PRÍLOHA XIII

**POKYNY NA VYKAZOVANIE STABILNÉHO FINANCOVANIA**

[**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY** 2](#_Toc188868274)

[**ČASŤ II: POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** 4](#_Toc188868276)

[**1.** **Osobitné poznámky** 4](#_Toc188868277)

[**2.** **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 7](#_Toc188868278)

[**3.** **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov** 9](#_Toc188868279)

[**ČASŤ III: DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** 25](#_Toc188868280)

[**1.** **Osobitné poznámky** 25](#_Toc188868281)

[**2.** **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 27](#_Toc188868282)

[**3.** **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov** 28](#_Toc188868283)

[**ČASŤ IV: ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** 35](#_Toc188868284)

[**1.** **Osobitné poznámky** 35](#_Toc188868285)

[**2.** **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 38](#_Toc188868286)

[**3.** **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov** 39](#_Toc188868287)

[**ČASŤ V: ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE** 46](#_Toc188868288)

[**1.** **Osobitné poznámky** 46](#_Toc188868289)

[**2.** **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 48](#_Toc188868290)

[**3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov** 49](#_Toc188868291)

[**ČASŤ VI: NSFR – ZHRNUTIE** 54](#_Toc188868292)

[**1.** **Osobitné poznámky** 54](#_Toc188868293)

[**2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov** 54](#_Toc188868294)

[**3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov** 54](#_Toc188868295)

**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Táto príloha zahŕňa pokyny pre vzory pomeru čistého stabilného financovania (NSFR), ktoré obsahujú informácie o položkách požadovaného a dostupného stabilného financovania, na účely vykazovania NSFR, ako sa uvádza v šiestej časti hlave IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Položky, ktoré inštitúcie nemusia vypĺňať, sú vyznačené sivou farbou.
2. V súlade s článkom 415 ods. 1 nariadenia CRR inštitúcie vypĺňajú vzor v mene vykazovania bez ohľadu na skutočnú denomináciu aktív, záväzkov a podsúvahových položiek. Inštitúcie vypĺňajú vzor oddelene v príslušných menách v súlade s článkom 415 ods. 2 nariadenia CRR.
3. Pokiaľ ide o výpočet NSFR, nariadenie CRR odkazuje na koeficienty stabilného financovania. Slovo „koeficient“ v kontexte týchto pokynov označuje číslo od 0 do 1, ktoré po vynásobení sumou zodpovedá váženej sume, t. j. hodnote uvedenej v článku 428c ods. 2 nariadenia CRR.
4. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie nevykazujú aktíva ani záväzky spojené s kolaterálom poskytnutým alebo prijatým ako variačná marža v súlade s článkom 428k ods. 4 a článkom 428ah ods. 2 nariadenia CRR, počiatočná marža a príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany v súlade s článkom 428ag písm. a) a článkom 428ag písm. b) nariadenia CRR.
5. Položky poskytnuté členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia a rozšírené na nich, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať preferenčné zaobchádzanie podľa článku 428h nariadenia CRR, sa vykazujú v samostatnej kategórii. Vklady vedené v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ktoré sa považujú za likvidné aktíva, sa vykazujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 428g nariadenia CRR. Ostatné položky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia sa vykazujú v príslušných kategóriách.
6. Na účely vykazovania sa v stĺpcoch označených ako „suma“ vždy vykazuje účtovná hodnota s výnimkou prípadov zmlúv o derivátoch, v prípade ktorých inštitúcie odkazujú na reálnu hodnotu stanovenú v článku 428d ods. 2 nariadenia CRR.
7. Na účely vykazovania podľa meny, na ktorú sa vzťahuje oddelené vykazovanie podľa článku 415 ods. 2 nariadenia CRR, pokiaľ ide o deriváty podľa článku 428d ods. 4 nariadenia CRR, inštitúcie vypočítajú reálnu hodnotu pre každý súbor vzájomného započítavania vo svojej mene vyrovnania. Pre všetky súbory vzájomného započítavania so zodpovedajúcimi menami vyrovnania sa čistá suma vypočíta v súlade s článkom 428k ods. 4 a článkom 428ah ods. 2 nariadenia CRR a vykazuje sa v príslušnej mene, na ktorú sa vzťahuje oddelené vykazovanie. V tejto súvislosti sa pod menou vyrovnania rozumie mena, v ktorej sa dohodlo vyrovnanie súboru vzájomného započítavania. Súbor vzájomného započítavania je skupina pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z derivátových transakcií s protistranou bez ohľadu na to, či sú denominované v inej mene, než je mena vyrovnania. V prípade možnosti voľby z viacerých mien úverová inštitúcia posúdi menu, v ktorej pravdepodobne dôjde k vyrovnaniu, a vykáže informáciu len v danej samostatnej mene.
8. Suma aktív a záväzkov vyplývajúcich z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) s jednou protistranou a rovnakým druhom podkladového kolaterálu (likvidné aktíva úrovne 1 alebo likvidné aktíva nepatriace do úrovne 1) podľa delegovaného aktu uvedeného v článku 460 ods. 1 nariadenia CRR sa vykazuje v čistom, keď sa uplatňuje článok 428e nariadenia CRR. V prípade SFT s podkladovými košmi kolaterálu sa menej likvidný kolaterál v rámci danej skupiny kolaterálu chápe ako prvý založený.
9. V súlade s článkom 428ai nariadenia CRR sa malé a menej zložité inštitúcie môžu s predchádzajúcim súhlasom svojho príslušného orgánu rozhodnúť, že vypočítajú svoj NSFR v súlade so zjednodušenou metodikou stanovenou v šiestej časti hlave IV kapitolách 6 a 7 nariadenia CRR. Inštitúcie, ktoré používajú na výpočet pomeru čistého stabilného financovania túto zjednodušenú metodiku, používajú vzory vykazovania C 82.00 a C 83.00. Všetky ostatné inštitúcie používajú vzory vykazovania C 80.00 a C 81.00. Všetky inštitúcie vypĺňajú vzor C 84.00.

**ČASŤ II: POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**

1. **Osobitné poznámky**
2. Inštitúcie vykazujú v príslušnej kategórii všetky aktíva, v prípade ktorých zostávajú konečnými vlastníkmi, aj keď nie sú účtované v ich súvahe. Aktíva, v prípade ktorých inštitúcie nezostávajú konečnými vlastníkmi, sa nevykazujú ani vtedy, ak sú tieto aktíva účtované v ich súvahe. V prípade obrátených repo obchodov, keď vypožičané aktíva nie sú účtované v súvahe, ale banka, ktorá ich prijala, je ich konečným vlastníkom, sa vykáže len peňažná časť alebo kolaterálová časť, ak sa uplatňuje vyšší koeficient požadovaného stabilného financovania.
3. Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR stanovené inak, suma požadovaného stabilného financovania sa v súlade s článkom 428p nariadenia CRR vypočíta vynásobením sumy aktív a podsúvahových položiek koeficientmi požadovaného stabilného financovania.
4. Aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva (HQLA – vysokokvalitné likvidné aktíva) v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61, sa vykazujú ako také bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. Tieto aktíva sa vykazujú v určených stĺpcoch bez ohľadu na ich zostatkovú splatnosť.
5. Všetky aktíva a podsúvahové položky iné ako HQLA sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej splatnosti v súlade s článkom 428q nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov a uplatniteľných koeficientov sú tieto:
   * 1. zostatková splatnosť menej ako šesť mesiacov alebo bez stanovenej splatnosti;
     2. zostatková splatnosť minimálne šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok;
     3. zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.
6. V súlade s článkom 428q ods. 3 nariadenia CRR inštitúcie pri výpočte zostatkovej splatnosti aktív a podsúvahových položiek iných ako HQLA zohľadňujú opcie na základe predpokladu, že emitent alebo protistrana uplatní každú opciu na predĺženie splatnosti aktíva. Inštitúcia a príslušný orgán zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhov a klientov, že inštitúcia by mala predĺžiť splatnosť určitých aktív k dátumu ich splatnosti.
7. Pri niektorých položkách inštitúcie vykazujú aktíva podľa stavu a/alebo splatnosti zaťaženosti daného aktíva v súlade s článkom 428p ods. 4, 5 a 6 nariadenia CRR.
8. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 80.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty, medzisúčty a položky „z toho“; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.
9. Ako sa stanovuje v článku 428p ods. 5 nariadenia CRR, ak inštitúcia opätovne použije alebo opätovne založí aktívum, ktoré bolo vypožičané, a to aj v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, a ktoré je účtované v podsúvahe, s transakciou, na základe ktorej bolo toto aktívum vypožičané, sa zaobchádza ako so zaťaženou, a to v rozsahu, v akom táto transakcia nemôže dosiahnuť splatnosť bez toho, aby inštitúcia vrátila vypožičané aktívum. Zostatkovou splatnosťou tejto zaťaženosti je vyššia z týchto hodnôt: i) zostatková splatnosť transakcie, pri ktorej boli aktíva vypožičané, a ii) zostatková splatnosť transakcie, pri ktorej boli aktíva opätovne založené.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **č.** | **Položka** | **Rozhodnutie** | **Opatrenie** |
| 1 | Súbory vzájomného započítavania zmlúv o derivátoch so zápornou reálnou hodnotou bez odpočítania poskytnutého kolaterálu alebo platieb a príjmov zo zúčtovania týkajúcich sa zmien trhového ocenenia týchto zmlúv? | Áno | ID 1.7.1 |
| Nie | č. 2 |
| 2 | Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako počiatočná marža pre deriváty? | Áno | ID 1.7.3 |
| Nie | č. 3 |
| 3 | Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany? | Áno | ID 1.8 |
| Nie | č. 4 |
| 4 | Položka, v prípade ktorej inštitúcia zostáva konečným vlastníkom? | Áno | č. 5 |
| Nie | č. 23 |
| 5 | Aktívum spojené s kolaterálom poskytnutým ako variačná marža pre deriváty? | Áno | Nevykazuje sa. |
| Nie | č. 6 |
| 6 | Nesplácané aktíva alebo zlyhané cenné papiere? | Áno | ID 1.9.3 |
| Nie | č. 7 |
| 7 | Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu? | Áno | ID 1.9.2 |
| Nie | č. 8 |
| 8 | Vzájomne závislé aktíva? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.5 |
| Nie | č. 9 |
| 9 | Aktíva v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie? | Áno | ID 1.6 |
| Nie | č. 10 |
| 10 | Aktíva centrálnej banky? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1 |
| Nie | č. 11 |
| 11 | Likvidné aktíva? | Áno | č. 12 |
| Nie | č. 13 |
| 12 | Likvidné aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore? | Áno | ID 1.2.13 |
| Nie | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.2.1 až 1.2.12 |
| 13 | Cenné papiere vo forme nelikvidných aktív? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.3 |
| Nie | č. 14 |
| 14 | Produkty súvahového obchodného financovania? | Áno | ID 1.4.7 |
| Nie | č. 15 |
| 15 | Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR? | Áno | ID 1.7.2 |
| Nie | č. 16 |
| 16 | Úvery? | Áno | č. 17 |
| Nie | č. 21 |
| 17 | Úvery zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore? | Áno | ID 1.4.4 |
| Nie | č. 18 |
| 18 | Úvery klasifikované ako prevádzkové vklady? | Áno | ID 1.4.1 |
| Nie | č. 19 |
| 19 | Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.4.2 |
| Nie | č. 20 |
| 20 | Iné úvery a preddavky pre finančných klientov? | Áno | ID 1.4.3 |
| Nie | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.4.5 alebo 1.4.6 |
| 21 | Fyzicky obchodované komodity? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.9.1 |
| Nie | č. 22 |
| 22 | Akékoľvek iné aktívum, ktoré nie je zahrnuté do uvedených kategórií? | Áno | ID 1.9.4 |
| Nie | Nevykazuje sa. |
| 23 | Podsúvahová expozícia? | Áno | č. 24 |
| Nie | Nevykazuje sa. |
| 24 | Problémová expozícia? | Áno | ID 1.10.4 |
| Nie | č. 25 |
| 25 | Záväzné facility? | Áno | č. 26 |
| Nie | č. 27 |
| 26 | Záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie? | Áno | ID 1.10.1 |
| Nie | ID 1.10.2 |
| 27 | Podsúvahová položka obchodného financovania? | Áno | ID 1.10.3 |
| Nie | č. 28 |
| 28 | Iná podsúvahová expozícia, pre ktorú príslušný orgán stanovil koeficient požadovaného stabilného financovania? | Áno | ID 1.10.5 |
| Nie | Nevykazuje sa. |

1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0030 | **Suma aktív a položiek iných ako HQLA**  Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR stanovené inak, inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0030 sumu aktív a podsúvahových položiek uvedených v šiestej časti hlave IV kapitole 4 oddiele 2 nariadenia CRR pre každú skupinu splatností.  Suma sa vykazuje v stĺpcoch 0010 – 0030, keď zodpovedajúca položka nie je oprávnená ako likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0040 | **Suma HQLA**  Pozri pokyny k stĺpcom 0010 – 0030.  Suma sa vykazuje v stĺpci 0040, keď je zodpovedajúca položka oprávnená ako vysokokvalitné likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0050 – 0080 | **Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania**  Šiesta časť hlava IV kapitola 4 oddiel 2 nariadenia CRR  Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0050 – 0080 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy aktív a podsúvahových položiek, ktorá je požadovaným stabilným financovaním. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať. |
| 0090 – 0120 | **Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania**  Šiesta časť hlava IV kapitola 4 oddiel 2 nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0090 – 0120 príslušný koeficient uplatniteľný na položky v šiestej časti hlave IV kapitole 4 nariadenia CRR. Výsledkom uplatniteľných koeficientov môžu byť vážené priemerné hodnoty a koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. |
| 0130 | **Požadované stabilné financovanie:**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0130 požadované stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4 nariadenia CRR.  To sa vypočíta pomocou tohto vzorca:  c0130 = SUM{(c0010 \* c0090), (c0020 \* c0100), (c0030 \* c0110), (c0040 \* c0120)}. |

1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | **1. POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**  Šiesta časť hlava IV kapitola 4 nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú položky, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4 nariadenia CRR. |
| 0020 | **1.1. Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**  Článok 428r ods. 1 písm. c) a d) a článok 428ad písm. d) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú aktíva centrálnej banky.  V súlade s článkom 428p ods. 7 nariadenia CRR sa môže uplatniť znížený koeficient požadovaného stabilného financovania. |
| 0030 | **1.1.1. Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám**  Inštitúcie tu vykazujú hotovosť a rezervy v centrálnych bankách vrátane prebytočných rezerv. Inštitúcie tu vykazujú aj akékoľvek iné expozície voči centrálnym bankám, ktoré sa považujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.  Minimálne rezervy, ktoré sa nepovažujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v príslušnom stĺpci „Iné ako HQLA“. |
| 0040 | **1.1.1.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.1.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0050 | **1.1.1.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.1.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0060 | **1.1.1.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.1.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0070 | **1.1.2. Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA**  Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek pohľadávky voči centrálnym bankám iné než pohľadávky vykázané v položke 1.1.1. |
| 0080 | **1.2. Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**  Článok 428r ods. 1 písm. a) a b) až článok 428ae nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0090 | **1.2.1. Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva úrovne 1, a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 0 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0110 | **1.2.1.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0120 | **1.2.1.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0130 | **1.2.2. Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 5 %**  Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 5 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0150 | **1.2.2.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0160 | **1.2.2.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0170 | **1.2.3. Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako kryté dlhopisy úrovne 1 s mimoriadne vysokou kvalitou podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0190 | **1.2.3.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0200 | **1.2.3.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0210 | **1.2.4. Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 12 %**  Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 12 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0230 | **1.2.4.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0240 | **1.2.4.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.4, ktorá je zaťažená počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0250 | **1.2.5. Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako aktíva úrovne 2A podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0270 | **1.2.5.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.5, ktorá je zaťažená počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0280 | **1.2.5.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0290 | **1.2.6. Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 20 %**  Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 20 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0310 | **1.2.6.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0320 | **1.2.6.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0330 | **1.2.7. Sekuritizácie úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 %**  Inštitúcie tu vykazujú sekuritizácie úrovne 2B, ktoré sú oprávnené na zrážku 25 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.7 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0350 | **1.2.7.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.7 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0360 | **1.2.7.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.7 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0370 | **1.2.8. Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 30 %**  Inštitúcie tu vykazujú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 30 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.8 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0390 | **1.2.8.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.8 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0400 | **1.2.8.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.8 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0410 | **1.2.9. Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 35 %**  Inštitúcie tu vykazujú sekuritizácie úrovne 2B a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 35 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0430 | **1.2.9.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0440 | **1.2.9.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0450 | **1.2.10. Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 40 %**  Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 40 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.10 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0470 | **1.2.10.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.10 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0480 | **1.2.10.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.10 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0490 | **1.2.11. Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 50 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva úrovne 2B podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 okrem sekuritizácií úrovne 2B a krytých dlhopisov s vysokou kvalitou.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.11 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0510 | **1.2.11.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.11 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0520 | **1.2.12. Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 55 %**  Inštitúcie tu vykazujú akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 55 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR, sa nevykazujú tu, ale v položke 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.12 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0540 | **1.2.12.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.12 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0550 | **1.2.13. Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore**  Článok 428ag písm. h) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR |
| 0560 | **1.3. Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**  Článok 428ag písm. e) a f) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR a ktoré nie sú likvidnými aktívami podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky stanovené v uvedenom nariadení. |
| 0570 | **1.3.1. Cenné papiere iné ako HQLA a kapitálové cenné papiere obchodované na burze**  Článok 428ag písm. e) a f) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR  Suma vykázaná v položke 1.3, ktorá sa vzťahuje na cenné papiere iné ako HQLA, ktoré nie sú kapitálovými cennými papiermi obchodovanými mimo burzy, okrem cenných papierov vykázaných v položke 1.3.3. Kapitálové cenné papiere obchodované na burze sa vykazujú v časovej skupine jeden rok alebo viac ako jeden rok. |
| 0580 | **1.3.1.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.3.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0590 | **1.3.1.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.3.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0600 | **1.3.2. Cenné papiere iné ako HQLA, ktoré sú kapitálovými cennými papiermi obchodovanými mimo burzy**  Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.3, ktorá sa vzťahuje na kapitálový cenný papier obchodovaný mimo burzy, okrem cenných papierov vykázaných v položke 1.3.3. |
| 0610 | **1.3.3. Cenné papiere iné ako HQLA zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore**  Článok 428ag písm. h) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR |
| 0620 | **1.4. Požadované stabilné financovanie z úverov**  Inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.  Ako sa stanovuje v článku 428q ods. 4 nariadenia CRR, v prípade amortizácie úverov so zostatkovou zmluvnou splatnosťou jeden rok alebo viac sa s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane o menej ako šesť mesiacov, zaobchádza tak, ako by mala zostatkovú splatnosť menej ako šesť mesiacov, a s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane najskôr o šesť mesiacov, ale skôr ako o jeden rok, tak, ako by mala zostatkovú splatnosť aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok. |
| 0630 | **1.4.1. Prevádzkové vklady**  Článok 428ad písm. b) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s prevádzkovými vkladmi podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 |
| 0640 | **1.4.2. Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi**  Článok 428e, článok 428r ods. 1 písm. g) a článok 428s ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s peniazmi splatnými z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi |
| 0650 | **1.4.2.1. Zabezpečené kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %**  Článok 428r ods. 1 písm. g), článok 428ad písm. d) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s transakciami zabezpečenými kolaterálom vo forme aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku 0 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 |
| 0660 | **1.4.2.1.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.4.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0670 | **1.4.2.1.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.4.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0680 | **1.4.2.1.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.4.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0690 | **1.4.2.2. Zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív**  Článok 428s ods. 1 písm. b), článok 428ad písm. d) a článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s transakciami zabezpečenými kolaterálom vo forme iných aktív ako aktív úrovne 1 oprávnených na zrážku 0 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 |
| 0700 | **1.4.2.2.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.4.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0710 | **1.4.2.2.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.4.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0720 | **1.4.2.2.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.4.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0730 | **1.4.3. Iné úvery a preddavky pre finančných klientov**  Článok 428v písm. a) a článok 428ad písm. d) bod iii) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a vyplývajúca z iných úverov a preddavkov pre finančných klientov nevykázaných v položkách 1.4.1 a 1.4.2. |
| 0740 | **1.4.4. Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore**  Článok 428ag písm. h) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore financovanom krytými dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES alebo krytými dlhopismi, ktoré spĺňajú požiadavky na prípustnosť pre zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia CRR |
| 0750 | **1.4.5. Úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky, ak sa týmto úverom priradí riziková váha 35 % alebo menej**  Článok 428ad písm. c) a článok 428af nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s úvermi zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie plne zaručenými oprávneným poskytovateľom zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 129 ods. 1 písm. e) nariadenia CRR, s výnimkou úverov poskytnutých finančným klientom a úverov uvedených v článkoch 428r až 428ad nariadenia CRR za predpokladu, že týmto úverom je v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia CRR priradená riziková váha 35 % alebo menej |
| 0760 | **1.4.5.0.1. Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie**  Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie |
| 0770 | **1.4.5.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0780 | **1.4.5.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0790 | **1.4.5.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0800 | **1.4.6. Ostatné úvery pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky**  Článok 428ad písm. c) a článok 428ag písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.5 a súvisiaca s úvermi pre nefinančných klientov iných ako centrálne banky s rizikovou váhou viac ako 35 % priradenou v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia CRR |
| 0810 | **1.4.6.0.1. Z toho hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie**  Suma vykázaná v položke 1.4.6 a súvisiaca s expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie |
| 0820 | **1.4.6.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.4.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0830 | **1.4.6.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.4.6 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0840 | **1.4.7. Produkty súvahového obchodného financovania**  Článok 428v písm. b), článok 428ad písm. e) a článok 428ag písm. d) nariadenia CRR; suma týkajúca sa produktov súvisiacich so súvahovým obchodným financovaním |
| 0850 | **1.5. Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**  Článok 428f a článok 428r ods. 1 písm. f) nariadenia CRR;  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú vzájomne závislé so záväzkami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR. |
| 0860 | **1.5.1. Centralizované regulované úspory**  Článok 428f ods. 2 písm. a) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s centralizovanými regulovanými úsporami |
| 0870 | **1.5.2. Podporné úvery a kreditné facility a nástroje likvidity**  Článok 428f ods. 2 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s podpornými úvermi a kreditnými facilitami a nástrojmi likvidity |
| 0880 | **1.5.3. Oprávnené kryté dlhopisy**  Článok 428f ods. 2 písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s oprávnenými krytými dlhopismi |
| 0890 | **1.5.4. Derivátové zúčtovacie aktivity klientov**  Článok 428f ods. 2 písm. d) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s derivátovými zúčtovacími aktivitami klientov |
| 0900 | **1.5.5. Iné**  Článok 428f ods. 1 nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré nie sú uvedené v položkách 1.5.1 až 1.5.4. |
| 0910 | **1.6. Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, v prípade ktorých príslušné orgány povolili preferenčné zaobchádzanie v súlade s článkom 428h nariadenia CRR. |
| 0920 | **1.7. Požadované stabilné financovanie z derivátov**  Článok 428d, článok 428s ods. 2, článok 428ag písm. a) a článok 428ah ods. 2 nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú sumu požadovaného stabilného financovania vyplývajúceho z derivátov. |
| 0930 | **1.7.1. Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky**  Suma vykázaná v položke 1.7, ktorá je absolútnou reálnou hodnotou súborov vzájomného započítavania so zápornou reálnou hodnotou vypočítanou v súlade s článkom 428s ods. 2 nariadenia CRR |
| 0940 | **1.7.2. Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR**  Článok 428d nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7, ktorá sa vypočítava ako kladný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428ah ods. 2 nariadenia CRR |
| 0950 | **1.7.3. Poskytnutá počiatočná marža**  Článok 428ag písm. a) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7 a súvisiaca s počiatočnou maržou pre zmluvy o derivátoch |
| 0960 | **1.8. Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**  Článok 428ag písm. b) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú položky poskytnuté ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany. |
| 0970 | **1.9. Požadované stabilné financovanie z iných aktív**  Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek aktívum, ktoré nie je uvedené v položkách 1.1 až 1.8. |
| 0980 | **1.9.1. Fyzicky obchodované komodity**  Článok 428ag písm. g) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s fyzicky obchodovanými komoditami  Táto položka nezahŕňa komoditné deriváty, ktoré patria do položky 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.9.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 1000 | **1.9.1.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.9.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 1010 | **1.9.2. Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu**  Článok 428r ods. 1 písm. e) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s pohľadávkami so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu |
| 1020 | **1.9.3. Nesplácané aktíva**  Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s nesplácanými aktívami |
| 1030 | **1.9.4. Ostatné aktíva**  Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.9 a súvisiaca s aktívami, ktoré nie sú uvedené v položkách 1.9.1 až 1.9.3 |
| 1040 | **1.10. Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**  Inštitúcie tu vykazujú sumu podsúvahových položiek, ktoré nie sú uvedené v bodoch 1.1 až 1.9 a na ktoré sa vzťahujú požiadavky na stabilné financovanie. |
| 1050 | **1.10.1. Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca so záväznými facilitami, v prípade ktorých príslušné orgány povolili preferenčné zaobchádzanie v súlade s článkom 428h nariadenia CRR |
| 1060 | **1.10.2. Záväzné facility**  Článok 428s ods. 1 písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca so záväznými facilitami podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré nie sú vykázané v položke 1.9.1 |
| 1070 | **1.10.3. Podsúvahové položky obchodného financovania**  Článok 428s ods. 1 písm. d), článok 428u a článok 428v písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10 a týkajúca sa produktu súvisiaceho s podsúvahovým obchodným financovaním, ako sa uvádza v prílohe I k nariadeniu CRR |
| 1080 | **1.10.4. Problémové podsúvahové položky**  Článok 428ah ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca s problémovými podsúvahovými expozíciami |
| 1090 | **1.10.5. Iné podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania**  Suma vykázaná v položke 1.10, ktorá patrí medzi podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania v súlade s článkom 428p ods. 10 nariadenia CRR |

**ČASŤ III: DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**

1. **Osobitné poznámky**
2. Všetky záväzky a vlastné zdroje sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej splatnosti v súlade s článkom 428j nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov dostupného stabilného financovania a uplatniteľných koeficientov dostupného stabilného financovania sú tieto:
   * 1. zostatková splatnosť menej ako šesť mesiacov alebo bez stanovenej splatnosti;
     2. zostatková splatnosť minimálne šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok;
     3. zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.
3. Ak nie je v článkoch 428k až 428n nariadenia CRR stanovené inak, na všetky záväzky so zostatkovou splatnosťou jeden rok alebo viac sa v súlade s článkom 428o nariadenia CRR uplatňuje koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.
4. Všetky netermínované vklady sa vykazujú v skupine, ktorá sa vzťahuje na záväzky so zostatkovou splatnosťou menej ako šesť mesiacov.
5. Podľa článku 428j ods. 2 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní zostatkovej splatnosti záväzku alebo vlastných zdrojov zohľadňujú existujúce opcie. Robia tak na základe predpokladu, že protistrana uplatní kúpne opcie k najskoršiemu možnému dátumu. Inštitúcia a príslušné orgány zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhu, že inštitúcie by mali splatiť určité záväzky pred ich splatnosťou.
6. Okrem toho, ako sa stanovuje v článku 428o nariadenia CRR, v prípade položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a všetkých ostatných kapitálových nástrojov s explicitnými alebo vloženými opciami, ktoré by v prípade uplatnenia (aj keď sa ešte neuplatnili k referenčnému dátumu vykazovania) znížili efektívnu zostatkovú splatnosť k referenčnému dátumu vykazovania na menej ako jeden rok, sa nesmie stanoviť koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.
7. Podľa článku 428j ods. 3 nariadenia CRR inštitúcie zaobchádzajú s vkladmi s pevnou výpovednou lehotou podľa ich výpovednej lehoty a s termínovanými vkladmi podľa ich zostatkovej splatnosti. Odchylne od odseku 21 inštitúcie s cieľom určiť zostatkovú splatnosť termínovaných retailových vkladov nezohľadňujú možnosti predčasného výberu, ak je vkladateľ povinný uhradiť významnú sankciu stanovenú v článku 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 za predčasné výbery, ktoré sa uskutočnia do jedného roka.
8. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 81.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty, medzisúčty a položky „z toho“; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **č.** | **Položka** | **Rozhodnutie** | **Opatrenie** |
| 1 | Vlastný kapitál Tier 1? | Áno | ID 2.1.1 |
| Nie | č. 2 |
| 2 | Dodatočný kapitál Tier 1? | Áno | ID 2.1.2 |
| Nie | č. 3 |
| 3 | Kapitál Tier 2? | Áno | ID 2.1.3 |
| Nie | č. 4 |
| 4 | Ostatné kapitálové nástroje? | Áno | ID 2.1.4 |
| Nie | č. 5 |
| 5 | Záväzok spojený s kolaterálom prijatým ako variačná marža pre deriváty? | Áno | Nevykazuje sa. |
| Nie | č. 6 |
| 6 | Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu? | Áno | ID 2.9.1 |
| Nie | č. 7 |
| 7 | Vzájomne závislý záväzok? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 2.8 |
| Nie | č. 8 |
| 8 | Záväzky a záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie? | Áno | ID 2.4 |
| Nie | č. 9 |
| 9 | Derivátové záväzky ovplyvňujúce NSFR? | Áno | ID 2.7 |
| Nie | č. 10 |
| 10 | Odložené daňové záväzky? | Áno | ID 2.9.2 |
| Nie | č. 11 |
| 11 | Menšinové účasti? | Áno | ID 2.9.3 |
| Nie | č. 12 |
| 12 | Stabilné retailové vklady? | Áno | ID 2.2.1 |
| Nie | č. 13 |
| 13 | Iné retailové vklady? | Áno | ID 2.2.2 |
| Nie | č. 14 |
| 14 | Záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu? | Áno | ID 2.6 |
| Nie | č. 15 |
| 15 | Záväzky poskytnuté centrálnymi bankami? | Áno | Prideliť do ID 2.5.1 alebo 2.5.2 |
| Nie | č. 16 |
| 16 | Záväzky poskytnuté finančnými klientmi? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 2.5.3 |
| Nie | č. 17 |
| 17 | Záväzky od nefinančných klientov iných ako centrálne banky? | Áno | Prideliť do príslušnej položky ID 2.3 |
| Nie | č. 18 |
| 18 | Akékoľvek ostatné záväzky, ktoré nie sú zahrnuté do uvedených kategórií? | Áno | ID 2.9.4 |
| Nie | Nevykazuje sa. |

1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0030 | **Suma**  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0030 sumu záväzkov a vlastných zdrojov pridelených do príslušnej skupiny zostatkových splatností. |
| 0040 – 0060 | **Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania**  Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0040 – 0060 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 3 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy záväzkov a vlastných zdrojov, ktorá predstavuje dostupné stabilné financovanie. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať. |
| 0070 – 0090 | **Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania**  Šiesta časť hlava IV kapitoly 2 a 3 nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0070 – 0090 uplatniteľné koeficienty dostupného stabilného financovania uvedené v šiestej časti hlave IV kapitole 3 nariadenia CRR ako váhy, ktoré by po vynásobení sumou záväzkov alebo vlastných zdrojov určovali výšku príslušného dostupného stabilného financovania. Výsledkom uplatniteľných koeficientov môžu byť vážené priemerné hodnoty a koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. |
| 0100 | **Dostupné stabilné financovanie**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0100 hodnotu dostupného stabilného financovania v súlade s vymedzením uvedeným v článku 428i nariadenia CRR.  To sa vypočíta pomocou tohto vzorca:  c0100 = SUM{(c0010 \* c0070), (c0020 \* c0080), (c0030 \* c0090)}. |

1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | **2. DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**  Šiesta časť hlava IV kapitola 3 nariadenia CRR |
| 0020 | **2.1. Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**  Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.1.1 až 2.1.4. |
| 0030 | **2.1.1. Vlastný kapitál Tier 1**  Článok 428o písm. a) nariadenia CRR; položky vlastného kapitálu Tier 1 pred uplatnením prudenciálnych filtrov, odpočtov a výnimiek alebo alternatív stanovených v článkoch 32 až 36, 48, 49 a 79 nariadenia CRR |
| 0040 | **2.1.2. Dodatočný kapitál Tier 1**  Článok 428o písm. b) a článok 428k ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; položky dodatočného kapitálu Tier 1 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 56 a 79 nariadenia CRR |
| 0050 | **2.1.3. Kapitál Tier 2**  Článok 428o písm. c) a článok 428k ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; položky kapitálu Tier 2 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 66 a 79 nariadenia CRR, ktoré majú k referenčnému dátumu vykazovania zostatkovú splatnosť jeden rok alebo viac |
| 0060 | **2.1.4. Ostatné kapitálové nástroje**  Článok 428o písm. d) a článok 428k ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; ostatné kapitálové nástroje so zostatkovou splatnosťou k referenčnému dátumu vykazovania jeden rok alebo viac |
| 0070 | **2.2. Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**  Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.2.1 a 2.2.2. Táto položka zahŕňa nezabezpečené aj zabezpečené záväzky. |
| 0080 | **2.2.0.1. Z toho retailové dlhopisy**  Článok 428i nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú dlhopisy a ostatné emitované dlhové cenné papiere, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a vedú sa na retailovom účte. Tieto retailové dlhopisy sa vykazujú aj v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov ako „stabilné retailové vklady“ alebo „iné retailové vklady“ v položkách 2.2.1 a 2.2.2. |
| 0090 | **2.2.1. Stabilné retailové vklady**  Článok 428n nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorá je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedená na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak:   * uvedené vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 alebo 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“, alebo * uvedené vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“. |
| 0100 | **2.2.0.2. Z toho s významnou sankciou za predčasný výber**  Článok 428j ods. 3 nariadenia CRR  Stabilné retailové vklady, ktoré možno vybrať predčasne do jedného roka po tom, ako sa zaplatí sankcia, ktorá bola posúdená ako významná v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 |
| 0110 | **2.2.2. Iné retailové vklady**  Článok 428m nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú sumu iných retailových vkladov, ako sú vklady, ktoré sú zaznamenané ako „stabilné retailové vklady“ v položke 2.2.1. |
| 0120 | **2.2.0.3. Z toho s významnou sankciou za predčasný výber**  „Iné retailové vklady“, ktoré možno vybrať predčasne do jedného roka po tom, ako sa zaplatí sankcia, ktorá bola posúdená ako významná v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 |
| 0130 | **2.3. Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**  Článok 428l nariadenia CRR; záväzky poskytnuté veľkoobchodnými nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)  Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.3.1 až 2.3.6. |
| 0140 | **2.3.0.1. Z toho transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov**  Článok 428e, článok 428r ods. 1 písm. g) a článok 428s ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3. a súvisiaca s peniazmi splatnými z transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov s nefinančnými klientmi |
| 0150 | **2.3.0.2. Z toho prevádzkové vklady**  Suma vykázaná v položke 2.3, ktorá sa poskytuje vo forme prevádzkových vkladov a vyžaduje sa na poskytovanie prevádzkových služieb, ako sa stanovuje v článku 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 |
| 0160 | **2.3.1. Záväzky poskytnuté ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny**  Článok 428l písm. b) bod i) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytuje ústredná vláda členského štátu alebo tretej krajiny |
| 0170 | **2.3.2. Záväzky poskytnuté regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu alebo tretej krajiny**  Článok 428l písm. b) bod ii) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú regionálne vlády alebo miestne orgány členského štátu alebo tretej krajiny |
| 0180 | **2.3.3. Záväzky poskytnuté subjektmi verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny**  Článok 428l písm. b) bod iii) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú subjekty verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny |
| 0190 | **2.3.4. Záväzky poskytnuté multilaterálnymi rozvojovými bankami a medzinárodnými organizáciami**  Článok 428l písm. b) bod iv) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie |
| 0200 | **2.3.5. Záväzky poskytnuté nefinančnými podnikovými klientmi**  Článok 428l písm. b) bod v) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú nefinanční podnikoví klienti |
| 0210 | **2.3.6. Záväzky poskytnuté úverovými združeniami, osobnými investičnými spoločnosťami a klientmi, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov**  Článok 428l písm. b) bod vi) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 2.3, ktorú poskytujú úverové združenia, osobné investičné spoločnosti a klienti, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov |
| 0220 | **2.4. Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Článok 428h nariadenia CRR. Inštitúcie tu vykazujú záväzky a záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428h nariadenia CRR. |
| 0230 | **2.5. Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**  Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.5.1 až 2.5.3. |
| 0240 | **2.5.0.1. Z toho netermínované vklady, ktoré člen siete poskytuje centrálnej inštitúcii**  Článok 428g nariadenia CRR  Centrálne inštitúcie v schémach inštitucionálneho zabezpečenia alebo v sieťach družstevných spoločností vykazujú netermínované vklady prijaté inštitúciami patriacimi do danej schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, s ktorými vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0250 | **2.5.1. Záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu**  Článok 428k ods. 3 písm. c) bod i) a článok 428l písm. c) bod i) nariadenia CRR; záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu bez ohľadu na to, či sa týkajú transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie |
| 0260 | **2.5.2. Záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny**  Článok 428k ods. 3 písm. c) bod ii) a článok 428l písm. c) bod ii) nariadenia CRR; záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny bez ohľadu na to, či sa týkajú transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie |
| 0270 | **2.5.3. Záväzky poskytnuté finančnými klientmi**  Článok 428k ods. 3 písm. c) bod iii) a článok 428l písm. c) bod iii) nariadenia CRR; záväzky poskytnuté finančnými klientmi bez ohľadu na to, či sa týkajú transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie |
| 0280 | **2.5.3.1. Prevádzkové vklady**  Článok 428l písm. a) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú časť prevádzkových vkladov od finančných klientov v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktorá je potrebná na poskytovanie prevádzkových služieb. Vklady vyplývajúce zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage sa považujú za neprevádzkové vklady, ako sa stanovuje v článku 27 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a vykazujú sa v položke 2.5.3.3.  Prevádzkové vklady podľa článku 27 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa nevykazujú tu, ale v položke 2.3. „Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)“.  Časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje sumu potrebnú na poskytovanie prevádzkových služieb, sa nevykazuje tu, ale v položke 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2. Nadbytočné prevádzkové vklady**  Inštitúcie tu vykazujú tú časť prevádzkových vkladov od finančných klientov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov potrebných na poskytovanie prevádzkových služieb.  Prevádzkové vklady podľa článku 27 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa nevykazujú tu, ale v položke 2.3. „Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)“. |
| 0300 | **2.5.3.3. Ostatné záväzky**  Inštitúcie tu vykazujú záväzky, ktoré poskytol finančný klient, ktoré nie sú prevádzkovými vkladmi a v prípade ktorých je možné identifikovať protistranu.  Časť prevádzkových vkladov, ktorá presahuje výšku prevádzkových vkladov potrebných na poskytovanie prevádzkových služieb, sa nevykazuje tu, ale v položke 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6. Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**  Článok 428k ods. 3 písm. d) a článok 428l písm. d) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu, vrátane emitovaných cenných papierov, pri ktorých nie je možné identifikovať držiteľa. |
| 0320 | **2.7. Dostupné stabilné financovanie z čistých derivátových záväzkov**  Záporný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428k ods. 4 nariadenia CRR |
| 0330 | **2.8. Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**  Inštitúcie tu vykazujú záväzky, ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR. Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek 2.8.1 až 2.8.5. |
| 0340 | **2.8.1. Centralizované regulované úspory**  Záväzky súvisiace s centralizovanými regulovanými úsporami, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. a) nariadenia CRR |
| 0350 | **2.8.2. Podporné úvery a príslušné kreditné facility a nástroje likvidity**  Záväzky súvisiace s podpornými úvermi a kreditnými facilitami a nástrojmi likvidity, ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. b) nariadenia CRR |
| 0360 | **2.8.3. Oprávnené kryté dlhopisy**  Záväzky súvisiace s krytými dlhopismi, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. c) nariadenia CRR |
| 0370 | **2.8.4. Derivátové zúčtovacie aktivity klientov**  Záväzky súvisiace s derivátovými zúčtovacími aktivitami klientov, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. d) nariadenia CRR |
| 0380 | **2.8.5. Iné**  Záväzky, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v článku 428f ods. 1 nariadenia CRR a ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 1 nariadenia CRR |
| 0390 | **2.9. Dostupné stabilné financovanie z ostatných záväzkov**  Inštitúcie tu vykazujú súčet položiek vykázaných v bodoch 2.9.1 až 2.9.4. |
| 0400 | **2.9.1. Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu**  Článok 428k ods. 3 písm. a) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu vyplývajúce z nákupu finančných nástrojov, cudzích mien a komodít, u ktorých sa očakáva, že sa vyrovnajú v rámci štandardného cyklu vyrovnania alebo v období, ktoré je obvyklé pre príslušnú výmenu alebo typ transakcií, alebo ktoré neboli vyrovnané, pričom ich vyrovnanie sa stále očakáva. |
| 0410 | **2.9.2. Odložené daňové záväzky**  Článok 428k ods. 1 písm. a) nariadenia CRR  Inštitúcia tu vykazuje odložené daňové záväzky a za zostatkovú splatnosť považuje najbližší možný dátum, ku ktorému sa môže realizovať ich suma. |
| 0420 | **2.9.3. Menšinové účasti**  Článok 428k ods. 1 písm. b) nariadenia CRR  Inštitúcia tu vykazuje menšinové účasti a považuje termín nástroja za zostatkovú splatnosť. |
| 0430 | **2.9.4. Ostatné záväzky**  Článok 428k ods. 1 a článok 428k ods. 3 nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú ostatné záväzky vrátane krátkych pozícií a pozícií s otvorenou splatnosťou. |

**ČASŤ IV: ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**

1. **Osobitné poznámky**
2. Inštitúcie vykazujú v príslušnej kategórii všetky aktíva, v prípade ktorých zostávajú konečnými vlastníkmi, aj keď nie sú účtované v ich súvahe. Aktíva, v prípade ktorých inštitúcie nezostávajú konečnými vlastníkmi, sa nevykazujú ani vtedy, ak sú tieto aktíva účtované v ich súvahe.
3. Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR stanovené inak, suma požadovaného stabilného financovania sa v súlade s článkom 428aq nariadenia CRR vypočíta vynásobením sumy aktív a podsúvahových položiek koeficientmi požadovaného stabilného financovania.
4. Aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva (HQLA – vysokokvalitné likvidné aktíva) v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/61, sa vykazujú ako také bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. Tieto aktíva sa vykazujú v určených stĺpcoch bez ohľadu na ich zostatkovú splatnosť.
5. Všetky aktíva a podsúvahové položky iné ako HQLA sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej splatnosti v súlade s článkom 428ar nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov a uplatniteľných koeficientov sú tieto:
   * 1. zostatková splatnosť menej ako jeden rok alebo bez stanovenej splatnosti;
     2. zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.
6. Inštitúcie pri výpočte zostatkovej splatnosti aktív a podsúvahových položiek iných ako HQLA zohľadňujú opcie na základe predpokladu, že emitent alebo protistrana uplatní každú opciu na predĺženie splatnosti aktíva. Inštitúcia a príslušný orgán zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhov a klientov, že inštitúcia by mala predĺžiť splatnosť určitých aktív k dátumu ich splatnosti.
7. Pri niektorých položkách inštitúcie vykazujú aktíva podľa stavu a/alebo splatnosti zaťaženosti daného aktíva v súlade s článkom 428aq ods. 4, 5 a 6 nariadenia CRR.
8. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 82.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.
9. Ako sa stanovuje v článku 428aq ods. 5 nariadenia CRR, ak inštitúcia opätovne použije alebo opätovne založí aktívum, ktoré bolo vypožičané, a to aj v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, a ktoré je účtované v podsúvahe, s transakciou, na základe ktorej bolo toto aktívum vypožičané, sa zaobchádza ako so zaťaženou, a to v rozsahu, v akom táto transakcia nemôže dosiahnuť splatnosť bez toho, aby inštitúcia vrátila vypožičané aktívum.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **č.** | **Položka** | **Rozhodnutie** | **Opatrenie** |
| 1 | Súbory vzájomného započítavania zmlúv o derivátoch so zápornou reálnou hodnotou bez odpočítania poskytnutého kolaterálu alebo platieb a príjmov zo zúčtovania týkajúcich sa zmien trhového ocenenia týchto zmlúv? | Áno | ID 1.7.1 |
| Nie | č. 2 |
| 2 | Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako počiatočná marža pre deriváty? | Áno | ID 1.7.3 |
| Nie | č. 3 |
| 3 | Aktívum alebo podsúvahová položka poskytnutá ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany? | Áno | ID 1.8 |
| Nie | č. 4 |
| 4 | Položka, v prípade ktorej inštitúcia zostáva konečným vlastníkom? | Áno | č. 5 |
| Nie | č. 19 |
| 5 | Aktívum spojené s kolaterálom poskytnutým ako pôvodná alebo variačná marža pre deriváty alebo ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany? | Áno | Nevykazuje sa. |
| Nie | č. 6 |
| 6 | Nesplácané aktíva alebo zlyhané cenné papiere? | Áno | ID 1.9 |
| Nie | č. 7 |
| 7 | Pohľadávky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu? | Áno | ID 1.9 |
| Nie | č. 8 |
| 8 | Vzájomne závislé aktíva? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.5 |
| Nie | č. 9 |
| 9 | Aktíva v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie? | Áno | ID 1.6 |
| Nie | č. 10 |
| 10 | Aktíva centrálnej banky? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1 |
| Nie | č. 11 |
| 11 | Likvidné aktíva? | Áno | Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.2.1 až 1.2.4 |
| Nie | č. 12 |
| 12 | Cenné papiere vo forme nelikvidných aktív? | Áno | ID 1.3 |
| Nie | č. 13 |
| 13 | Produkty súvahového obchodného financovania? | Áno | ID 1.4.3 |
| Nie | č. 14 |
| 14 | Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR? | Áno | ID 1.7.2 |
| Nie | č. 15 |
| 15 | Úvery? | Áno | č. 16 |
| Nie | č. 20 |
| 16 | Úvery pre nefinančných klientov? | Áno | ID 1.4.1 |
| Nie | č. 17 |
| 17 | Úvery pre finančných klientov? | Áno | ID 1.4.2 |
| Nie | č. 18 |
| 18 | Akékoľvek iné aktívum, ktoré nie je zahrnuté do uvedených kategórií? | Áno | ID 1.9 |
| Nie | Nevykazuje sa. |
| 19 | Podsúvahová expozícia? | Áno | č. 20 |
| Nie | Nevykazuje sa. |
| 20 | Problémová expozícia? | Áno | ID 1.10.4 |
| Nie | č. 21 |
| 21 | Záväzné facility? | Áno | č. 22 |
| Nie | č. 23 |
| 22 | Záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie? | Áno | ID 1.10.1 |
| Nie | ID 1.10.2 |
| 23 | Podsúvahová položka obchodného financovania? | Áno | ID 1.10.3 |
| Nie | č. 24 |
| 24 | Iná podsúvahová expozícia, pre ktorú príslušný orgán stanovil koeficient požadovaného stabilného financovania? | Áno | ID 1.10.5 |
| Nie | Nevykazuje sa. |

1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0020 | **Suma aktív a položiek iných ako HQLA**  Ak nie je v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR stanovené inak, inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0020 sumu aktív a podsúvahových položiek uvedených v šiestej časti hlave IV kapitole 7 oddiele 2 nariadenia CRR.  Suma sa vykazuje v stĺpcoch 0010 – 0020, keď zodpovedajúca položka nie je oprávnená ako likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0030 | **Suma HQLA**  Pozri pokyny k stĺpcom 0010 – 0020.  Suma sa vykazuje v stĺpci 0030, keď je zodpovedajúca položka oprávnená ako likvidné aktívum podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňa prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0040 – 0060 | **Štandardný koeficient požadovaného stabilného financovania**  Šiesta časť hlava IV kapitola 7 oddiel 2 nariadenia CRR  Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0040 – 0060 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy aktív a podsúvahových položiek, ktorá je požadovaným stabilným financovaním. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať. |
| 0070 – 0900 | **Uplatniteľný koeficient požadovaného stabilného financovania**  Kapitoly 2 a 7 nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0070 – 0900 príslušný koeficient uplatniteľný na položky v šiestej časti hlave IV kapitole 7 nariadenia CRR. Výsledkom uplatniteľných koeficientov môžu byť vážené priemerné hodnoty a koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. |
| 0100 | **Požadované stabilné financovanie:**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0100 požadované stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 7 nariadenia CRR.  To sa vypočíta pomocou tohto vzorca:  c0100 = SUM{(c0010 \* c0070), (c0020 \* c0080), (c0030 \* c0090)}. |

1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | **1. POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**  Inštitúcie tu vykazujú položky, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na stabilné financovanie v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 7 nariadenia CRR. |
| 0020 | **1.1. Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**  Článok 428as ods. 1 písm. b) a c) a článok 428ad písm. d) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú aktíva centrálnej banky.  V súlade s článkom 428aq ods. 7 nariadenia CRR sa môže uplatniť znížený koeficient požadovaného stabilného financovania. |
| 0030 | **1.1.1. Hotovosť a rezervy v centrálnych bankách a expozície HQLA voči centrálnym bankám**  Inštitúcie tu vykazujú hotovosť a rezervy v centrálnych bankách vrátane prebytočných rezerv. Inštitúcie tu vykazujú aj akékoľvek iné expozície voči centrálnym bankám, ktoré sa považujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia.  Minimálne rezervy, ktoré sa nepovažujú za likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v príslušnom stĺpci „Iné ako HQLA“. |
| 0040 | **1.1.2. Ostatné expozície voči centrálnym bankám iné ako HQLA**  Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek pohľadávky voči centrálnym bankám iné než pohľadávky vykázané v položke 1.1.1. |
| 0050 | **1.2. Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**  Články 428ar až 428av a článok 428ax nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú likvidné aktíva podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0060 | **1.2.1. Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako likvidné aktíva úrovne 1 podľa článku 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0070 | **1.2.1.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0080 | **1.2.1.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0090 | **1.2.1.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0100 | **1.2.2. Aktíva úrovne 1 oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 7 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva úrovne 1, ktoré sú oprávnené na zrážku 7 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ako aj akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku 5 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0110 | **1.2.2.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0120 | **1.2.2.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0130 | **1.2.2.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0140 | **1.2.3. Aktíva úrovne 2A oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 15 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 – 20 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú oprávnené ako aktíva úrovne 2A podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI), ktoré sú oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 0 – 20 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0150 | **1.2.3.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov**  Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako šesť mesiacov |
| 0160 | **1.2.3.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok |
| 0170 | **1.2.3.3. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.5 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0180 | **1.2.4. Aktíva úrovne 2B oprávnené na zrážku pri ukazovateli krytia likvidity 25 % a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážky 30 – 55 %**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva úrovne 2B, ktoré sú oprávnené na zrážku 25 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a akcie alebo podielové listy v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) oprávnené na zrážky 30 – 55 % podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0190 | **1.2.4.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0200 | **1.2.4.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.2.4 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0210 | **1.3. Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**  Článok 428aw písm. b), článok 428ay písm. d) a článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR a ktoré nie sú likvidnými aktívami podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to bez ohľadu na to, či spĺňajú prevádzkové požiadavky stanovené v uvedenom nariadení. |
| 0220 | **1.3.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Suma vykázaná v položke 1.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0230 | **1.3.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Suma vykázaná v položke 1.3 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0240 | **1.4. Požadované stabilné financovanie z úverov**  Inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné z úverov, ktoré nie sú v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.  Ako sa stanovuje v článku 428ar ods. 4 nariadenia CRR, v prípade amortizácie úverov so zostatkovou zmluvnou splatnosťou jeden rok alebo viac sa s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane o menej ako šesť mesiacov, zaobchádza tak, ako by mala zostatkovú splatnosť menej ako šesť mesiacov, a s akoukoľvek časťou, ktorej splatnosť nastane najskôr o šesť mesiacov, ale skôr ako o jeden rok, tak, ako by mala zostatkovú splatnosť aspoň šesť mesiacov, ale menej ako jeden rok. |
| 0250 | **1.4.1. Úvery pre nefinančných klientov**  Suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s úvermi pre nefinančných klientov |
| 0260 | **1.4.1.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Článok 428aw písm. a) a článok 428ay písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0270 | **1.4.1.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.1 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0280 | **1.4.2. Úvery pre finančných klientov**  Suma vykázaná v položke 1.4 a súvisiaca s úvermi pre finančných klientov |
| 0290 | **1.4.2.1. Nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok**  Článok 428aw písm. a) a článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú nezaťažené alebo zaťažené počas zostatkovej splatnosti menej ako jeden rok |
| 0300 | **1.4.2.2. Zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac**  Článok 428az ods. 1 písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4.2 a súvisiaca s aktívami, ktoré sú zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac |
| 0310 | **1.4.3. Produkty súvahového obchodného financovania**  Článok 428aw písm. b) a článok 428ay písm. c) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.4 a vyplývajúca z produktov súvahového obchodného financovania |
| 0320 | **1.5. Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**  Článok 428f a článok 428r ods. 1 písm. f) nariadenia CRR; inštitúcie tu vykazujú aktíva, ktoré sú vzájomne závislé so záväzkami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR |
| 0330 | **1.6. Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Inštitúcie tu vykazujú aktíva, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428h nariadenia CRR. |
| 0340 | **1.7. Požadované stabilné financovanie z derivátov**  Článok 428d, článok 428at ods. 2, článok 428ay písm. a) a článok 428az ods. 2 nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú sumu požadovaného stabilného financovania vyplývajúceho z derivátov. |
| 0350 | **1.7.1. Požadované stabilné financovanie pre derivátové záväzky**  Článok 428at ods. 2 nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7, ktorá je absolútnou reálnou hodnotou súborov vzájomného započítavania so zápornou reálnou hodnotou vypočítanou v súlade s článkom 428at ods. 2 nariadenia CRR. |
| 0360 | **1.7.2. Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR**  Článok 428d; suma vykázaná v položke 1.7, ktorá predstavuje kladný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428az ods. 2 nariadenia CRR |
| 0370 | **1.7.3. Poskytnutá počiatočná marža**  Článok 428ay písm. a) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.7 a súvisiaca s počiatočnou maržou pre zmluvy o derivátoch |
| 0380 | **1.8. Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**  Článok 428ay písm. a) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú položky poskytnuté ako príspevok do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany. |
| 0390 | **1.9. Požadované stabilné financovanie z iných aktív**  Inštitúcie tu vykazujú akékoľvek aktívum, ktoré nie je uvedené v položkách 1.1 až 1.8. |
| 0400 | **1.10. Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**  Inštitúcie tu vykazujú sumu podsúvahových položiek, ktoré nie sú uvedené v bodoch 1.1 až 1.8 a na ktoré sa vzťahujú požiadavky na stabilné financovanie. |
| 0410 | **1.10.1. Záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Suma vykázaná v položke 1.10 a týkajúca sa záväzných facilít, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428h nariadenia CRR. |
| 0420 | **1.10.2. Záväzné facility**  Článok 428at ods. 1 nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10, ktorá patrí medzi záväzné facility podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré nie sú zahrnuté do položky 1.10.1. |
| 0430 | **1.10.3. Podsúvahové položky obchodného financovania**  Článok 428au písm. b) nariadenia CRR; suma vykázaná v položke 1.10, ktorá je produktom súvisiacim s podsúvahovým obchodným financovaním, ako sa uvádza v prílohe I k nariadeniu CRR |
| 0440 | **1.10.4. Problémové podsúvahové položky**  Suma vykázaná v položke 1.10 a súvisiaca s problémovými expozíciami |
| 0450 | **1.10.5. Iné podsúvahové expozície, ktoré určili príslušné orgány**  Suma vykázaná v položke 1.10, ktorá patrí medzi podsúvahové expozície, pre ktoré príslušný orgán stanovil koeficienty požadovaného stabilného financovania v súlade s článkom 428aq ods. 10 nariadenia CRR |

**ČASŤ V: ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**

1. **Osobitné poznámky**
2. Všetky záväzky a vlastné zdroje sa vykazujú v členení podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti v súlade s článkom 428ak nariadenia CRR. Skupiny splatností súm, štandardných koeficientov dostupného stabilného financovania a uplatniteľných koeficientov dostupného stabilného financovania sú tieto:
   * 1. zostatková splatnosť menej ako jeden rok alebo bez stanovenej splatnosti;
     2. zostatková splatnosť jeden rok alebo viac.
3. Ak nie je v článkoch 428al až 428ao nariadenia CRR stanovené inak, na všetky záväzky so zostatkovou splatnosťou jeden rok alebo viac sa v súlade s článkom 428ap nariadenia CRR uplatňuje koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.
4. Všetky netermínované vklady sa vykazujú v skupine, ktorá sa vzťahuje na záväzky so zostatkovou splatnosťou menej ako jeden rok.
5. Podľa článku 428ak ods. 2 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní zostatkovej splatnosti záväzku alebo vlastných zdrojov zohľadňujú existujúce opcie. Robia tak na základe predpokladu, že protistrana uplatní kúpne opcie k najskoršiemu možnému dátumu. Inštitúcia a príslušné orgány zohľadňujú v prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu, a to najmä vzhľadom na očakávania trhu, že inštitúcie by mali splatiť určité záväzky pred ich splatnosťou.
6. Okrem toho, ako sa stanovuje v článku 428ap nariadenia CRR, v prípade položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a všetkých ostatných kapitálových nástrojov s explicitnými alebo vloženými opciami, ktoré by v prípade uplatnenia (aj keď sa ešte neuplatnili k referenčnému dátumu vykazovania) znížili efektívnu zostatkovú splatnosť k referenčnému dátumu vykazovania na menej ako jeden rok, sa nesmie stanoviť koeficient dostupného stabilného financovania 100 %.
7. Podľa článku 428ak ods. 3 nariadenia CRR inštitúcie zaobchádzajú s vkladmi s pevnou výpovednou lehotou podľa ich výpovednej lehoty a s termínovanými vkladmi podľa ich zostatkovej splatnosti. Odchylne od odseku36 inštitúcie s cieľom určiť zostatkovú splatnosť termínovaných retailových vkladov nezohľadňujú možnosti predčasného výberu, ak je vkladateľ povinný uhradiť významnú sankciu stanovenú v článku 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 za predčasné výbery, ktoré sa uskutočnia do jedného roka.
8. Schéma rozhodovania pre vzor vykazovania C 83.00 je súčasťou pokynov na stanovenie hodnotiacich kritérií prioritizácie pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samotné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, t. j. inštitúcie musia vždy dodržať zvyšok pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **č.** | **Položka** | **Rozhodnutie** | **Opatrenie** |
| 1 | Vlastný kapitál Tier 1? | Áno | ID 2.1 |
| Nie | č. 2 |
| 2 | Dodatočný kapitál Tier 1? | Áno | ID 2.1 |
| Nie | č. 3 |
| 3 | Kapitál Tier 2? | Áno | ID 2.1 |
| Nie | č. 4 |
| 4 | Ostatné kapitálové nástroje? | Áno | ID 2.1 |
| Nie | č. 5 |
| 5 | Záväzok spojený s kolaterálom prijatým ako variačná marža pre deriváty? | Áno | Nevykazuje sa. |
| Nie | č. 6 |
| 6 | Záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu? | Áno | ID 2.9 |
| Nie | č. 7 |
| 7 | Vzájomne závislý záväzok? | Áno | ID 2.8 |
| Nie | č. 8 |
| 8 | Záväzky a záväzné facility v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie? | Áno | ID 2.5 |
| Nie | č. 9 |
| 9 | Derivátové záväzky ovplyvňujúce NSFR? | Áno | ID 2.9 |
| Nie | č. 10 |
| 10 | Odložené daňové záväzky? | Áno | ID 2.9 |
| Nie | č. 11 |
| 11 | Menšinová účasť? | Áno | ID 2.9 |
| Nie | č. 12 |
| 12 | Stabilné retailové vklady? | Áno | ID 2.2.1 |
| Nie | č. 13 |
| 13 | Iné retailové vklady? | Áno | ID 2.2.2 |
| Nie | č. 14 |
| 14 | Prevádzkové vklady poskytnuté finančnými alebo nefinančnými klientmi? | Áno | ID 2.4 |
| Nie | č. 15 |
| 15 | Záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu? | Áno | ID 2.7 |
| Nie | č. 16 |
| 16 | Záväzky poskytnuté centrálnymi bankami? | Áno | ID 2.6 |
| Nie | č. 17 |
| 17 | Záväzky poskytnuté finančnými klientmi? | Áno | ID 2.6 |
| Nie | č. 18 |
| 18 | Záväzky od nefinančných klientov iných ako centrálne banky? | Áno | ID 2.3 |
| Nie | č. 19 |
| 19 | Akékoľvek ostatné záväzky, ktoré nie sú zahrnuté do uvedených kategórií? | Áno | ID 2.9 |
| Nie | Nevykazuje sa. |

1. **Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0020 | **Suma**  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0010 – 0020 sumu záväzkov a vlastných zdrojov pridelených do príslušnej skupiny zostatkových splatností. |
| 0030 – 0040 | **Štandardný koeficient dostupného stabilného financovania**  Šiesta časť hlava IV kapitola 6 oddiel 2 nariadenia CRR  Štandardné koeficienty v stĺpcoch 0030 – 0040 sú tie, ktoré sú stanovené v šiestej časti hlave IV kapitole 8 nariadenia CRR a ktoré by určovali časť sumy záväzkov a vlastných zdrojov, ktorá predstavuje dostupné stabilné financovanie. Poskytujú sa len na informačné účely a inštitúcie ich nemajú vypĺňať. |
| 0050 – 0060 | **Uplatniteľný koeficient dostupného stabilného financovania**  Šiesta časť hlava IV kapitoly 2 a 6 nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0050 – 0060 uplatniteľné koeficienty dostupného stabilného financovania uvedené v šiestej časti hlave IV kapitole 6 nariadenia CRR ako váhy, ktoré by po vynásobení sumou záväzkov alebo vlastných zdrojov určovali výšku príslušného dostupného stabilného financovania. Uplatniteľné koeficienty sa vykazujú v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné koeficienty môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. |
| 0070 | **Dostupné stabilné financovanie**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0070 hodnotu dostupného stabilného financovania v súlade s vymedzením uvedeným v článku 428aj nariadenia CRR.  To sa vypočíta pomocou tohto vzorca:  c0070 = SUM{(c0010 \* c0050), (c0020 \* c0060)}. |

**3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | **2. DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**  Šiesta časť hlava IV kapitola 6 nariadenia CRR |
| 0020 | **2.1. Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**  **Vlastný kapitál Tier 1**  Článok 428ap písm. a) nariadenia CRR; položky vlastného kapitálu Tier 1 pred uplatnením prudenciálnych filtrov, odpočtov a výnimiek alebo alternatív stanovených v článkoch 32 až 36, 48, 49 a 79 nariadenia CRR  **Dodatočný kapitál Tier 1**  Článok 428ap písm. b) nariadenia CRR; položky dodatočného kapitálu Tier 1 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 56 a 79 nariadenia CRR  **Kapitál Tier 2**  Článok 428ap písm. c) nariadenia CRR; položky kapitálu Tier 2 pred uplatnením odpočtov a výnimiek stanovených v článkoch 66 a 79 nariadenia CRR  **Ostatné kapitálové nástroje**  Článok 428ap písm. d) a článok 428al ods. 3 písm. d) nariadenia CRR; ostatné kapitálové nástroje, ktoré sa nenachádzajú v žiadnej z uvedených kategórií |
| 0030 | **2.2. Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**  Inštitúcie vykazujú:  – dlhopisy a ostatné emitované dlhové cenné papiere, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a vedú sa na retailovom účte. Tieto retailové dlhopisy sa vykazujú aj v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov ako „stabilné retailové vklady“ alebo „iné retailové vklady“ v položkách 2.2.1 a 2.2.2. Pozri článok 428aj ods. 2;  – retailové vklady splatné najskôr po uplynutí jedného roka, ktoré možno vybrať predčasne do jedného roka po tom, ako sa zaplatí sankcia, ktorá bola posúdená ako významná v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, a to v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov ako „stabilné retailové vklady“ alebo „iné retailové vklady“ v položkách 2.2.1 a 2.2.2; pozri článok 428ak ods. 3 nariadenia CRR.  Táto položka musí zahŕňať nezabezpečené aj zabezpečené záväzky. |
| 0040 | **2.2.1. Stabilné retailové vklady**  Článok 428ao nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktorá je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedená na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak:   * uvedené vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 alebo 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“, alebo * uvedené vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako „iné retailové vklady“. |
| 0050 | **2.2.2. Iné retailové vklady**  Článok 428an nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú sumu retailových vkladov iných než „stabilné retailové vklady“ uvedené v položke 2.2.1. |
| 0060 | **2.3. Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**  Inštitúcie vykazujú záväzky poskytnuté veľkoobchodnými nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré zahŕňajú:  – záväzky poskytnuté ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny; pozri článok 428am písm. b) bod i) nariadenia CRR;  – záväzky poskytnuté regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi členského štátu alebo tretej krajiny; pozri článok 428am písm. b) bod ii) nariadenia CRR;  – záväzky poskytnuté subjektmi verejného sektora členského štátu alebo tretej krajiny; pozri článok 428am písm. b) bod iii) nariadenia CRR;  – záväzky poskytnuté multilaterálnymi rozvojovými bankami a medzinárodnými organizáciami; pozri článok 428am písm. b) bod iv) nariadenia CRR;  – záväzky poskytnuté nefinančnými podnikovými klientmi; pozri článok 428am písm. b) bod v) nariadenia CRR;  – záväzky poskytnuté úverovými združeniami, osobnými investičnými spoločnosťami a klientmi, ktorí sú sprostredkovateľmi vkladov; pozri článok 428am písm. b) bod vi) nariadenia CRR. |
| 0070 | **2.4. Dostupné stabilné financovanie z prevádzkových vkladov**  Článok 428am písm. a) nariadenia CRR; vklady prijaté na poskytovanie prevádzkových služieb, ktoré spĺňajú kritériá pre prevádzkové vklady stanovené v článku 27 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. |
| 0080 | **2.5. Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov a záväzných facilít v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Inštitúcie tu vykazujú záväzky a záväzné facility, v súvislosti s ktorými príslušný orgán povolil preferenčné zaobchádzanie uvedené v článku 428h nariadenia CRR. |
| 0090 | **2.6. Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**  Inštitúcie vykazujú tieto záväzky:  – záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu [pozri článok 428al ods. 3 písm. c)]:  i) záväzky poskytnuté ECB alebo centrálnou bankou členského štátu bez ohľadu na to, či sú transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie; pozri článok 428al ods. 3 písm. c) bod i) nariadenia CRR;  ii) záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny; záväzky poskytnuté centrálnou bankou tretej krajiny bez ohľadu na to, či sú transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie; pozri článok 428al ods. 3 písm. c) bod ii) nariadenia CRR;  iii) záväzky poskytnuté finančnými klientmi; záväzky poskytnuté finančnými klientmi bez ohľadu na to, či sú transakciami financovania prostredníctvom cenných papierov alebo nie; pozri článok 428al ods. 3 písm. c) bod iii) nariadenia CRR;  – záväzky poskytnuté finančnými klientmi a centrálnymi bankami so zostatkovou splatnosťou jeden rok alebo viac; pozri článok 428ap písm. e) nariadenia CRR. |
| 0100 | **2.7. Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**  Článok 428al ods. 3 písm. d) a článok 428ap písm. e) nariadenia CRR  Inštitúcie tu vykazujú záväzky, pri ktorých nie je možné určiť protistranu, vrátane emitovaných cenných papierov, pri ktorých nie je možné identifikovať držiteľa. |
| 0110 | **2.8. Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**  Inštitúcie vykazujú tieto záväzky:  – záväzky, ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f nariadenia CRR; pozri tiež článok 428al ods. 3 písm. b) nariadenia CRR;  – záväzky súvisiace s centralizovanými regulovanými úsporami, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. a) nariadenia CRR;  – záväzky súvisiace s podpornými úvermi a kreditnými facilitami a nástrojmi likvidity, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. b) nariadenia CRR;  – záväzky súvisiace s krytými dlhopismi, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. c) nariadenia CRR;  – záväzky súvisiace s derivátovými zúčtovacími aktivitami klientov, ktoré sa majú považovať za vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 2 písm. d) nariadenia CRR;  – záväzky, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v článku 428f ods. 1 nariadenia CRR a ktoré sú vzájomne závislé s aktívami v súlade s článkom 428f ods. 1 nariadenia CRR. |
| 0120 | **2.9. Dostupné stabilné financovanie z ostatných záväzkov**  Inštitúcie vykazujú:  – záväzky so zúčtovaním v deň uzavretia obchodu vyplývajúce z nákupu finančných nástrojov, cudzích mien a komodít, u ktorých sa očakáva, že sa vyrovnajú v rámci štandardného cyklu vyrovnania alebo v období, ktoré je obvyklé pre príslušnú výmenu alebo typ transakcií, alebo ktoré neboli vyrovnané, pričom ich vyrovnanie sa stále očakáva; pozri článok 428al ods. 3 písm. a) nariadenia CRR;  – odložené daňové záväzky; za zostatkovú splatnosť sa považuje najbližší možný dátum, ku ktorému sa môže realizovať ich suma; pozri článok 428al ods. 1 písm. a) nariadenia CRR;  – menšinové účasti; za zostatkovú splatnosť sa považuje termín nástroja; pozri článok 428al ods. 1 písm. b) nariadenia CRR;  – ostatné záväzky bez stanovenej splatnosti vrátane krátkych pozícií a pozícií s otvorenou splatnosťou, pokiaľ nie je v tomto oddiele stanovené inak; pozri článok 428al ods. 1 nariadenia CRR;  – záporný rozdiel medzi súbormi vzájomného započítavania vypočítaný v súlade s článkom 428al ods. 4 nariadenia CRR; všetky derivátové záväzky sa vykazujú tak, akoby mali zostatkovú splatnosť menej ako jeden rok;  – všetky ostatné záväzky, ktoré nie sú uvedené v článkoch 428al až 428ap nariadenia CRR; všetky kapitálové položky sa vykazujú v bode 2.1 bez ohľadu na ich zostatkovú splatnosť; pozri tiež článok 428al ods. 3 písm. d) nariadenia CRR. |

**ČASŤ VI: NSFR – ZHRNUTIE**

1. **Osobitné poznámky**
2. Účelom tohto vzoru je poskytnúť informácie o pomere čistého stabilného financovania (NSFR) pre inštitúcie vykazujúce plnohodnotný NSFR (vzory vykazovania C 80.00 a C 81.00), ako aj pre inštitúcie vykazujúce zjednodušený NSFR (vzory vykazovania C 82.00 a C 83.00).
3. V súlade s článkom 428b ods. 1 nariadenia CRR sa požiadavka na čisté stabilné financovanie stanovená v článku 413 ods. 1 nariadenia CRR rovná pomeru dostupného stabilného financovania inštitúcie podľa kapitol 3 a 6 k požadovanému stabilnému financovaniu inštitúcie podľa kapitol 4 a 7 a vyjadruje sa ako percentuálna hodnota. Pravidlá výpočtu pomeru sú stanovené v kapitole 2.
4. Položky v riadkoch 0010 až 0210 sú rovnaké ako rovnocenné položky vykázané vo vzoroch vykazovania C 80.00 až C 83.00.

**2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov**

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpec | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | **Suma**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0010 sumu aktív, podsúvahových položiek, záväzkov a vlastných zdrojov pridelených do súčtu všetkých príslušných skupín zostatkových splatností a HQLA. Vykazujú sa sumy pred uplatnením príslušných koeficientov požadovaného a dostupného stabilného financovania. |
| 0020 | **Požadované stabilné financovanie**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0020 požadované stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolami 4 a 7 nariadenia CRR. |
| 0030 | **Dostupné stabilné financovanie**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0030 dostupné stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolami 3 a 6 nariadenia CRR. |
| 0040 | **Pomer**  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0040 pomer NSFR v súlade s článkom 428b ods. 1 nariadenia CRR. |

**3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov**

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | **1. POŽADOVANÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**  Položka 1 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0020 | **1.1. Požadované stabilné financovanie z aktív centrálnej banky**  Položka 1.1 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0030 | **1.2. Požadované stabilné financovanie z likvidných aktív**  Položka 1.2 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0040 | **1.3. Požadované stabilné financovanie z cenných papierov iných ako likvidné aktíva**  Položka 1.3 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0050 | **1.4. Požadované stabilné financovanie z úverov**  Položka 1.4 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0060 | **1.5. Požadované stabilné financovanie zo vzájomne závislých aktív**  Položka 1.5 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0070 | **1.6. Požadované stabilné financovanie z aktív v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Položka 1.6 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0080 | **1.7. Požadované stabilné financovanie z derivátov**  Položka 1.7 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0090 | **1.8. Požadované stabilné financovanie z príspevkov do fondu pre prípad zlyhania centrálnej protistrany**  Položka 1.8 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0100 | **1.9. Požadované stabilné financovanie z iných aktív**  Položka 1.9 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0110 | **1.10. Požadované stabilné financovanie z podsúvahových položiek**  Položka 1.10 vzorov vykazovania C 80.00 a C 82.00 |
| 0120 | **2. DOSTUPNÉ STABILNÉ FINANCOVANIE**  Položka 2 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00 |
| 0130 | **2.1. Dostupné stabilné financovanie z kapitálových položiek a nástrojov**  Položka 2.1 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00 |
| 0140 | **2.2. Dostupné stabilné financovanie z retailových vkladov**  Položka 2.2 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00 |
| 0150 | **2.3. Dostupné stabilné financovanie od iných nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk)**  Položka 2.3 vzorov vykazovania C 81.00 a C 83.00 (okrem 2.3.0.2) |
| 0160 | **2.4. Dostupné stabilné financovanie z prevádzkových vkladov**  Položky 2.3.0.2 a 2.5.3.1 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.4 vzoru vykazovania C 83.00 |
| 0170 | **2.5. Dostupné stabilné financovanie zo záväzkov v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie**  Položka 2.4 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.5 vzoru vykazovania C 83.00 |
| 0180 | **2.6. Dostupné stabilné financovanie od finančných klientov a centrálnych bánk**  Položka 2.5 vzoru vykazovania C 81.00 (okrem 2.5.3.1) a položka 2.6 vzoru vykazovania C 83.00 |
| 0190 | **2.7. Dostupné stabilné financovanie z poskytnutých záväzkov, pri ktorých nie je možné určiť protistranu**  Položka 2.6 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.7 vzoru vykazovania C 83.00 |
| 0200 | **2.8. Dostupné stabilné financovanie zo vzájomne závislých záväzkov**  Položka 2.8 vzoru vykazovania C 81.00 a vzoru vykazovania C 83.00 |
| 0210 | **2.9. Dostupné stabilné financovanie z ostatných záväzkov**  Položka 2.7 a 2.9 vzoru vykazovania C 81.00 a položka 2.9 vzoru vykazovania C 83.00 |
| 0220 | **3. NSFR**  NSFR vypočítaný v súlade s článkom 428b ods. 1 nariadenia CRR. |