou úvěrovou institucí se stupněm úvěrové kvality 3 nebo vyšším  ustanovení čl. 26e odst. 10 prvního pododstavce písm. b) nařízení (EU) 2017/2402 * kolaterál ve formě hotovostních vkladů u původce nebo jednoho z jeho přidružených subjektů, pokud původce nebo jeden z jeho přidružených subjektů splňuje úvěrovou kvalitu minimálně na stupni 2  ustanovení čl. 26e odst. 10 druhého pododstavce nařízení (EU) 2017/2402 * kolaterál ve formě hotovostních vkladů u původce nebo jednoho z jeho přidružených subjektů, pokud původce nebo jeden z jeho přidružených subjektů splňuje úvěrovou kvalitu minimálně na stupni 3  ustanovení čl. 26e odst. 10 třetího pododstavce nařízení (EU) 2017/2402 * požadavek splněný v případě investic do úvěrových dluhových cenných papírů vydaných původcem  ustanovení čl. 26e odst. 10 čtvrtého pododstavce nařízení (EU) 2017/2402 * žádný kolaterál, investor je způsobilý pro rizikovou váhu 0 %  ustanovení čl. 26e odst. 8 písm. a) nařízení (EU) 2017/2402 * žádný kolaterál, investor využívá protizáruku jakéhokoli subjektu způsobilého pro rizikovou váhu 0 %  ustanovení čl. 26e odst. 8 písm. b) nařízení (EU) 2017/2402 * jiné typy kolaterálu: dluhové cenné papíry nevyhovující článku 26e nařízení (EU) 2017/2402 * jiné typy kolaterálu: hotovost nevyhovující článku 26e nařízení (EU) 2017/2402 * žádný kolaterál, nesoulad s kritérii pro STS u rozvahové sekuritizace  případy jiné než ty, kdy není poskytnut kolaterál, investor je však způsobilý pro rizikovou váhu 0 % nebo využívá protizáruku jakéhokoli subjektu způsobilého pro rizikovou váhu 0 %   Tento sloupec se vyplňuje pouze v případě, je-li sloupec 0040 vykázán jako „syntetická transakce“. |
| 0080–0100 | **PONECHÁNÍ**  Článek 6 nařízení (EU) 2017/2402; použije-li se čl. 43 odst. 6 nařízení (EU) 2017/2402, použije se článek 405 nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění platném ke dni 31. prosince 2018. |
| 0080 | **POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ**  U každého sekuritizačního systému u původce se vykazuje příslušný druh ponechání čistého ekonomického podílu, jak je stanoveno v článku 6 nařízení (EU) 2017/2402:  A – Vertikální podíl (sekuritizované pozice): *„ponechání nejméně 5 % nominální hodnoty každé tranše prodané investorům či na ně převedené“;*  V – Vertikální podíl (sekuritizované expozice): ponechání nejméně5 % úvěrového rizika každé sekuritizované expozice, pokud je takto ponechané riziko vztahující se k těmto sekuritizovaným expozicím vždy postaveno na roveň úvěrovému riziku, jež bylo sekuritizováno s ohledem na tytéž expozice, nebo je mu podřízeno;  B – Revolvingové expozice: „*v případě sekuritizací revolvingových expozic ponechání podílu původce ve výši nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic*“;  C – Rozvahové: „*ponechání náhodně zvolených expozic, odpovídajících nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic, pokud by tyto expozice jinak byly sekuritizovány v rámci sekuritizace, za předpokladu, že počet expozic určených k potenciální sekuritizaci činí při vzniku nejméně 100*“;  D – První ztráta: „*ponechání tranše první ztráty a případně jiných tranší, které mají stejný nebo horší profil rizika než tranše převedené na investory nebo jim prodané a nejsou splatné dříve než tyto tranše, tak aby ponechané expozice v celkovém součtu činily nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic*“;  E – Výjimka: Tento kód se vykazuje u sekuritizací, na něž se vztahuje použití čl. 6 odst. 6 nařízení (EU) 2017/2402 nebo které jsou vyloučeny z oblasti působnosti použití požadavku na ponechání podle čl. 43 odst. 6 nařízení (EU) 2017/2402;  U – Porušení pravidel nebo není známo: Tento kód se použije, není-li vykazující instituci s jistotou známo, jaký druh ponechání se uplatňuje, nebo v případě nesouladu s pravidly. |
| 0090 | **% PONECHÁNÍ K DATU VYKAZOVÁNÍ**  Ponechání *podstatného čistého ekonomického podílu v případě původce, sponzora nebo původního věřitele* sekuritizace nesmí být nižší než 5 % (k datu vzniku).  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud ve sloupci 0080 (použitý druh ponechání) je uveden kód „E“ (výjimka). |
| 0100 | **JE SPLNĚN POŽADAVEK NA PONECHÁNÍ?**  Instituce vykazují tyto zkratky:  Y – ano,  N – ne.  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud ve sloupci 0080 (použitý druh ponechání) je uveden kód „E“ (výjimka). |
| 0120–0130 | **JINÉ PROGRAMY NEŽ ABCP**  Programy ABCP (definované v čl. 242 bodě 11 nařízení (EU) č. 575/2013) jsou vzhledem ke své zvláštní povaze dané tím, že zahrnují několik jednotlivých sekuritizovaných pozic, vyňaty z vykazování ve sloupcích 0120, 0121 a 0130. |
| 0120 | **DATUM VZNIKU (rrrr-mm-dd)**  Měsíc a rok data vzniku (tj. konečný termín nebo datum uzávěrky seskupení) sekuritizace se vykazuje v tomto formátu: „mm/rrrr“.  Není možné, aby u sekuritizačního systému došlo mezi daty vykazování ke změně data vzniku. Zvláštním případem jsou sekuritizační systémy podložené otevřenými seskupeními, zde je datem vzniku datum první emise cenných papírů.  Tyto údaje se vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0121 | **DATUM POSLEDNÍ EMISE (rrrr-mm-dd)**  Měsíc a rok data vzniku poslední emise cenných papírů v sekuritizaci se vykazuje v tomto formátu: „rrrr-mm-dd“.  Nařízení (EU) 2017/2402 se vztahuje na sekuritizace těch cenných papírů, které byly vydány 1. ledna 2019 nebo později. Datum poslední emise cenných papírů určuje, zda každý sekuritizační systém spadá do oblasti působnosti nařízení (EU) 2017/2402.  Tyto údaje se vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0130 | **CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC KE DNI VZNIKU**  V tomto sloupci se uvádí objem (vypočítaný na základě původních expozic před vynásobením konverzními faktory) sekuritizovaného portfolia ke dni vzniku.  U sekuritizačních systémů podložených otevřenými seskupeními se uvede objem ke dni vzniku první emise cenných papírů. U tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. U sekuritizačních schémat s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. U sekuritizací závazků se vykazují pouze objemy vydané vykazujícím subjektem.  Tyto údaje se vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0140–0225 | **SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE**  Ve sloupcích 0140 až 0225 jsou od vykazujícího subjektu vyžadovány údaje týkající se různých rysů sekuritizovaného portfolia. |
| 0140 | **CELKOVÝ OBJEM**  Instituce vykazují hodnotu sekuritizovaného portfolia k datu vykazování, tj. nesplacený zůstatek sekuritizovaných expozic. V případě tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. V případě sekuritizačních schémat s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. V případě sekuritizačních seskupení podložených uzavřenými seskupeními (tj. portfolio sekuritizovaných aktiv nelze po dni vzniku rozšířit) se bude objem postupně snižovat.  Tyto údaje se vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0150 | **PODÍL INSTITUCE (%)**  Podíl instituce (vyjádřený v procentech se dvěma desetinnými místy) v sekuritizovaném portfoliu, a to k datu vykazování. Číselný údaj, který se vykazuje v tomto sloupci, standardně činí 100 % s výjimkou sekuritizačních schémat s více prodávajícími. V takovém případě vykazující subjekt uvede svůj aktuální příspěvek k sekuritizovanému portfoliu (rovná se údaji ve sloupci 0140 v relativním vyjádření).  Tyto údaje se vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0160 | **DRUH**  V tomto sloupci se uvádějí informace o druhu aktiv („zástavní práva k obytným nemovitostem“ až „ostatní velkoobchodní expozice“) nebo závazků („kryté dluhopisy“ a „ostatní závazky“) v sekuritizovaném portfoliu. Instituce vykazuje jednu z těchto možností, při zohlednění nejvyšší expozice v selhání:  **Retailová oblast:**  zástavní práva k obytným nemovitostem,  pohledávky z kreditních karet,  spotřebitelské úvěry,  úvěry pro malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům),  jiné retailové expozice.  **Velkoobchod:**  zástavní práva k obchodním nemovitostem,  pronájem,  úvěry podnikům,  úvěry pro malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům),  obchodní pohledávky,  ostatní velkoobchodní expozice.  **Závazky:**  kryté dluhopisy,  jiné závazky.  Jestliže je seskupení sekuritizovaných expozic kombinací výše uvedených druhů, instituce uvede nejvýznamnější druh. V případě resekuritizací instituce odkazuje na hlavní podkladové seskupení aktiv.  V případě sekuritizačních systémů podložených uzavřenými seskupeními nemůže mezi daty vykazování dojít ke změně druhu.  Závazky je třeba chápat v tom smyslu, že se jedná o závazky původně emitované vykazující institucí (viz oddíl 3.2.1 bod 112 písm. b) této přílohy). |
| 0171 | **% UPLATNĚNÉHO PŘÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA INTERNÍM RATINGU**  V tomto sloupci se uvádějí údaje o přístupu(-ech), který(-é) by instituce uplatnila na sekuritizované expozice k datu vykazování.  Instituce vykazují procentní podíl sekuritizovaných expozic oceněný hodnotou expozice, na který se k datu vykazování vztahuje přístup založený na interním ratingu.  Tyto údaje se vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec se nicméně nevztahuje na sekuritizace závazků. |
| 0180 | **POČET EXPOZIC**  Ustanovení čl. 259 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013  Tento sloupec povinně vyplňují pouze instituce, které na sekuritizované pozice uplatňují přístup SEC-IRB (a ve sloupci 171 tedy uvedly více než 95 %). Instituce vykazuje efektivní počet expozic.  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že vykazující instituce v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevykazují investoři. |
| 0181 | **EXPOZICE V SELHÁNÍ „W“ (%)**  Ustanovení čl. 261 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013  I když instituce na sekuritizované pozice neuplatňuje přístup SEC-SA, vykáže instituce faktor „W“ (vztahující se k podkladovým expozicím v selhání), který se vypočítá, jak je uvedeno v čl. 261 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0190 | **ZEMĚ**  Instituce vykazují kód (ISO 3166-1 alpha-2) země původu hlavní podkladové transakce, tj. země bezprostředního dlužníka u původních sekuritizovaných expozic (přístup se zohledněním). Jestliže se seskupení sekuritizací skládá z různých zemí, instituce uvede nejvýznamnější zemi. Pokud žádná ze zemí nepřesahuje prahovou hodnotu 20 % založenou na hodnotě aktiv/pasiv, vykáže se „ostatní země“. |
| 0201 | **LGD (%)**  Expozicí váženou průměrnou hodnotu ztrátovosti ze selhání (LGD) vykazují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 0170 tedy uvedly 95 % nebo více). LGD se vypočítává v souladu s čl. 259 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). |
| 0202 | **EL (%)**  Expozicí váženou průměrnou očekávanou ztrátu (EL) u sekuritizovaných aktiv vykazují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 0171 tedy uvedly 95 % nebo více). V případě sekuritizovaných aktiv, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, jsou vykázanou očekávanou ztrátou (EL) specifické úpravy o úvěrové riziko uvedené v článku 111 nařízení (EU) č. 575/2013. EL se vypočítá, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitole 3 oddílu 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). |
| 0203 | **UL (%)**  Expozicí váženou průměrnou neočekávanou ztrátu (UL) u sekuritizovaných aktiv vykazují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 0170 tedy uvedly 95 % nebo více). UL u aktiv se rovná objemu rizikově vážené expozice (RWEA) krát 8 %. RWEA se vypočítá, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitole 3 oddílu 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). |
| 0204 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST AKTIV**  Expozicí váženou průměrnou splatnost (WAM) sekuritizovaných aktiv k datu vykazování vykazují všechny instituce bez ohledu na přístup používaný pro výpočet kapitálových požadavků. Instituce vypočítají splatnost každého aktiva v souladu s čl. 162 odst. 2 písm. a) a f) nařízení (EU) č. 575/2013, a to bez uplatnění pětiletého stropu. |
| 0210 | **(−) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení (EU) č. 575/2013) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty aktiv nabytých v selhání, jak je uvedeno v čl. 166 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.  V tomto sloupci se uvádějí údaje o úpravách ocenění a rezervách, které se používají na sekuritizované expozice. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků.  Tyto údaje se vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0221 | **KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%) KIRB**  Tento sloupec vyplňují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 171 tedy uvedly 95 % nebo více) a vykazují informace o KIRB, jak je uvedeno v článku 255 nařízení (EU) č. 575/2013. KIRB se vyjadřuje jako procentní podíl (s dvěma desetinnými místy).  Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tyto informace vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0222 | **% RETAILOVÝCH EXPOZIC V SESKUPENÍCH IRB**  Seskupení IRB ve smyslu čl. 242 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 za předpokladu, že instituce je schopna vypočítat KIRB v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013 u minimálně 95 % objemu podkladových expozic (čl. 259 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013) |
| 0223 | **KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%) Ksa**  I když instituce na sekuritizované pozice neuplatňuje přístup SEC-SA, vyplňuje tento sloupec. V tomto sloupci se shromažďují informace o KSA, jak je uvedeno v čl. 255 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. KSA se vyjadřuje jako procentní podíl (s dvěma desetinnými místy).  Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tyto informace vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 0225 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY: ÚPRAVY O ÚVĚROVÉ RIZIKO BĚHEM BĚŽNÉHO OBDOBÍ**  Článek 110 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0230–0304 | **STRUKTURA SEKURITIZACE**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o struktuře sekuritizace na základě rozvahových/podrozvahových pozic, tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) a splatnosti k datu vykazování.  U sekuritizací s více prodávajícími se vykazuje pouze hodnota odpovídající vykazující instituci nebo přidělená této instituci. |
| 0230–0255 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o rozvahových položkách rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty). |
| 0230–0232 | **PŘEDNOSTNÍ TRANŠE** |
| 0230 | **OBJEM**  Objem sekuritizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0231 | **ZÁCHYTNÝ BOD (%)**  Záchytný bod (%) podle čl. 256 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0232 a 0252 | **STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY**  Stupně úvěrové kvality (CQS) stanovené pro instituce uplatňující přístup SEC-ERBA (článek 263 tabulky 1 a 2 a článek 264 tabulky 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013). Tyto sloupce se vykazují pro všechny hodnocené transakce bez ohledu na uplatněný přístup. |
| 0240–0242 | **MEZZANINOVÁ TRANŠE** |
| 0240 | **OBJEM**  Vykazovaný objem zahrnuje:   * mezaninové sekuritizované pozice ve smyslu čl. 242 bodu 18 nařízení (EU) č. 575/2013, * další sekuritizované pozice, což nejsou pozice vymezené v čl. 242 bodech 6, 17 nebo 18 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0241 | **POČET TRANŠÍ**  Počet mezaninových tranší. |
| 0242 | **STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY NEJPODŘÍZENĚJŠÍ TRANŠE**  Stupeň úvěrové kvality určený v souladu s článkem 263 tabulkou 2 a článkem 264 tabulkou 3 nařízení (EU) č. 575/2013 u nejpodřízenější mezaninové tranše. |
| 0250–0252 | **TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY** |
| 0250 | **OBJEM**  Objem tranše první ztráty ve smyslu čl. 242 bodu 17 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0251 | **UVODŇUJÍCÍ BOD (%)**  Uvolňující bod (%) podle čl. 256 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0252 | **STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY** |
| 0254–0255 | **NADMĚRNÁ KOLATERALIZACE A FINANCOVANÉ FONDOVÉ ÚČTY**  Ustanovení čl. 256 odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnoty kolateralizace a financovaných fondových účtů nesplňující definici „tranše“ v čl. 2 bodu 6 nařízení (EU) 2017/2402, jež se však považují za tranše pro účely výpočtu záchytného a uvolňujícího bodu v souladu s čl. 256 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0254 | **OBJEM** |
| 0255 | **Z TOHO: NEVRATNÁ SLEVA Z KUPNÍ CENY**  Ustanovení čl. 2 bodu 31 nařízení (EU) 2017/2402  Instituce vykazují nevratnou slevu z kupní ceny v souladu s čl. 269a odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 k datu vykazování, která se sníží tak, aby byly zohledněny skutečné ztráty, jak je uvedeno ve druhém pododstavci. Tento sloupec se vyplňuje pouze v případě, je-li sloupec 0040 vykázán jako „kvalifikovaná sekuritizace nevýkonných expozic“ nebo „nekvalifikovaná sekuritizace nevýkonných expozic“. |
| 0260–0287 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o podrozvahových položkách a derivátech před uplatněním konverzních faktorů, rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty). |
| 0260 - 0285 | **PŘEDNOSTNÍ/MEZANINOVÉ TRANŠE / TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY**  Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší a určení záchytného bodu, počtu tranší a uvolňujícího bodu jako u rozvahových položek (viz pokyny ke sloupcům 0230 až 0252). |
| 0287 | **SYNTETICKÉ NADMĚRNÉ ROZPĚTÍ**  Ustanovení čl. 242 bodu 20, čl. 248 odst. 1 písm. e) a čl. 256 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento sloupec se vyplňuje pouze v případě, je-li sloupec 0110 vykázán jako „původce“. |
| 0290–0300 | **SPLATNOST** |
| 0290 | **PRVNÍ PŘEDVÍDATELNÉ DATUM UKONČENÍ**  Pravděpodobné datum ukončení celé sekuritizace s ohledem na s ní související smluvní ustanovení a aktuálně očekávanou finanční situaci. Obecně se jedná o nejbližší z těchto dat:  i) datum, k němuž může být poprvé uplatněna opce na zpětný odkup (jak je definována v čl. 242 bodě 1 nařízení (EU) č. 575/2013) s ohledem na splatnost podkladové expozice či podkladových expozic a na očekávanou úroveň jejich předčasného splácení nebo případná nová vyjednávání;  ii) datum, k němuž může původce poprvé využít jakoukoli jinou kupní opci uvedenou ve smluvních ustanoveních k sekuritizaci, jejímž výsledkem by bylo úplné splacení sekuritizace.  Vykazuje se den, měsíc a rok prvního očekávaného data ukončení. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce. |
| 0291 | **KUPNÍ OPCE PŮVODCE ZAHRNUTÉ V TRANSAKCI**  Druhy kupní opce relevantní pro první očekávané datum ukončení:   * opce na zpětný odkup splňující požadavky čl. 244 odst. 4 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013, * jiná opce na zpětný odkup, * jiný druh kupní opce. |
| 0300 | **KONEČNÉ ZÁKONNÉ DATUM SPLATNOSTI**  Datum, k němuž musí být dle zákona splaceny všechny jistiny a úroky spojené se sekuritizací (na základě dokumentace k transakci).  Vykazuje se den, měsíc a rok konečného zákonného data splatnosti. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce. |
| 0302–0304 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY** |
| 0302 | **ZÁCHYTNÝ BOD PRODANÉHO RIZIKA (%)**  Pouze původci vykazují záchytný bod nejpodřízenější tranše prodané třetím stranám u tradičních sekuritizací, nebo chráněné třetími stranami u syntetických sekuritizací. |
| 0303 | **UVOLŇUJÍCÍ BOD PRODANÉHO RIZIKA (%)**  Pouze původci vykazují uvolňující bod tranše s nejvyšší předností prodané třetím stranám u tradičních sekuritizací, nebo chráněné třetími stranami u syntetických sekuritizací. |
| 0304 | **PŘEVOD RIZIKA NÁROKOVANÝ INSTITUCÍ, KTERÁ JE PŮVODCEM (%)**  Pouze původci vykazují očekávanou ztrátu (EL) plus neočekávanou ztrátu (UL) u sekuritizovaných aktiv převedených třetím stranám jako procentní podíl celkového EL plus UL. Vykazují se EL a UL podkladových expozic, jež potom budou alokovány přes sekuritizované rozložení toků hotovosti příslušným tranším sekuritizace. U bank podle standardizovaného přístupu je EL specifická úprava o úvěrové riziko sekuritizovaných aktiv a UL je kapitálový požadavek na sekuritizované expozice. |

3.8.4 C 14.01 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS 2)

118. Šablona SEC DETAILS 2 se vyplňuje samostatně pro tyto přístupy:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5) metoda interního hodnocení;

6) zvláštní zacházení s přednostními tranšemi kvalifikované sekuritizace nevýkonných expozic.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | **INTERNÍ KÓD**  Interní (alfanumerický) kód, který instituce používá k identifikaci sekuritizace. Interní kód souvisí s identifikátorem sekuritizace. |
| 0015 | **JEDINEČNÝ IDENTIFIKAČNÍ KÓD**  U sekuritizací vydaných 1. ledna 2019 nebo později vykazují instituce jedinečný identifikační kód ve smyslu čl. 11 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224.  Jedinečný identifikační kód se vykazuje pro pozice původce/sponzora a pro pozice investora a neočekává se, že se změní v závislosti na úrovni vykazování (konsolidované versus podskupiny). Podle čl. 11 odst. 1 písm. a) a čl. 11 odst. 2 písm. a) je identifikační kód právnické osoby (první položka jedinečného identifikačního kódu) striktně definován jako kód „vykazujícího subjektu“ ve smyslu čl. 7 odst. 2 nařízení (EU) 2017/2402. V některých případech instituce vykazující šablony COREP a „vykazující subjekt“ (např. pokud je původcem nebo sponzorem), v některých případech nikoli. Podle čl. 11 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1224 nesmí vykazující subjekt jedinečný identifikační kód změnit, což znamená, že jej nelze změnit pro účely vykazování v šablonách COREP. |
| 0020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZACE**  Kód používaný pro právní registraci sekuritizované pozice, nebo transakce v případě více pozic, jež mohou být vykázány v témže řádku, popřípadě název, pod kterým je sekuritizovaná pozice nebo transakce známa na trhu, není-li takový kód k dispozici, nebo v rámci instituce v případě interní nebo soukromé sekuritizace. Je-li k dispozici mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN), které se udává k veřejným transakcím, uvedou se v tomto sloupci znaky, které jsou společné pro všechny tranše sekuritizace. |
| 0310–0400 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o sekuritizovaných pozicích v členění podle rozvahových/podrozvahových pozic a tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) k datu vykazování. |
| 0310–0330 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u sloupců 0230, 0240 a 0250 šablony C 14.00. |
| 0340–0362 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u sloupců 0260 až 0287 šablony C 14.00. |
| 0351 a 0361 | **RW ODPOVÍDAJÍCÍ POSKYTOVATELI/NÁSTROJI ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  % RW způsobilého ručitele nebo % RW odpovídajícího nástroje, který poskytuje ochranu úvěrového rizika v souladu s článkem 249 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0362 | **SYNTETICKÉ NADMĚRNÉ ROZPĚTÍ**  Ustanovení čl. 242 bodu 20, čl. 248 odst. 1 písm. e) a čl. 256 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento sloupec se vyplňuje pouze v případě, je-li sloupec 0110 vykázán jako „původce“. |
| 0370–0400 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  V této skupině sloupců se uvádějí dodatečné údaje o celkových podrozvahových položkách a derivátech (které jsou již vykázány v jiném rozčlenění ve sloupcích 0340 až 0361). |
| 0370 | **PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY**  Tento sloupec se týká sekuritizovaných pozic, které drží původce a jež jsou zaručeny přímými úvěrovými substituty.  V souladu s přílohou I nařízení (EU) č. 575/2013 se za přímé úvěrové substituty považují tyto podrozvahové položky s vysokým rizikem:  *— záruky mající charakter úvěrových substitutů,*  *— „neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů“.* |
| 0380 | **Úrokové/měnové swapy**  IRS znamená úrokové swapy, zatímco CRS znamená měnové swapy. Tyto deriváty jsou vyjmenovány v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0390 | **LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY**  Likviditní přísliby ve smyslu čl. 242 bodu 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0400 | **OSTATNÍ**  Zbývající podrozvahové položky. |
| 0411 | **HODNOTA EXPOZICE**  Tyto údaje souvisejí se sloupcem 0180 šablony CR SEC. |
| 0420 | **(−) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU**  Tyto údaje souvisejí se sloupcem 0190 šablony CR SEC.  V tomto sloupci se vykazuje záporné číslo. |
| 0430 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM STROPU**  V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic před uplatněním stropu použitelného na sekuritizované pozice podle výpočtu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013.    V případě sekuritizací v obchodním portfoliu se vykazuje toto:   * objem rizikově vážené expozice týkající se specifického rizika, který se vypočítá jako 12,5násobek kapitálového požadavku vykázaného ve sloupci 0570 MKR SA SEC nebo ve sloupcích 0410 a 0420 (relevantních pro kapitálový požadavek) MKR SA CTP, pokud instituce uplatňuje zjednodušený standardizovaný přístup k tržnímu riziku, * součet absolutní hodnoty všech vážených citlivostí sekuritizace na rizikové faktory vypočítaných pro účely výpočtu kapitálových požadavků k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací nezahrnutých do ACTP nebo k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací zahrnutých do ACTP, pokud instituce uplatňuje přístup ASA nebo AIMA. |
| 0431 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU STROPU RIZIKOVÉ VÁHY**  Články 267 a 269a nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0432 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU CELKOVÉHO STROPU**  Články 268 a 269a nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0440 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ STROPU**  V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic po uplatnění stropů použitelných na sekuritizované pozice podle výpočtu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě sekuritizací v obchodním portfoliu se vykazuje toto:   * objem rizikově vážené expozice týkající se specifického rizika, který se vypočítá jako 12,5násobek kapitálového požadavku vykázaného ve sloupci 0570 MKR SA SEC nebo ve sloupcích 0410 a 0420 (relevantních pro kapitálový požadavek) MKR SA CTP, pokud instituce uplatňuje zjednodušený standardizovaný přístup k tržnímu riziku, * součet absolutní hodnoty všech vážených citlivostí sekuritizace na rizikové faktory vypočítaných pro účely výpočtu kapitálových požadavků k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací nezahrnutých do ACTP nebo k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací zahrnutých do ACTP, pokud instituce uplatňuje přístup ASA nebo AIMA. |
| 0441–0444 | **S-TREA PODLÉHAJÍCÍ MINIMÁLNÍMU VÝSTUPNÍMU PRAHU**  V případě institucí, na něž se vztahuje minimální výstupní práh podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, standardizovaný celkový objem rizikové expozice (S-TREA) vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 5. |
| 0441 | **PŘED UPLATNĚNÍM STROPU**  Standardizovaný celkový objem rizikové expozice (S-TREA) před uplatněním stropu použitelného na sekuritizované pozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013.    V případě sekuritizací v obchodním portfoliu se vykazuje toto:   * objem rizikově vážené expozice týkající se specifického rizika, který se vypočítá jako 12,5násobek kapitálového požadavku vykázaného ve sloupci 0570 MKR SA SEC nebo ve sloupcích 0410 a 0420 (relevantních pro kapitálový požadavek) MKR SA CTP, pokud instituce uplatňuje zjednodušený standardizovaný přístup k tržnímu riziku, * součet absolutní hodnoty všech vážených citlivostí sekuritizace na rizikové faktory vypočítaných pro účely výpočtu kapitálových požadavků k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací nezahrnutých do ACTP nebo k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací zahrnutých do ACTP, pokud instituce uplatňuje přístup ASA.  |  | | --- | | **Vysvětlující text pro účely konzultace**  Z důvodu jednoduchosti a navzdory skutečnosti, že neodráží rozdíly mezi výpočtem S-TREA a U-TREA (viz nové sloupce níže), se od institucí, které používají ASA, i od institucí uplatňujících AIMA požaduje, aby vykazovaly pouze součet vážených citlivostí stanovených na základě SBM pro riziko úvěrového rozpětí sekuritizace. Vzhledem k pravidlům pro minimální výstupní prahy se očekává, že instituce, které používají přístupy ASA a AIMA, budou mít tuto hodnotu k dispozici bez dodatečného úsilí. | |
| 0442 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU STROPU RIZIKOVÉ VÁHY**  Snížení S-TREA v důsledku stropu rizikové váhy v souladu s články 267a 269a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0443 | **(−) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU CELKOVÉHO STROPU**  Snížení S-TREA v důsledku celkového stropu v souladu s sčlánky 268 a 269a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0444 | **PO UPLATNĚNÍ STROPU**  V tomto sloupci se shromažďují údaje o S-TREA po uplatnění stropů použitelných na sekuritizované pozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě sekuritizací v obchodním portfoliu se vykazuje toto:   * objem rizikově vážené expozice týkající se specifického rizika, který se vypočítá jako 12,5násobek kapitálového požadavku vykázaného ve sloupci 0570 MKR SA SEC nebo ve sloupcích 0410 a 0420 (relevantních pro kapitálový požadavek) MKR SA CTP, pokud instituce uplatňuje zjednodušený standardizovaný přístup k tržnímu riziku, * součet absolutní hodnoty všech vážených citlivostí sekuritizace na rizikové faktory vypočítaných pro účely výpočtu kapitálových požadavků k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací nezahrnutých do ACTP nebo k riziku úvěrového rozpětí u sekuritizací zahrnutých do ACTP, pokud instituce uplatňuje přístup ASA. |
| 0447-04xx | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY** |
| 0447 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V RÁMCI SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nařízení (EU) č. 575/2013. Tento sloupec se vyplňuje pouze u hodnocených transakcí před uplatněním stropu a nevyplňuje se u transakcí v rámci SEC-ERBA. |
| 0448 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V RÁMCI SEC-SA**  Články 261 a 262 nařízení (EU) č. 575/2013. Tento sloupec se vyplňuje před uplatněním stropu a nevyplňuje se u transakcí v rámci SEC-SA. |
| 0451–0453 | **MINIMÁLNÍ VÝSTUPNÍ PRÁH; RWEA SOUVISEJÍCÍ S DOPADEM POUŽITÍ ČL. 465 ODST. 7 NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013**  Vykáže se rozdíl mezi objemem RWEA bez použití přechodných ustanovení a objemem RWEA při použití přechodných ustanovení pro každý z těchto tří přístupů: SEC-IRBA, metoda interního hodnocení a zvláštní zacházení s přednostními tranšemi v kvalifikovaných sekuritizacích SPE. |
| 0450–0470 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO** |
| 0500 | **PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ, NEBO JINÉ NEŽ PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ?**  Instituce vykazují jednu z těchto možností:  „CTP“ – portfolio obchodování s korelací  „Non-CTP“ – nejedná se o portfolio obchodování s korelací.“ |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. „Samostatné instituce“ nejsou součástí skupiny, ani neuplatňují konsolidaci ve stejné zemi, kde podléhají kapitálovým požadavkům. [↑](#footnote-ref-2)