PŘÍLOHA XIII

**POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O STABILNÍM FINANCOVÁNÍ**

[**ČÁST I: OBECNÉ POKYNY** 2](#_Toc184821702)

[**ČÁST II: POŽADOVANÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ** 4](#_Toc184821703)

[**1.** **Specifické připomínky** 4](#_Toc184821704)

[**2.** **Pokyny týkající se konkrétních sloupců** 7](#_Toc184821705)

[**3.** **Pokyny týkající se jednotlivých řádků** 8](#_Toc184821706)

[**ČÁST III: DOSTUPNÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ** 24](#_Toc184821707)

[**1.** **Specifické připomínky** 24](#_Toc184821708)

[**2.** **Pokyny týkající se konkrétních sloupců** 26](#_Toc184821709)

[**3.** **Pokyny týkající se jednotlivých řádků** 27](#_Toc184821710)

[**ČÁST IV: ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ** 34](#_Toc184821711)

[**1.** **Specifické připomínky** 34](#_Toc184821712)

[**2.** **Pokyny týkající se konkrétních sloupců** 37](#_Toc184821713)

[**3.** **Pokyny týkající se jednotlivých řádků** 38](#_Toc184821714)

[**ČÁST V: ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ** 45](#_Toc184821715)

[**1.** **Specifické připomínky** 45](#_Toc184821716)

[**2.** **Pokyny týkající se konkrétních sloupců** 47](#_Toc184821717)

[**3. Pokyny týkající se jednotlivých řádků** 48](#_Toc184821718)

[**ČÁST VI: SOUHRNNÝ NSFR** 53](#_Toc184821719)

[**1.** **Specifické připomínky** 53](#_Toc184821720)

[**2. Pokyny týkající se konkrétních sloupců** 53](#_Toc184821721)

[**3. Pokyny týkající se jednotlivých řádků** 53](#_Toc184821722)

**ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**

1. Tato příloha obsahuje pokyny k šablonám pro ukazatel čistého stabilního financování (NSFR), které obsahují informace o požadovaných a dostupných položkách stabilního financování, pro účely vykazování NSFR, jak je uvedeno v části šesté hlavě IV nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR). Položky, které instituce nemusí vyplňovat, jsou vyznačeny šedou barvou.
2. Podle čl. 415 odst. 1 CRR instituce vyplňují šablonu v měně vykazování bez ohledu na skutečnou denominaci aktiv, pasiv a podrozvahových položek. Instituce zvlášť vyplní šablonu v odpovídajících měnách v souladu s čl. 415 odst. 2 CRR.
3. Pokud jde o výpočet NSFR, CCR hovoří o faktorech stabilního financování. Slovo „faktor“ v souvislosti s těmito pokyny označuje číslo od 0 do 1, po jehož vynásobení určitou částkou se dospěje k vážené částce, tj. hodnotě uvedené v čl. 428c odst. 2 CRR.
4. Aby nedocházelo k dvojímu započítávání, instituce nevykazují aktiva ani závazky, které souvisejí s kolaterálem poskytnutým nebo přijatým jako variační marže podle čl. 428k odst. 4 CRR a čl. 428ah odst. 2 CRR, počáteční marže a příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany podle čl. 428ag písm. a) a písm. b) CRR.
5. Pokud příslušný orgán povolil preferenční zacházení podle článku 428h CRR, vykazují se položky poskytnuté členy skupiny či institucionálního systému ochrany nebo členům skupiny či institucionálního systému ochrany v samostatné kategorii. Vklady vedené v souvislosti s institucionálním systémem ochrany nebo kooperativní sítí považované za likvidní aktiva se vykazují jako likvidní aktiva v souladu s článkem 428g CRR. Další položky ve skupině nebo v institucionálním systému ochrany se vykazují v příslušných kategoriích.
6. Pro účely vykazování se ve sloupcích označených jako „částka“ vždy vykazuje účetní hodnota, s výjimkou případů derivátových smluv, u nichž instituce uvedou reálnou hodnotu podle čl. 428d odst. 2 CRR.
7. Pro účely vykazování podle měn, na něž se vztahuje samostatné podávání zpráv podle čl. 415 odst. 2 CRR, pokud jde o deriváty podle čl. 428d odst. 4 CRR, vypočítají instituce reálnou hodnotu pro každou skupinu transakcí se započtením ve své měně, v níž probíhá vypořádání. Pro všechny skupiny transakcí se započtením s odpovídajícími cenami vypořádání se čistá částka vypočítá podle čl. 428k odst. 4 a čl. 428ah odst. 2 CRR a vykáže v příslušné měně, na niž se vztahuje samostatné podávání zpráv. V této souvislosti se měnou vypořádání rozumí měna, v níž bylo dohodnuto vypořádání skupiny transakcí se započtením. Skupina transakcí se započtením je skupina pohledávek a závazků vyplývajících z transakcí s deriváty s protistranou bez ohledu na to, zda znějí na jinou měnu než měnu vypořádání. V případě možnosti volby z více měn posoudí úvěrová instituce, v jaké měně k vypořádání pravděpodobně dojde, a vykazuje pouze v uvedené samostatné měně.
8. Částka aktiv a pasiv vyplývajících z transakcí s financováním cenných papírů (SFT) s jedinou protistranou a stejným druhem podkladového kolaterálu (likvidní aktiva úrovně 1 nebo likvidní aktiva nemající úroveň 1) podle aktu v přenesené pravomoci, jak je uvedeno v čl. 460 odst. 1 CRR, se vykazuje v čisté výši, pokud se uplatní článek 428e CRR. V případě SFT s podkladovými koši kolaterálu se méně likvidní kolaterál v rámci těchto seskupení kolaterálu považuje za zastavený jako první.
9. V souladu s článkem 428ai CRR se mohou malé a nepříliš složité instituce rozhodnout po předchozím povolení svého příslušného orgánu, že budou počítat NSFR podle zjednodušené metodiky uvedené v části šesté hlavě IV kapitolách 6–7 CRR. Instituce, které používají tuto zjednodušenou metodiku výpočtu ukazatele čistého stabilního financování, použijí šablony zpráv C 82.00 a C 83.00. Všechny ostatní instituce použijí šablony zpráv C 80.00 a C 81.00. Všechny instituce vykazují šablonu zpráv C 84.00.

**ČÁST II: POŽADOVANÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**

1. **Specifické připomínky**
2. Instituce vykážou v příslušné kategorii všechna aktiva, u nichž si ponechávají skutečné vlastnictví, přestože nejsou zaúčtována v jejich rozvaze. Aktiva, u nichž si instituce neponechávají skutečné vlastnictví, se nevykazují, ani když jsou tato aktiva zaúčtována v jejich rozvaze. V případě reverzních rep, kdy se o vypůjčených aktivech neúčtuje v rozvaze, ale banka, která je obdržela, je jejich skutečným vlastníkem, se vykáže pouze peněžní složka, případně složka kolaterálu, jestliže se uplatní vyšší faktor RSF.
3. V souladu s článkem 428p CRR, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 4 CRR stanoveno jinak, se částka požadovaného stabilního financování (RSF) vypočítá vynásobením částky aktiv a podrozvahových položek faktory požadovaného stabilního financování.
4. Aktiva, která splňují podmínky pro likvidní aktiva (vysoce kvalitní likvidní aktiva) v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, se vykazují jako taková bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. Tato aktiva se vykazují v určených sloupcích bez ohledu na jejich zbytkovou splatnost.
5. Všechna jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva a podrozvahové položky se vykazují v rozdělení podle jejich zbytkové splatnosti v souladu s článkem 428q CRR. Koše splatnosti částek, standardní faktory a použitelné faktory jsou:
   * 1. zbytková splatnost méně než šest měsíců nebo bez uvedené splatnosti;
     2. zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok;
     3. zbytková splatnost jeden rok nebo déle.
6. V souladu s čl. 428q odst. 3 CRR při výpočtu zbytkové splatnosti jiných než vysoce kvalitních likvidních aktiv a podrozvahových položek zohledňují instituce opce na základě předpokladu, že emitent nebo protistrana uplatní jakoukoli opci k prodloužení splatnosti daného aktiva. V případě opcí uplatnitelných na základě uvážení instituce zohlední instituce a příslušný orgán reputační faktory, které mohou omezit možnost neuplatnění opce ze strany instituce, zejména vzhledem k očekáváním trhů a zákazníků, že by instituce měla splatnost některých aktiv k datu jejich splatnosti prodloužit.
7. U některých položek vykazují instituce aktiva podle stavu a/nebo splatnosti zatížení tohoto aktiva v souladu s čl. 428p odst. 4, 5 a 6 CRR.
8. Rozhodovací schéma pro šablonu zpráv C 80.00 je součástí pokynů ke stanovení kritérií k posuzování priorit pro zařazení každé vykazované položky s cílem zajistit jednotné a srovnatelné podávání zpráv. Pouhé procházení rozhodovacího schématu samo o sobě není dostatečné, tj. instituce musí vždy dodržet i ostatní pokyny. Rozhodovací schéma kvůli zjednodušení nebere zřetel na součty, mezisoučty a položky „z toho“; to však neznamená, že by neměly být také vykazovány.
9. Jak je uvedeno v čl. 428p odst. 5 CRR, pokud instituce znovu použije nebo znovu zastaví vypůjčené aktivum, mimo jiné v rámci transakcí s financováním cenných papírů a pokud je toto aktivum zaúčtováno v podrozvaze, s transakcí, jejímž prostřednictvím bylo aktivum vypůjčeno, se zachází jako se zatíženou, a to v rozsahu, v jakém nemůže dojít splatnosti bez toho, aby instituce vypůjčené aktivum vrátila. Zbytková splatnost tohoto zatížení je vyšší z následujících hodnot: i) zbytková splatnost transakce, při níž byla aktiva vypůjčena a ii) zbytková splatnost transakce, při níž byla aktiva znovu zastavena.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Č.** | **Položka** | **Rozhodnutí** | **Opatření** |
| 1 | Skupiny derivátových smluv se započtením se zápornou reálnou hodnotou bez zohlednění poskytnutého kolaterálu nebo vypořádacích plateb a příjmů souvisejících se změnami v tržním ocenění těchto smluv? | ano | ID 1.7.1 |
| ne | č. 2 |
| 2 | Aktivum nebo podrozvahová položka složená jako počáteční marže u derivátů? | ano | ID 1.7.3 |
| ne | č. 3 |
| 3 | Aktivum nebo podrozvahová položka složená jako příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany? | ano | ID 1.8 |
| ne | č. 4 |
| 4 | Položka, u níž si instituce ponechává skutečné vlastnictví? | ano | č. 5 |
| ne | č. 23 |
| 5 | Aktivum související s kolaterálem složené jako variační marže u derivátů? | ano | Nevykazuje se. |
| ne | č. 6 |
| 6 | Nevýkonná aktiva nebo cenné papíry, u nichž došlo k selhání? | ano | ID 1.9.3 |
| ne | č. 7 |
| 7 | Pohledávka účtovaná k datu obchodu? | ano | ID 1.9.2 |
| ne | č. 8 |
| 8 | Vzájemně závislá aktiva? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.5 |
| ne | č. 9 |
| 9 | Aktiva v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, jimž příslušný orgán udělil preferenční zacházení? | ano | ID 1.6 |
| ne | č. 10 |
| 10 | Aktiva ve vztahu k centrálním bankám? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.1 |
| ne | č. 11 |
| 11 | Likvidní aktiva? | ano | č. 12 |
| ne | č. 13 |
| 12 | Likvidní aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu? | ano | ID 1.2.13 |
| ne | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.2.1 až 1.2.12 |
| 13 | Cenné papíry tvořené nelikvidními aktivy? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.3 |
| ne | č. 14 |
| 14 | Rozvahové produkty financování obchodu? | ano | ID 1.4.7 |
| ne | č. 15 |
| 15 | Derivátová aktiva NSFR? | ano | ID 1.7.2 |
| ne | č. 16 |
| 16 | Úvěry? | ano | č. 17 |
| ne | č. 21 |
| 17 | Úvěry zatížené po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu? | ano | ID 1.4.4 |
| ne | č. 18 |
| 18 | Úvěry klasifikované jako provozní vklady? | ano | ID 1.4.1 |
| ne | č. 19 |
| 19 | Transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.4.2 |
| ne | č. 20 |
| 20 | Jiné úvěry a zálohové platby finančním zákazníkům? | ano | ID 1.4.3 |
| ne | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.4.5 nebo 1.4.6 |
| 21 | Fyzicky obchodované komodity? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.9.1 |
| ne | č. 22 |
| 22 | Jakékoli jiné aktivum nespadající pod výše uvedené kategorie? | ano | ID 1.9.4 |
| ne | Nevykazuje se. |
| 23 | Podrozvahová expozice? | ano | č. 24 |
| ne | Nevykazuje se. |
| 24 | Nevýkonná expozice? | ano | ID 1.10.4 |
| ne | č. 25 |
| 25 | Přislíbené facility? | ano | č. 26 |
| ne | č. 27 |
| 26 | Přislíbené facility, jimž příslušný orgán udělil preferenční zacházení? | ano | ID 1.10.1 |
| ne | ID 1.10.2 |
| 27 | Podrozvahová položka financování obchodu? | ano | ID 1.10.3 |
| ne | č. 28 |
| 28 | Jiná podrozvahová expozice, pro kterou příslušný orgán určil faktor RSF? | ano | ID 1.10.5 |
| ne | Nevykazuje se. |

1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010–0030 | **Jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva**  Instituce vykazují ve sloupcích 0010–0030 výši aktiv a podrozvahových položek uvedených v části šesté hlavě IV kapitole 4 oddílu 2 CRR pro každý koš splatnosti, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 4 CRR stanoveno jinak.  Částka se vykazuje ve sloupcích 0010–0030, když odpovídající položka nesplňuje podmínky pro likvidní aktivum v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňuje provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0040 | **Výše vysoce kvalitních likvidních aktiv**  Viz pokyny ve sloupcích 0010–0030.  Částka se vykazuje ve sloupci 0040, když odpovídající položka splňuje podmínky pro vysoce kvalitní likvidní aktivum v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňuje provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0050–0080 | **Standardní faktor RSF**  Část šestá hlava IV kapitola 4 oddíl 2 CRR  Standardní faktory ve sloupcích 0050–0080 jsou faktory uvedené standardně v části šesté hlavě IV kapitole 4 CRR, které by určovaly tu část výše aktiv a podrozvahových položek, jež je požadovaným stabilním financováním. Jsou uvedeny pouze pro informaci a instituce je nevyplňují. |
| 0090–0120 | **Příslušný faktor RSF**  Část šestá hlava IV kapitola 4 oddíl 2 CRR  Instituce vykazují ve sloupcích 0090–0120 příslušný faktor uplatněný na položky v části šesté hlavě IV kapitole 4 CRR. Příslušné faktory mohou vyústit ve vážené průměrné hodnoty a vykazují se na desetinná místa (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 procent nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 procent). Do příslušných faktorů se mohou promítat zejména hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. |
| 0130 | **Požadované stabilní financování:**  Instituce vykazují ve sloupci 0130 požadované stabilní financování v souladu s části šestou hlavou IV kapitolou 4 CRR.  Vypočítá se pomocí vzorce:  c0130 = SUMA{(c0010 \* c0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **Pokyny týkající se jednotlivých řádků**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | **1 POŽADOVANÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**  Část šestá hlava IV kapitola 4 CRR  Instituce zde vykazují položky, na něž se vztahuje požadované stabilní financování v souladu s části šestou hlavou IV kapitolou 4 CRR. |
| 0020 | **1.1 RSF z aktiv ve vztahu k centrálním bankám**  Ustanovení čl. 428r odst. 1 písm. c) a d) a čl. 428ad písm. d) CRR  Zde instituce vykazují aktiva ve vztahu k centrálním bankám.  Může se uplatnit snížený koeficient RSF v souladu s čl. 428p odst. 7 CRR. |
| 0030 | **1.1.1 pokladní hotovost, rezervy a expozice vůči centrálním bankám v podobě vysoce kvalitních likvidních aktiv**  Instituce zde vykazují pokladní hotovost a rezervy u centrálních bank, včetně přebytečných rezerv. Instituce zde také vykazují všechny ostatní expozice vůči centrálním bankám, které se považují za likvidní aktiva v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci.  Minimální rezervy, které se nepovažují za likvidní aktiva v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, se vykazují v příslušném sloupci pro jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva. |
| 0040 | **1.1.1.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti menší než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.1.1, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti menší než šest měsíců |
| 0050 | **1.1.1.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.1.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0060 | **1.1.1.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.1.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0070 | **1.1.2 ostatní expozice vůči centrálním bankám v podobě jiných než vysoce kvalitních likvidních aktiv**  Instituce zde vykazují všechny ostatní pohledávky vůči centrálním bankám jiné než pohledávky vykázané pod položkou 1.1.1. |
| 0080 | **1.2 RSF z likvidních aktiv**  Ustanovení čl. 428r odst. 1 písm. a) a b) až článek 428ae CRR  Instituce zde vykazují likvidní aktiva podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0090 | **1.2.1 aktiva úrovně 1 způsobilá pro 0% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují aktiva, která jsou způsobilá jako likvidní aktiva úrovně 1, a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 0% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti menší než šest měsíců |
| 0110 | **1.2.1.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0120 | **1.2.1.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0130 | **1.2.2 aktiva úrovně 1 způsobilá pro 5% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 5% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0150 | **1.2.2.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0160 | **1.2.2.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0170 | **1.2.3 aktiva úrovně 1 způsobilá pro 7% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují aktiva, která jsou způsobilá jako kryté dluhopisy mimořádně vysoké kvality úrovně 1 podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.3, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0190 | **1.2.3.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.3, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0200 | **1.2.3.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.3, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0210 | **1.2.4 aktiva úrovně 1 způsobilá pro 12% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 12% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.4, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0230 | **1.2.4.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.4, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0240 | **1.2.4.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.4, která je zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0250 | **1.2.5 aktiva úrovně 2A způsobilá pro 15% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují aktiva, která jsou způsobilá jako aktiva úrovně 2A podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.5, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0270 | **1.2.5.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.5, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0280 | **1.2.5.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.5, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0290 | **1.2.6 aktiva úrovně 2A způsobilá pro 20% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 20% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.6, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0310 | **1.2.6.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.6, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0320 | **1.2.6.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.6, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0330 | **1.2.7 sekuritizace úrovně 2B způsobilé pro 25% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují sekuritizace úrovně 2B, které jsou způsobilé pro 25% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.7, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0350 | **1.2.7.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.7, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0360 | **1.2.7.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.7, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0370 | **1.2.8 aktiva úrovně 2B způsobilá pro 30% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují kryté dluhopisy vysoké kvality a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 30% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.8, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0390 | **1.2.8.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.8, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0400 | **1.2.8.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.8, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0410 | **1.2.9 aktiva úrovně 2B způsobilá pro 35% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují sekuritizace úrovně 2B a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 35% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.9, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0430 | **1.2.9.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.9, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0440 | **1.2.9.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.9, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0450 | **1.2.10 aktiva úrovně 2B způsobilá pro 40% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 40% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.10, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0470 | **1.2.10.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.10, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0480 | **1.2.10.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.10, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0490 | **1.2.11 aktiva úrovně 2B způsobilá pro 50% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují aktiva úrovně 2B podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, s výjimkou sekuritizací úrovně 2B a krytých dluhopisů vysoké kvality.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.11, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok |
| 0510 | **1.2.11.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.11, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0520 | **1.2.12 aktiva úrovně 2B způsobilá pro 55% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 55% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR, se nevykazují zde, ale pod položkou 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.12, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok |
| 0540 | **1.2.12.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.12, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0550 | **1.2.13 likvidní aktiva vysoké kvality zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu**  Ustanovení čl. 428ag písm. h) CRR; částka vykázaná v 1.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR |
| 0560 | **1.3 RSF z cenných papírů jiných než likvidních aktiv**  Ustanovení čl. 428ag písm. e) a f) CRR  Instituce zde vykazují cenné papíry, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a které nejsou likvidní aktiva podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky tam stanovené. |
| 0570 | **1.3.1 cenné papíry jiné než likvidní aktiva vysoké kvality a akcie obchodované na burze**  Ustanovení čl. 428ag písm. e) a f) a čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR  Částka vykázaná v 1.3, která souvisí s cennými papíry jinými než likvidní aktiva vysoké kvality a jinými než akcie obchodované mimo burzu, s vyloučením cenných papírů vykázaných pod položkou 1.3.3. Akcie obchodované na burze se vykazují v jednoletém nebo více než jednoletém časovém úseku. |
| 0580 | **1.3.1.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.3.1, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok |
| 0590 | **1.3.1.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.3.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0600 | **1.3.2 akcie obchodované mimo burzu jiné než likvidní aktiva vysoké kvality**  Ustanovení čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.3, která souvisí s akciemi obchodovanými mimo burzu, s vyloučením cenných papírů vykázaných pod položkou 1.3.3. |
| 0610 | **1.3.3 cenné papíry jiné než likvidní aktiva vysoké kvality zatížené po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu**  Ustanovení čl. 428ag písm. h) CRR; částka vykázaná v 1.3, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR |
| 0620 | **1.4 RSF z úvěrů**  Instituce zde vykazují peněžní částky splatné z úvěrů, které nejsou v selhání, v souladu s článkem 178 CRR.  Jak je uvedeno v čl. 428q odst. 4 CRR, u umořování úvěrů se zbytkovou smluvní splatností jeden rok nebo déle se každá část, která je splatná za méně než šest měsíců, a každá část, která je splatná od šesti měsíců do méně než jednoho roku, považuje za mající zbytkovou splatnost méně než šest měsíců, respektive od šesti měsíců do méně než jednoho roku. |
| 0630 | **1.4.1 Provozní vklady**  Ustanovení čl. 428ad písm. b) a čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.4, která souvisí s vklady, jež jsou provozní, podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 |
| 0640 | **1.4.2 transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky**  Článek 428e, čl. 428r odst. 1 písm. g) a čl. 428s odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.4, která souvisí s peněžními částkami splatnými z transakcí s financováním cenných papírů s finančními zákazníky |
| 0650 | **1.4.2.1 zajištěná aktivy úrovně 1 způsobilými pro 0% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Ustanovení čl. 428r odst. 1 písm. g), čl. 428ad písm. d) a čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.4.2, která souvisí s transakcemi zajištěnými aktivy úrovně 1 způsobilými pro 0% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 |
| 0660 | **1.4.2.1.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.4.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0670 | **1.4.2.1.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.4.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0680 | **1.4.2.1.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.4.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0690 | **1.4.2.2 zajištěná jinými aktivy**  Ustanovení čl. 428s odst. 1 písm. b), čl. 428ad písm. d) a čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.4.2, která souvisí s transakcemi, jež jsou zajištěny aktivy jinými než aktivy úrovně 1 způsobilými pro 0% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 |
| 0700 | **1.4.2.2.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.4.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0710 | **1.4.2.2.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.4.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0720 | **1.4.2.2.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.4.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0730 | **1.4.3 jiné úvěry a zálohové platby finančním zákazníkům**  Ustanovení čl. 428v písm. a) a čl. 428ad písm. d) bod iii) CRR; částka vykázaná v 1.4 vyplývající z jiných úvěrů a zálohových plateb finančním zákazníkům nevykázaná v 1.4.1 a 1.4.2 |
| 0740 | **1.4.4 aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu**  Ustanovení čl. 428ag písm. h) CRR; částka vykázaná v 1.4, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR |
| 0750 | **1.4.5 úvěry nefinančním zákazníkům kromě centrálních bank, pokud mají tyto úvěry přiřazenu rizikovou váhu 35 % nebo méně**  Ustanovení čl. 428ad písm. c) a článek 428af CRR; částka vykázaná v 1.4, která souvisí s úvěry zajištěnými hypotékami na obytné nemovitosti nebo úvěry na obytné nemovitosti plně zaručenými způsobilým poskytovatelem zajištění podle čl. 129 odst. 1 písm. e) CRR nebo úvěry, s vyloučením úvěrů finančním zákazníkům a úvěrů podle článků 428r až 428ad CRR, pokud mají tyto úvěry přiřazenu rizikovou váhu 35 % nebo méně v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 CRR |
| 0760 | **1.4.5.0.1 z toho hypotéky na obytné nemovitosti**  Částka vykázaná v 1.4.5, která souvisí s expozicemi zajištěnými hypotékami na obytné nemovitosti |
| 0770 | **1.4.5.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.4.5, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0780 | **1.4.5.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.4.5, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0790 | **1.4.5.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.4.5, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0800 | **1.4.6 jiné úvěry nefinančním zákazníkům kromě centrálních bank**  Ustanovení čl. 428ad písm. c) a čl. 428ag písm. c) CRR; částka vykázaná v 1.4.5, která souvisí s úvěry nefinančním zákazníkům kromě centrálních bank s rizikovou váhou více než 35 % v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 CRR |
| 0810 | **1.4.6.0.1 z toho hypotéky na obytné nemovitosti**  Částka vykázaná v 1.4.6, která souvisí s expozicemi zajištěnými hypotékami na obytné nemovitosti |
| 0820 | **1.4.6.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.4.6, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok |
| 0830 | **1.4.6.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.4.6, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0840 | **1.4.7 rozvahové produkty financování obchodu**  Ustanovení čl. 428v písm. b), čl. 428ad písm. e) a čl. 428ag písm. d) CRR; částka související s rozvahovými produkty financování obchodu |
| 0850 | **1.5 RSF ze vzájemně závislých aktiv**  Článek 428f a čl. 428r odst. 1 písm. f) CRR  Instituce zde vykazují aktiva, která jsou vzájemně závislá na závazcích, v souladu s článkem 428f CRR. |
| 0860 | **1.5.1 centralizované regulované úspory**  Ustanovení čl. 428f odst. 2 písm. a) CRR; částka vykázaná v 1.5, která souvisí s centralizovanými regulovanými úsporami |
| 0870 | **1.5.2 podpůrné úvěry a úvěrové a likviditní přísliby**  Ustanovení čl. 428f odst. 2 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.5, která souvisí s podpůrnými úvěry a úvěrovými a likviditními přísliby |
| 0880 | **1.5.3 způsobilé kryté dluhopisy**  Ustanovení čl. 428f odst. 2 písm. c) CRR; částka vykázaná v 1.5, která souvisí se způsobilými krytými dluhopisy |
| 0890 | **1.5.4 činnosti clearingu derivátů pro klienty**  Ustanovení čl. 428f odst. 2 písm. d) CRR; částka vykázaná v 1.5, která souvisí s činnostmi clearingu derivátů pro klienty |
| 0900 | **1.5.5 jiné**  Ustanovení čl. 428f odst. 1 CRR; částka vykázaná v 1.5, která souvisí s aktivy neuvedenými v položkách 1.5.1 až 1.5.4. |
| 0910 | **1.6 RSF z aktiv v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhá preferenčnímu zacházení**  Instituce zde vykazují aktiva, u nichž příslušný orgán povolil preferenční zacházení v souladu s článkem 428h CRR. |
| 0920 | **1.7 RSF z derivátů**  Článek 428d, čl. 428s odst. 2, čl. 428ag písm. a) a čl. 428ah odst. 2 CRR  Instituce zde vykazují částku požadovaného stabilního financování vyplývajícího z derivátů. |
| 0930 | **1.7.1 požadované stabilní financování pro derivátové závazky**  Částka vykázaná v 1.7, která je absolutní reálnou hodnotou skupiny transakcí se započtením se zápornou reálnou hodnotou vypočtenou v souladu s čl. 428s odst. 2 CRR |
| 0940 | **1.7.2 derivátová aktiva NSFR**  Článek 428d CRR; částka vykázaná v 1.7, která se vypočítá jako kladný rozdíl mezi skupinami transakcí se započtením vypočtenými v souladu s čl. 428ah odst. 2 CRR |
| 0950 | **1.7.3 poskytnutá počáteční marže**  Ustanovení čl. 428ag písm. a) CRR; částka vykázaná v 1.7, která souvisí s počáteční marží pro derivátové smlouvy |
| 0960 | **1.8 RSF z příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany**  Ustanovení čl. 428ag písm. b) CRR  Instituce zde vykazují položky poskytnuté jako příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany. |
| 0970 | **1.9 RSF z ostatních aktiv**  Instituce zde vykazují všechna aktiva neuvedená v položkách 1.1 až 1.8. |
| 0980 | **1.9.1 fyzicky obchodované komodity**  Ustanovení čl. 428ag písm. g) CRR; částka vykázaná v 1.9, která souvisí s fyzicky obchodovanými komoditami  Tato položka nezahrnuje komoditní deriváty, které spadají pod položku 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.9.1, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok |
| 1000 | **1.9.1.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.9.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 1010 | **1.9.2 pohledávky účtované k datu obchodu**  Ustanovení čl. 428r odst. 1 písm. e) CRR; částka vykázaná v 1.9, která souvisí s pohledávkami účtovanými k datu obchodu |
| 1020 | **1.9.3 nevýkonná aktiva**  Ustanovení čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.9, která souvisí s nevýkonnými aktivy |
| 1030 | **1.9.4 jiná aktiva**  Ustanovení čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.9, která souvisí s aktivy neuvedenými v položkách 1.9.1 až 1.9.3. |
| 1040 | **1.10 RSF z podrozvahových položek**  Instituce zde vykazují částku podrozvahových položek neuvedených v položkách 1.1 až 1.9, na které se vztahuje požadované stabilní financování |
| 1050 | **1.10.1 přislíbené facility v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhají preferenčnímu zacházení**  Částka vykázaná v 1.10, která souvisí s přislíbenými facilitami, u nichž příslušný orgán povolil preferenční zacházení v souladu s článkem 428h CRR |
| 1060 | **1.10.2 přislíbené facility**  Ustanovení čl. 428s odst. 1 písm. c) CRR; částka vykázaná v 1.10, která souvisí s přislíbenými facilitami podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, jež nejsou vykázány pod položkou 1.9.1 |
| 1070 | **1.10.3 podrozvahové položky financování obchodu**  Ustanovení čl. 428s odst. 1 písm. d), článek 428u a čl. 428v písm. c) CRR; částka vykázaná v 1.10, která souvisí s podrozvahovým produktem financování obchodu podle přílohy I CRR |
| 1080 | **1.10.4 nevýkonné podrozvahové položky**  Ustanovení čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.10, která souvisí s nevýkonnými podrozvahovými expozicemi |
| 1090 | **1.10.5 jiné podrozvahové expozice, pro které příslušný orgán určil faktor RSF**  Částka vykázaná v 1.10, která je podrozvahovými expozicemi, pro které příslušný orgán určil faktory RSF v souladu s čl. 428p odst. 10 CRR |

**ČÁST III: DOSTUPNÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**

1. **Specifické připomínky**
2. Všechny závazky a kapitál se vykazují v rozdělení podle jejich zbytkové splatnosti v souladu s článkem 428j CRR. Koše splatnosti částek, standardní faktory dostupného stabilního financování (ASF) a příslušné faktory ASF jsou:
   * 1. zbytková splatnost méně než šest měsíců nebo bez uvedené splatnosti;
     2. zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok;
     3. zbytková splatnost jeden rok nebo déle.
3. Na všechny závazky se zbytkovou splatností jeden rok nebo déle se uplatní 100% faktor ASF, není-li stanoveno jinak v článku 428k až 428n CRR, v souladu s článkem 428o CRR.
4. Všechny vklady na viděnou se vykazují v koši týkajícím se závazků se zbytkovou splatností méně než šest měsíců.
5. Podle čl. 428j odst. 2 CRR instituce zohlední stávající opce při stanovení zbytkové splatnosti závazku nebo kapitálu. Činí tak na základě předpokladu, že protistrana uplatní kupní opce k nejbližšímu možnému datu. V případě opcí, které lze uplatnit na základě uvážení instituce, zohlední instituce a příslušné orgány reputační faktory, které mohou omezit možnost instituce neuplatnit danou opci, zejména očekávání trhu, že by instituce měly některé závazky před jejich splatností umořit.
6. Dále, jak je stanoveno v článku 428o CRR, 100% faktor ASF nemohou dostat položky vedlejšího kapitálu tier 1, položky tier 2 a všechny ostatní kapitálové nástroje s explicitními nebo vloženými opcemi, které by v případě uplatnění (i když k referenčnímu datum sledovaného období ještě nejsou uplatněny) zkrátily efektivní zbytkovou splatnost k referenčnímu datu sledovaného období na méně než jeden rok.
7. Podle čl. 428j odst. 3 CRR zacházejí instituce s vklady s pevnými výpovědními dobami v souladu s jejich výpovědní dobou a s termínovanými vklady v souladu s jejich zbytkovou splatností. Odchylně od odstavce 21 instituce při určování zbytkové splatnosti retailových termínovaných vkladů nepřihlížejí k možnostem předčasného výběru, pokud za předčasný výběr do méně než jednoho roku musí vkladatel zaplatit významnou sankci, která je stanovena v čl. 25 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
8. Rozhodovací schéma pro šablonu zpráv C 81.00 je součástí pokynů ke stanovení kritérií k posuzování priorit pro zařazení každé vykazované položky s cílem zajistit jednotné a srovnatelné podávání zpráv. Pouhé procházení rozhodovacího schématu samo o sobě není dostatečné, tj. instituce musí vždy dodržet i ostatní pokyny. Rozhodovací schéma kvůli zjednodušení nebere zřetel na součty, mezisoučty a položky „z toho“; to však neznamená, že by neměly být také vykazovány.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Č.** | **Položka** | **Rozhodnutí** | **Opatření** |
| 1 | Kmenový kapitál tier 1? | ano | ID 2.1.1 |
| ne | č. 2 |
| 2 | Vedlejšího kapitál tier 1? | ano | ID 2.1.2 |
| ne | č. 3 |
| 3 | Kapitál tier 2? | ano | ID 2.1.3 |
| ne | č. 4 |
| 4 | Jiné kapitálové nástroje? | ano | ID 2.1.4 |
| ne | č. 5 |
| 5 | Závazek související s kolaterálem obdržený jako variační marže u derivátů? | ano | Nevykazuje se. |
| ne | č. 6 |
| 6 | Závazky účtované k datu obchodu? | ano | ID 2.9.1 |
| ne | č. 7 |
| 7 | Vzájemně závislý závazek? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 2.8 |
| ne | č. 8 |
| 8 | Závazky a přislíbené facility v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, jimž příslušný orgán udělil preferenční zacházení? | ano | ID 2.4 |
| ne | č. 9 |
| 9 | Derivátové závazky NSFR? | ano | ID 2.7 |
| ne | č. 10 |
| 10 | Odložené daňové závazky? | ano | ID 2.9.2 |
| ne | č. 11 |
| 11 | Menšinové podíly? | ano | ID 2.9.3 |
| ne | č. 12 |
| 12 | Stabilní retailové vklady? | ano | ID 2.2.1 |
| ne | č. 13 |
| 13 | Ostatní retailové vklady? | ano | ID 2.2.2 |
| ne | č. 14 |
| 14 | Závazky, u nichž nelze určit protistranu? | ano | ID 2.6 |
| ne | č. 15 |
| 15 | Závazky poskytnuté centrálními bankami? | ano | Přiřaďte pod jednu ID 2.5.1 nebo 2.5.2 |
| ne | č. 16 |
| 16 | Závazky poskytnuté finančními zákazníky? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 2.5.3 |
| ne | č. 17 |
| 17 | Závazky od nefinančních zákazníků kromě centrálních bank? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 2.3 |
| ne | č. 18 |
| 18 | Jakékoli jiné závazky nespadající pod výše uvedené kategorie? | ano | ID 2.9.4 |
| ne | Nevykazuje se. |

1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010–0030 | **Částka**  Instituce vykazují ve sloupcích 0010–0030 částku závazků a kapitálu alokovanou do příslušného koše zbytkové splatnosti. |
| 0040–0060 | **Standardní faktor ASF**  Standardní faktory ve sloupcích 0040–0060 jsou faktory uvedené standardně v části šesté hlavě IV kapitole 3 CRR, které by určovaly tu část výše závazků a kapitálu, jež představuje dostupné stabilní financování. Uvádějí se pouze pro informaci a instituce je nevyplňují. |
| 0070–0090 | **Příslušný faktor ASF**  Část šestá hlava IV kapitola 2 a kapitola 3 CRR.  Instituce vykazují ve sloupcích 0070–0090 příslušné faktory ASF podle části šesté hlavy IV kapitoly 3 CRR jako váhy, které by po vynásobení částkou závazků nebo kapitálu určovaly výši příslušného dostupného stabilního financování. Příslušné faktory mohou vyústit ve vážené průměrné hodnoty a vykazují se na desetinná místa (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 procent nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 procent). Do příslušných faktorů se mohou promítat zejména hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. |
| 0100 | **Dostupné stabilní financování**  Instituce vykazují ve sloupci 0100 hodnotu dostupného stabilního financování v souladu s definicí uvedenou v článku 428i CRR.  Vypočítá se pomocí vzorce:  c0100 = SUMA{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Pokyny týkající se jednotlivých řádků**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | **2. DOSTUPNÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**  Část šestá hlava IV kapitola 3 CRR |
| 0020 | **2.1 ASF z kapitálových položek a nástrojů**  Instituce zde vykazují součet položek uvedených v 2.1.1 až 2.1.4. |
| 0030 | **2.1.1 Kmenový kapitál tier 1**  Ustanovení čl. 428o písm. a) CRR; Položky kmenového kapitálu tier 1 před uplatněním obezřetnostních filtrů, odpočtů a výjimek nebo alternativ stanovených v článcích 32 až 36, 48, 49 a 79 CRR |
| 0040 | **2.1.2 Vedlejší kapitál tier 1**  Ustanovení čl. 428o písm. b) a čl. 428k odst. 3 písm. d) CRR; položky vedlejšího kapitálu tier 1 před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v článcích 56 a 79 CRR. |
| 0050 | **2.1.3 Vedlejší kapitál tier 2**  Ustanovení čl. 428o písm. c) a čl. 428k odst. 3 písm. d) CRR; položky kapitálu tier 2 před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v článcích 66 a 79 CRR, které mají k referenčnímu datu sledovaného období zbytkovou splatnost jeden rok nebo déle |
| 0060 | **2.1.4 Jiné kapitálové nástroje**  Ustanovení čl. 428o písm. d) a čl. 428k odst. 3 písm. d) CRR; jiné kapitálové nástrojem se zbytkovou splatností k referenčnímu datu sledovaného období jeden rok nebo déle |
| 0070 | **2.2 ASF z retailových vkladů**  Instituce zde vykazují součet položek uvedených v 2.2.1 a 2.2.2. Tato položka zahrnuje zajištěné i nezajištěné závazky. |
| 0080 | **2.2.0.1 z toho retailové dluhopisy**  Článek 428i CRR  Instituce zde vykazují dluhopisy a jiné vydané dluhové cenné papíry, které jsou prodávány výhradně na retailovém trhu a drženy na retailovém účtu. Tyto retailové dluhopisy se vykazují také v příslušné kategorii retailových vkladů jako „stabilní retailové vklady“ nebo „jiné retailové vklady“ v položce 2.2.1, respektive 2.2.2. |
| 0090 | **2.2.1 Stabilní retailové vklady**  Článek 428n CRR  Instituce vykazují část objemu retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, pokud jsou buď součástí zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným, nebo jsou drženy na transakčním účtu v souladu s čl. 24 odst. 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a pokud:   * tyto vklady nesplňují kritéria pro stanovení vyšší sazby odtoku v souladu s čl. 25 odst. 2, 3 nebo 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a v takovém případě se vykazují jako „jiné retailové vklady“; nebo * tyto vklady nebyly přijaty ve třetích zemích, ve kterých se uplatňuje vyšší sazba odtoku v souladu s čl. 25 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a v takovém případě se vykazují „jiné retailové vklady“. |
| 0100 | **2.2.0.2 z toho s významnou sankcí za předčasný výběr**  Ustanovení čl. 428j odst. 3 CRR  Stabilní retailové vklady, které mohou být předčasně vybrány před uplynutím jednoho roku, je-li zaplacena sankce, jež byla posouzena jako významná v souladu s čl. 25 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0110 | **2.2.2 Jiné retailové vklady**  Článek 428m CRR  Instituce vykazují částku jiných retailových vkladů než vkladů zachycených jako „stabilní retailové vklady“ v položce 2.2.1. |
| 0120 | **2.2.0.3 z toho s podstatnou sankcí za předčasný výběr**  „Jiné retailové vklady“, které mohou být předčasně vybrány před uplynutím jednoho roku, je-li zaplacena sankce, jež byla posouzena jako podstatná v souladu s čl. 25 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 |
| 0130 | **2.3 ASF od jiných nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank)**  Článek 428l CRR; závazky poskytnuté velkoobchodními finančními zákazníky (kromě centrálních bank)  Instituce zde vykazují součet položek uvedených v 2.3.1 až 2.3.6. |
| 0140 | **2.3.0.1 z toho transakce s financováním cenných papírů**  Článek 428e, čl. 428r odst. 1 písm. g) a čl. 428s odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 2.3, která souvisí s peněžními částkami splatnými z transakcí s financováním cenných papírů s finančními zákazníky |
| 0150 | **2.3.0.2 z toho provozní vklady**  Částka vykázaná v 2.3, která je poskytnuta ve formě provozních vkladů a je vyžadována pro poskytování provozních služeb, jak je stanoveno v článku 27 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0160 | **2.3.1 Závazky poskytnuté ústřední vládou členského státu nebo třetí země**  Ustanovení čl. 428l písm. b) bod i) CRR; částka vykázaná v 2.3, která je poskytnuta ústřední vládou členského státu nebo třetí země |
| 0170 | **2.3.2 Závazky poskytnuté regionálními vládami nebo místními orgány členského státu nebo třetí země**  Ustanovení čl. 428l písm. b) bod ii) CRR; částka vykázaná v 2.3, která je poskytnuta regionálními vládami nebo místními orgány členského státu nebo třetí země |
| 0180 | **2.3.3 Závazky poskytnuté subjekty veřejného sektoru členského státu nebo třetí země**  Ustanovení čl. 428l písm. b) bod iii) CRR; částka vykázaná v 2.3, která je poskytnuta subjekty veřejného sektoru členského státu nebo třetí země |
| 0190 | **2.3.4 Závazky poskytnuté mezinárodními rozvojovými bankami a mezinárodními organizacemi**  Ustanovení čl. 428l písm. b) bod iv) CRR; částka vykázaná v 2.3, která je poskytnuta mezinárodními rozvojovými bankami a mezinárodními organizacemi |
| 0200 | **2.3.5 Závazky poskytnuté nefinančními podnikovými zákazníky**  Ustanovení čl. 428l písm. b) bod v) CRR; částka vykázaná v 2.3, která je poskytnuta nefinančními podnikovými zákazníky |
| 0210 | **2.3.6 Závazky poskytnuté úvěrovými družstvy, soukromými investičními společnostmi a zprostředkovateli vkladů**  Ustanovení čl. 428l písm. b) bod vi) CRR; částka vykázaná v 2.3, která je poskytnuta úvěrovými družstvy, soukromými investičními společnostmi a zprostředkovateli vkladů |
| 0220 | **2.4 ASF ze závazků a přislíbených facilit v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhají preferenčnímu zacházení**  Článek 428h CRR. Instituce zde vykazují závazky a přislíbené facility, pro něž příslušný orgán povolil preferenční zacházení podle článku 428h CRR. |
| 0230 | **2.5 ASF od finančních zákazníků a centrálních bank**  Instituce zde vykazují součet položek uvedených v 2.5.1 až 2.5.3. |
| 0240 | **2.5.0.1 z toho vklady na viděnou poskytnuté členem sítě ústřední instituci**  Článek 428g CRR  Ústřední instituce v institucionálním systému ochrany nebo kooperativních sítích vykazují vklady na viděnou obdržené institucemi patřícími do tohoto institucionálního systému ochrany nebo kooperativní sítě, s nimiž ukládající instituce zacházejí jako s likvidními aktivy podle článku 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0250 | **2.5.1 Závazky poskytnuté ECB nebo centrální bankou členského státu**  Ustanovení čl. 428k odst. 3 písm. c) bod i) a čl. 428l písm. c) bod i) CRR; závazky poskytnuté ECB nebo centrální bankou členského státu bez ohledu na to, zda souvisí s transakcemi s financováním cenných papírů |
| 0260 | **2.5.2 Závazky poskytnuté centrální bankou třetí země**  Ustanovení čl. 428k odst. 3 písm. c) bod ii) a čl. 428l písm. c) bod ii) CRR; závazky poskytnuté centrální bankou třetí země bez ohledu na to, zda souvisí s transakcemi s financováním cenných papírů |
| 0270 | **2.5.3 Závazky poskytnuté finančními zákazníky**  Ustanovení čl. 428k odst. 3 písm. c) bod iii) a čl. 428l písm. c) bod iii) CRR; závazky poskytnuté finančními zákazníky bez ohledu na to, zda souvisí s transakcemi s financováním cenných papírů |
| 0280 | **2.5.3.1 Provozní vklady**  Ustanovení čl. 428l písm. a) CRR  Instituce zde vykazují část provozních vkladů od finančních zákazníků v souladu s článkem 27 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb. Vklady pocházející z korespondenčního bankovnictví nebo z poskytování makléřských služeb se považují za neprovozní vklady podle čl. 27 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a vykazují se v rámci položky 2.5.3.3.  Provozní vklady podle čl. 27 odst. 1 písm. c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 se nevykazují zde, ale v položce 2.3. „ASF od jiných nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank)“.  Část provozních vkladů nad rámec částky nezbytné pro poskytování provozních služeb se zde nevykazuje, ale vykazuje se v rámci položky 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2 Přebytečné provozní vklady**  Instituce zde vykazují část provozních vkladů od finančních zákazníků nad rámec provozních vkladů, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb.  Provozní vklady podle čl. 27 odst. 1 písm. c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 se nevykazují zde, ale v položce 2.3. „ASF od jiných nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank)“. |
| 0300 | **2.5.3.3 Jiné závazky**  Instituce zde vykazují závazky poskytnuté finančním zákazníkem, které nejsou provozní vklady, pokud lze určit protistranu.  Část provozních vkladů nad rámec provozních vkladů, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb, se zde nevykazuje, ale vykazuje se v rámci položky 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6 ASF z poskytnutých závazků, u nichž nelze určit protistranu**  Ustanovení čl. 428k odst. 3 písm. d) a čl. 428l písm. d) CRR  Instituce zde vykazují závazky, kde nelze určit protistranu, včetně emisí cenných papírů, kde nelze určit držitele. |
| 0320 | **2.7 ASF z čistých derivátových závazků**  Záporný rozdíl mezi skupinou transakcí se započtením vypočítanou podle čl. 428k odst. 4 CRR |
| 0330 | **2.8 ASF ze vzájemně závislých závazků**  Instituce zde vykazují závazky, které jsou vzájemně závislé na aktivech, v souladu s článkem 428f CRR. Instituce zde vykazují součet položek uvedených v 2.8.1 až 2.8.5. |
| 0340 | **2.8.1 Centralizované regulované úspory**  Závazky týkající se centralizovaných regulovaných úspor, jež mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech, podle čl. 428f odst. 2 písm. a) CRR. |
| 0350 | **2.8.2 Podpůrné úvěry a příslušné úvěrové a likviditní přísliby**  Závazky týkající se podpůrných úvěrů a úvěrových a likviditních příslibů, které jsou vzájemně závislé na aktivech, podle čl. 428f odst. 2 písm. b) CRR. |
| 0360 | **2.8.3 Způsobilé kryté dluhopisy**  Závazky týkající se krytých dluhopisů, jež mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech podle čl. 428f odst. 2 písm. c) CRR. |
| 0370 | **2.8.4 Činnosti clearingu derivátů pro klienty**  Závazky týkající se činností clearingu derivátů pro klienty, jež mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech, podle čl. 428f odst. 2 písm. d) CRR. |
| 0380 | **2.8.5 Jiné**  Závazky, které splňují všechny podmínky stanovené v čl. 428f odst. 1 CRR a které mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech podle čl. 428f odst. 1 CRR. |
| 0390 | **2.9 ASF z jiných závazků**  Instituce zde vykazují součet položek uvedených v 2.9.1 až 2.9.4. |
| 0400 | **2.9.1 Pohledávky účtované k datu obchodu**  Ustanovení čl. 428k odst. 3 písm. a) CRR  Instituce zde vykazují závazky se zúčtováním v den realizace obchodu vyplývající z nákupů finančních nástrojů, cizích měn a komodit, u kterých se očekává vypořádání v rámci běžného cyklu vypořádání nebo v období, jež je obvyklé pro příslušný typ výměny nebo typ transakcí, nebo které nebyly vypořádány, avšak jejich vypořádání se očekává. |
| 0410 | **2.9.2 Odložené daňové závazky**  Ustanovení čl. 428k odst. 1 písm. a) CRR  Instituce zde vykazují odložené daňové závazky a za zbytkovou splatnost považují nejbližší možný den, kdy lze jejich částku realizovat. |
| 0420 | **2.9.3 Menšinové podíly**  Ustanovení čl. 428k odst. 1 písm. b) CRR  Instituce zde vykazují menšinové podíly a za zbytkovou splatnost považují termín příslušného nástroje. |
| 0430 | **2.9.4 Jiné závazky**  Ustanovení čl. 428k odst. 1 a čl. 428k odst. 3 CRR  Instituce zde vykazují jiné závazky včetně krátkých pozic a pozic s otevřenou splatností. |

**ČÁST IV: ZJEDNODUŠENÉ POŽADOVANÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**

1. **Specifické připomínky**
2. Instituce vykážou v příslušné kategorii všechna aktiva, u nichž si ponechávají skutečné vlastnictví, přestože nejsou zaúčtována v jejich rozvaze. Aktiva, u nichž si instituce neponechávají skutečné vlastnictví, se nevykazují, ani když jsou tato aktiva zaúčtována v jejich rozvaze.
3. V souladu s článkem 428aq CRR, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 7 CRR stanoveno jinak, se částka požadovaného stabilního financování (RSF) vypočítá vynásobením částky aktiv a podrozvahových položek faktory požadovaného stabilního financování.
4. Aktiva, která splňují podmínky pro likvidní aktiva (vysoce kvalitní likvidní aktiva) v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, se vykazují jako taková bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. Tato aktiva se vykazují v určených sloupcích bez ohledu na jejich zbytkovou splatnost.
5. Všechna jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva a podrozvahové položky se vykazují v rozdělení podle jejich zbytkové splatnosti v souladu s článkem 428ar CRR. Koše splatnosti částky, standardní faktory a použitelné faktory jsou:
   * 1. Zbytková splatnost méně než jeden rok nebo bez uvedené splatnosti;
     2. Zbytková splatnost jeden rok nebo déle.
6. Při výpočtu zbytkové splatnosti jiných než vysoce kvalitních likvidních aktiv a podrozvahových položek zohledňují instituce opce na základě předpokladu, že emitent nebo protistrana uplatní jakoukoli opci k prodloužení splatnosti daného aktiva. V případě opcí uplatnitelných na základě uvážení instituce zohlední instituce a příslušný orgán reputační faktory, které mohou omezit možnost neuplatnění opce ze strany instituce, zejména vzhledem k očekáváním trhů a zákazníků, že by instituce měla splatnost některých aktiv k datu jejich splatnosti prodloužit.
7. U některých položek vykazují instituce aktiva podle stavu anebo splatnosti zatížení tohoto aktiva v souladu s čl. 428aq odst. 4, 5 a 6 CRR.
8. Rozhodovací schéma pro šablonu zpráv C 82.00 je součástí pokynů ke stanovení kritérií k posuzování priorit pro zařazení každé vykazované položky s cílem zajistit jednotné a srovnatelné podávání zpráv. Pouhé procházení rozhodovacího schématu samo o sobě není dostatečné, tj. instituce musí vždy dodržet i ostatní pokyny. Rozhodovací schéma kvůli zjednodušení nebere zřetel na součty a mezisoučty; to však neznamená, že by neměly být také vykazovány.
9. Jak je uvedeno v čl. 428aq odst. 5 CRR, pokud instituce znovu použije nebo znovu zastaví vypůjčené aktivum, mimo jiné v rámci transakcí s financováním cenných papírů, a pokud je toto aktivum zaúčtováno v podrozvaze, s transakcí, jejímž prostřednictvím bylo aktivum vypůjčeno, se zachází jako se zatíženou, a to v rozsahu, v jakém nemůže dojít splatnosti bez toho, aby instituce vypůjčené aktivum vrátila.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Č.** | **Položka** | **Rozhodnutí** | **Opatření** |
| 1 | Skupiny derivátových smluv se započtením se zápornou reálnou hodnotou bez zohlednění poskytnutého kolaterálu nebo vypořádacích plateb a příjmů souvisejících se změnami v tržním ocenění těchto smluv? | ano | ID 1.7.1 |
| ne | č. 2 |
| 2 | Aktivum nebo podrozvahová položka složená jako počáteční marže u derivátů? | ano | ID 1.7.3 |
| ne | č. 3 |
| 3 | Aktivum nebo podrozvahová položka poskytnutá jako příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany? | ano | ID 1.8 |
| ne | č. 4 |
| 4 | Položka, u níž si instituce ponechává skutečné vlastnictví? | ano | č. 5 |
| ne | č. 19 |
| 5 | Aktivum související s kolaterálem složené jako počáteční nebo variační marže u derivátů nebo jako příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany? | ano | Nevykazuje se. |
| ne | č. 6 |
| 6 | Nevýkonná aktiva nebo cenné papíry, u nichž došlo k selhání? | ano | ID 1.9 |
| ne | č. 7 |
| 7 | Pohledávka účtovaná k datu obchodu? | ano | ID 1.9 |
| ne | č. 8 |
| 8 | Vzájemně závislá aktiva? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.5 |
| ne | č. 9 |
| 9 | Aktiva v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, jimž příslušný orgán udělil preferenční zacházení? | ano | ID 1.6 |
| ne | č. 10 |
| 10 | Aktiva ve vztahu k centrálním bankám? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.1 |
| ne | č. 11 |
| 11 | Likvidní aktiva? | ano | Přiřaďte pod jednu příslušnou položku ID 1.2.1 až 1.2.4 |
| ne | č. 12 |
| 12 | Cenné papíry tvořené nelikvidními aktivy? | ano | ID 1.3 |
| ne | č. 13 |
| 13 | Rozvahové produkty financování obchodu? | ano | ID 1.4.3 |
| ne | č. 14 |
| 14 | Derivátová aktiva NSFR? | ano | ID 1.7.2 |
| ne | č. 15 |
| 15 | Úvěry? | ano | č. 16 |
| ne | č. 20 |
| 16 | Úvěry nefinančním zákazníkům? | ano | ID 1.4.1 |
| ne | č. 17 |
| 17 | Úvěry finančním zákazníkům? | ano | ID 1.4.2 |
| ne | č. 18 |
| 18 | Jakékoli jiné aktivum nespadající pod výše uvedené kategorie? | ano | ID 1.9 |
| ne | Nevykazuje se. |
| 19 | Podrozvahová expozice? | ano | č. 20 |
| ne | Nevykazuje se. |
| 20 | Nevýkonná expozice? | ano | ID 1.10.4 |
| ne | č. 21 |
| 21 | Přislíbené facility? | ano | č. 22 |
| ne | č. 23 |
| 22 | Přislíbené facility, jimž příslušný orgán udělil preferenční zacházení? | ano | ID 1.10.1 |
| ne | ID 1.10.2 |
| 23 | Podrozvahová položka financování obchodu? | ano | ID 1.10.3 |
| ne | č. 24 |
| 24 | Jiná podrozvahová expozice, pro kterou příslušný orgán určil faktor RSF? | ano | ID 1.10.5 |
| ne | Nevykazuje se. |

1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010–0020 | **Jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva**  Instituce vykazují ve sloupcích 0010–0020 výši aktiv a podrozvahových položek uvedených v části šesté hlavě IV kapitole 7 oddílu 2 CRR, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 7 CRR stanoveno jinak.  Částka se vykazuje ve sloupcích 0010–0020, když odpovídající položka nesplňuje podmínky pro likvidní aktivum v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňuje provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0030 | **Výše vysoce kvalitních likvidních aktiv**  Viz pokyny ve sloupcích 0010–0020.  Částka se vykazuje ve sloupci 0030, když odpovídající položka splňuje podmínky pro likvidní aktivum v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňuje provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0040–0060 | **Standardní faktor RSF**  Část šestá hlava IV kapitola 7 oddíl 2 CRR  Standardní faktory ve sloupcích 0040–0060 jsou faktory uvedené v části šesté hlavě IV kapitole 7 CRR, které by určovaly tu část výše aktiv a podrozvahových položek, jež je požadovaným stabilním financováním. Jsou uvedeny pouze pro informaci a instituce je nevyplňují. |
| 0070–0900 | **Příslušný faktor RSF**  Kapitola 2 a kapitola 7 CRR  Instituce vykazují ve sloupcích 0070–0900 příslušný faktor uplatněný na položky v části šesté hlavě IV kapitole 7 CRR. Příslušné faktory mohou vyústit ve vážené průměrné hodnoty a vykazují se na desetinná místa (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 procent nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 procent). Do příslušných faktorů se mohou promítat zejména hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. |
| 0100 | **Požadované stabilní financování:**  Instituce vykazují ve sloupci 0100 položky, na něž se vztahuje požadované stabilní financování v souladu s částí šestou hlavou IV kapitolou 7 CRR.  Vypočítá se pomocí vzorce:  c0100 = SUMA{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Pokyny týkající se jednotlivých řádků**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | **1 POŽADOVANÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**  Instituce zde vykazují položky, na něž se vztahuje požadované stabilní financování v souladu s částí šestou hlavou IV kapitolou 7 CRR. |
| 0020 | **1.1 RSF z aktiv ve vztahu k centrálním bankám**  Ustanovení čl. 428as odst. 1 písm. b) a c) a čl. 428ad písm. d) CRR  Instituce zde vykazují aktiva ve vztahu k centrálním bankám.  Může se uplatnit snížený koeficient RSF v souladu s čl. 428aq odst. 7 CRR. |
| 0030 | **1.1.1 pokladní hotovost, rezervy a expozice vůči centrálním bankám v podobě vysoce kvalitních likvidních aktiv**  Instituce zde vykazují pokladní hotovost a rezervy u centrálních bank, včetně přebytečných rezerv. Instituce zde také vykazují všechny ostatní expozice vůči centrálním bankám, které se považují za likvidní aktiva v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci.  Minimální rezervy, které se nepovažují za likvidní aktiva v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, se vykazují v příslušném sloupci pro jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva. |
| 0040 | **1.1.2 ostatní expozice vůči centrálním bankám v podobě jiných než vysoce kvalitních likvidních aktiv**  Instituce zde vykazují všechny ostatní pohledávky vůči centrálním bankám jiné než pohledávky vykázané pod položkou 1.1.1. |
| 0050 | **1.2 RSF z likvidních aktiv**  Články 428ar až 428av a článek 428ax CRR  Instituce zde vykazují likvidní aktiva podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky uvedené v článku 8 tohoto nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0060 | **1.2.1 aktiva úrovně 1 způsobilá pro 0% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují aktiva, která jsou způsobilá jako likvidní aktiva úrovně 1 podle článku 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0070 | **1.2.1.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců. |
| 0080 | **1.2.1.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok. |
| 0090 | **1.2.1.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle. |
| 0100 | **1.2.2 aktiva úrovně 1 způsobilá pro 7% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity**  Instituce zde vykazují aktiva úrovně 1, která jsou způsobilá pro 7% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 5% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0110 | **1.2.2.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců. |
| 0120 | **1.2.2.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok. |
| 0130 | **1.2.2.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle. |
| 0140 | **1.2.3 aktiva úrovně 2A způsobilá pro 15% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování způsobilé pro 0–20% srážku při ocenění**  Instituce zde vykazují aktiva, která jsou způsobilá jako aktiva úrovně 2A podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 0–20% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0150 | **1.2.3.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců**  Částka vykázaná v 1.2.5, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než šest měsíců |
| 0160 | **1.2.3.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.5, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti alespoň šest měsíců, ale méně než jeden rok |
| 0170 | **1.2.3.3 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.5, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0180 | **1.2.4 aktiva úrovně 2B způsobilá pro 25% srážku při ocenění pro účely ukazatele krytí likvidity a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování způsobilé pro 30–55% srážku při ocenění**  Instituce zde vykazují aktiva úrovně 2B, která jsou způsobilá pro 25% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, a akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování, které jsou způsobilé pro 30–55% srážku při ocenění podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0190 | **1.2.4.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.2.4, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok |
| 0200 | **1.2.4.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.2.4, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0210 | **1.3 RSF z cenných papírů jiných než likvidních aktiv**  Ustanovení čl. 428aw písm. b), čl. 428ay písm. d) a čl. 428az odst. 1 písm. b) CRR  Instituce zde vykazují cenné papíry, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a které nejsou likvidní aktiva podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky tam stanovené. |
| 0220 | **1.3.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Částka vykázaná v 1.3, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok |
| 0230 | **1.3.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Částka vykázaná v 1.3, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle |
| 0240 | **1.4 RSF z úvěrů**  Instituce zde vykazují peněžní částky splatné z úvěrů, které nejsou v selhání, v souladu s článkem 178 CRR.  Jak je uvedeno v čl. 428ar odst. 4 CRR, se u umořování úvěrů se zbytkovou smluvní splatností jeden rok nebo déle každá část, která je splatná za méně než šest měsíců, a každá část, která je splatná od šesti měsíců do méně než jednoho roku, považuje za mající zbytkovou splatnost méně než šest měsíců, respektive od šesti měsíců do méně než jednoho roku. |
| 0250 | **1.4.1 úvěry nefinančním zákazníkům**  Částka vykázaná v 1.4, která souvisí s úvěry nefinančním zákazníkům |
| 0260 | **1.4.1.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Ustanovení čl. 428aw písm. a) a čl. 428ay písm. b) CRR; Částka vykázaná v 1.4.1, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok. |
| 0270 | **1.4.1.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Ustanovení čl. 428az odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.4.1, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle. |
| 0280 | **1.4.2 úvěry finančním zákazníkům**  Částka vykázaná v 1.4, která souvisí s úvěry finančním zákazníkům |
| 0290 | **1.4.2.1 nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok**  Ustanovení čl. 428aw písm. a) a čl. 428az odst. 1 písm. b) CRR; Částka vykázaná v 1.4.2, která souvisí s aktivy, jež jsou nezatížená nebo zatížená po dobu zbytkové splatnosti méně než jeden rok. |
| 0300 | **1.4.2.2 zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle**  Ustanovení čl. 428az odst. 1 písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.4.2, která souvisí s aktivy, jež jsou zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle. |
| 0310 | **1.4.3 rozvahové produkty financování obchodu**  Ustanovení čl. 428aw písm. b) a čl. 428ay písm. c) CRR; částka vykázaná v 1.4 vyplývající z rozvahových produktů financování obchodu |
| 0320 | **1.5 RSF ze vzájemně závislých aktiv**  Článek 428f a čl. 428r odst. 1 písm. f) CRR; instituce zde vykazují aktiva, která jsou vzájemně závislá na závazcích, v souladu s článkem 428f CRR |
| 0330 | **1.6 RSF z aktiv v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhá preferenčnímu zacházení**  Instituce zde vykazují aktiva, pro něž příslušný orgán povolil preferenční zacházení podle článku 428h CRR. |
| 0340 | **1.7 RSF z derivátů**  Článek 428d, čl. 428at odst. 2, čl. 428ay písm. a) a čl. 428az odst. 2 CRR  Instituce zde vykazují částku požadovaného stabilního financování vyplývajícího z derivátů. |
| 0350 | **1.7.1 požadované stabilní financování pro derivátové závazky**  Ustanovení čl. 428at odst. 2 CRR; částka vykázaná v 1.7, která je absolutní reálnou hodnotou skupiny transakcí se započtením se zápornou reálnou hodnotou vypočtenou v souladu s čl. 428at odst. 2 CRR. |
| 0360 | **1.7.2 derivátová aktiva NSFR**  Článek 428d; částka vykázaná v 1.7, která je kladným rozdílem mezi skupinami transakcí se započtením vypočtenými v souladu s čl. 428az odst. 2 CRR |
| 0370 | **1.7.3 poskytnutá počáteční marže**  Ustanovení čl. 428ay písm. a) CRR; částka vykázaná v 1.7, která souvisí s počáteční marží pro derivátové smlouvy |
| 0380 | **1.8 RSF z příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany**  Ustanovení čl. 428ay písm. a) CRR  Instituce zde vykazují položky poskytnuté jako příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany. |
| 0390 | **1.9 RSF z ostatních aktiv**  Instituce zde vykazují všechna aktiva neuvedená v položkách 1.1 až 1.8. |
| 0400 | **1.10 RSF z podrozvahových položek**  Instituce zde vykazují částku rozvahových položek neuvedených v položkách 1.1 až 1.8, na které se vztahuje požadované stabilní financování. |
| 0410 | **1.10.1 přislíbené facility v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhají preferenčnímu zacházení**  Částka vykázaná v 1.10, která souvisí s přislíbenými facilitami, pro něž příslušný orgán povolil preferenční zacházení podle článku 428h CRR. |
| 0420 | **1.10.2 přislíbené facility**  Ustanovení čl. 428at odst. 1 CRR; částka vykázaná v 1.10, která je přislíbenými facilitami podle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, jež nejsou vykázány pod položkou 1.10.1. |
| 0430 | **1.10.3 podrozvahové položky financování obchodu**  Ustanovení čl. 428au písm. b) CRR; částka vykázaná v 1.10, která je podrozvahovým produktem financování obchodu podle přílohy I CRR |
| 0440 | **1.10.4 nevýkonné podrozvahové položky**  Částka vykázaná v 1.10, která souvisí s nevýkonnými expozicemi |
| 0450 | **1.10.5 jiné podrozvahové expozice určené příslušným orgánem**  Částka vykázaná v 1.10, která je podrozvahovými expozicemi, pro které příslušný orgán určil faktory RSF v souladu s čl. 428aq odst. 10 CRR |

**ČÁST V: ZJEDNODUŠENÉ DOSTUPNÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**

1. **Specifické připomínky**
2. Všechny závazky a kapitál se vykazují v rozdělení podle své zbytkové smluvní splatnosti v souladu s článkem 428ak CRR. Koše splatnosti částek, standardní faktory dostupného stabilního financování (ASF) a příslušné faktory ASF jsou:
   * 1. zbytková splatnost méně než jeden rok nebo bez uvedené splatnosti;
     2. zbytková splatnost jeden rok nebo déle.
3. Na všechny závazky se zbytkovou splatností jeden rok nebo déle se uplatní 100% faktor ASF v souladu s článkem 428ap CRR, není-li stanoveno jinak v článku 428al až 428ao CRR.
4. Všechny vklady na viděnou se vykazují v koši týkajícím se závazků se zbytkovou splatností méně než jeden rok.
5. Podle čl. 428ak odst. 2 CRR instituce zohlední stávající opce při stanovení zbytkové splatnosti závazku nebo kapitálu. Činí tak na základě předpokladu, že protistrana uplatní kupní opce k nejbližšímu možnému datu. V případě opcí, které lze uplatnit na základě uvážení instituce, zohlední instituce a příslušné orgány reputační faktory, které mohou omezit možnost instituce neuplatnit danou opci, zejména očekávání trhu, že by instituce měly některé závazky před jejich splatností umořit.
6. Dále, jak je stanoveno v článku 428ap CRR, 100% faktor ASF nemohou dostat položky vedlejšího kapitálu tier 1, položky tier 2 a všechny ostatní kapitálové nástroje s explicitními nebo vloženými opcemi, které by v případě uplatnění (i když k referenčnímu datum sledovaného období ještě nejsou uplatněny) zkrátily efektivní zbytkovou splatnost k referenčnímu datu sledovaného období na méně než jeden rok.
7. Podle čl. 428ak odst. 3 CRR zacházejí instituce s vklady s pevnými výpovědními dobami v souladu s jejich výpovědní dobou a s termínovanými vklady v souladu s jejich zbytkovou splatností. Odchylně od odstavce 36 instituce při určování zbytkové splatnosti retailových termínovaných vkladů nepřihlížejí k možnostem předčasného výběru, pokud za předčasný výběr do méně než jednoho roku musí vkladatel zaplatit významnou sankci, která je stanovena v čl. 25 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
8. Rozhodovací schéma pro šablonu zpráv C 83.00 je součástí pokynů ke stanovení kritérií k posuzování priorit pro zařazení každé vykazované položky s cílem zajistit jednotné a srovnatelné podávání zpráv. Pouhé procházení rozhodovacího schématu samo o sobě není dostatečné, tj. instituce musí vždy dodržet i ostatní pokyny. Rozhodovací schéma kvůli zjednodušení nebere zřetel na součty a mezisoučty; to však neznamená, že by neměly být také vykazovány.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Č.** | **Položka** | **Rozhodnutí** | **Opatření** |
| 1 | Kmenový kapitál tier 1? | ano | ID 2.1 |
| ne | č. 2 |
| 2 | Vedlejší kapitál tier 1? | ano | ID 2.1 |
| ne | č. 3 |
| 3 | Kapitál tier 2? | ano | ID 2.1 |
| ne | č. 4 |
| 4 | Jiné kapitálové nástroje? | ano | ID 2.1 |
| ne | č. 5 |
| 5 | Závazek související s kolaterálem obdržený jako variační marže u derivátů? | ano | Nevykazuje se. |
| ne | č. 6 |
| 6 | Závazky účtované k datu obchodu? | ano | ID 2.9 |
| ne | č. 7 |
| 7 | Vzájemně závislý závazek? | ano | ID 2.8 |
| ne | č. 8 |
| 8 | Závazky a přislíbené facility v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, jimž příslušný orgán udělil preferenční zacházení? | ano | ID 2.5 |
| ne | č. 9 |
| 9 | Derivátové závazky NSFR? | ano | ID 2.9 |
| ne | č. 10 |
| 10 | Odložené daňové závazky? | ano | ID 2.9 |
| ne | č. 11 |
| 11 | Menšinové podíly? | ano | ID 2.9 |
| ne | č. 12 |
| 12 | Stabilní retailové vklady? | ano | ID 2.2.1 |
| ne | č. 13 |
| 13 | Ostatní retailové vklady? | ano | ID 2.2.2 |
| ne | č. 14 |
| 14 | Provozní vklady poskytnuté finančními nebo nefinančními zákazníky? | ano | ID 2.4 |
| ne | č. 15 |
| 15 | Závazky, u nichž nelze určit protistranu? | ano | ID 2.7 |
| ne | č. 16 |
| 16 | Závazky poskytnuté centrálními bankami? | ano | ID 2.6 |
| ne | č. 17 |
| 17 | Závazky poskytnuté finančními zákazníky? | ano | ID 2.6 |
| ne | č. 18 |
| 18 | Závazky od nefinančních zákazníků kromě centrálních bank? | ano | ID 2.3 |
| ne | č. 19 |
| 19 | Jakékoli jiné závazky nespadající pod výše uvedené kategorie? | ano | ID 2.9 |
| ne | Nevykazuje se. |

1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010–0020 | **Částka**  Instituce vykazují ve sloupcích 0010–0020 částku závazků a kapitálu alokovanou do příslušného koše zbytkové splatnosti. |
| 0030–0040 | **Standardní faktor ASF**  Část šestá hlava IV kapitola 6 oddíl 2 CRR  Standardní faktory ve sloupcích 0030–0040 jsou faktory uvedené standardně v části šesté hlavě IV kapitole 8 CRR, které by určovaly tu část výše závazků a kapitálu, jež je dostupným stabilním financováním. Uvádějí se pouze pro informaci a instituce je nevyplňují. |
| 0050–0060 | **Příslušný faktor ASF**  Část šestá hlava IV kapitola 2 a kapitola 6 CRR  Instituce vykazují ve sloupcích 0050–0060 příslušné faktory ASF podle části šesté hlavy IV kapitoly 6 CRR jako váhy, které by po vynásobení částkou závazků nebo kapitálu určovaly výši příslušného dostupného stabilního financování. Příslušné faktory se vykazují na desetinná místa (tj. 1,00 pro použitelnou váhu 100 procent nebo 0,50 pro použitelnou váhu 50 procent). Do příslušných faktorů se mohou promítat zejména hlediska podle vlastního uvážení podniků a vnitrostátních orgánů. |
| 0070 | **Dostupné stabilní financování**  Instituce vykazují ve sloupci 0070 hodnotu dostupného stabilního financování v souladu s definicí uvedenou v článku 428aj CRR.  Vypočítá se pomocí vzorce:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. Pokyny týkající se jednotlivých řádků**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | **2. DOSTUPNÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**  Část šestá hlava IV kapitola 6 CRR |
| 0020 | **2.1 ASF z kapitálových položek a nástrojů**  **Kmenový kapitál tier 1**  Ustanovení čl. 428ap písm. a) CRR; Položky kmenového kapitálu tier 1 před uplatněním obezřetnostních filtrů, odpočtů a výjimek nebo alternativ stanovených v článcích 32 až 36, 48, 49 a 79 CRR  **Vedlejší kapitál tier 1**  Ustanovení čl. 428ap písm. b) CRR; položky vedlejšího kapitálu tier 1 před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v článcích 56 a 79 CRR  **Tier 2**  Ustanovení čl. 428ap písm. c) CRR; položky kapitálu tier 2 před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v článcích 66 a 79 CRR  **Jiné kapitálové nástroje**  Ustanovení čl. 428ap písm. d) a čl. 428al odst. 3 písm. d) CRR; jiné kapitálové nástroje nezařazené do žádné z výše uvedených kategorií |
| 0030 | **2.2 ASF z retailových vkladů**  Instituce vykazují:  – dluhopisy a jiné vydané dluhové cenné papíry, které jsou prodávány výhradně na retailovém trhu a drženy na retailovém účtu. Tyto retailové dluhopisy se vykazují také v příslušné kategorii retailových vkladů jako „stabilní retailové vklady“ nebo „jiné retailové vklady“ v položce 2.2.1, respektive 2.2.2. viz čl. 428aj odst. 2,  – retailové vklady se splatností nejméně jeden rok, které mohou být předčasně vybrány před uplynutím jednoho roku, je-li zaplacena sankce, jež byla posouzena jako podstatná, v příslušné kategorii retailových vkladů jako „stabilní retailové vklady“ v položce 2.2.1 nebo „jiné retailové vklady“ v položce 2.2.2. v souladu s čl. 25 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61; viz čl. 428ak odst. 3 CRR.  Tato položka zahrnuje nezajištěné i zajištěné závazky |
| 0040 | **2.2.1 Stabilní retailové vklady**  Článek 428ao CRR  Instituce vykazují část objemu retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, pokud jsou buď součástí zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným, nebo jsou drženy na transakčním účtu v souladu s čl. 24 odst. 2, resp. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a pokud:   * tyto vklady nesplňují kritéria pro stanovení vyšší sazby odtoku v souladu s čl. 25 odst. 2, 3 či 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a v takovém případě se vykazují jako „jiné retailové vklady“; nebo * tyto vklady nebyly přijaty ve třetích zemích, ve kterých se uplatňuje vyšší sazba odtoku v souladu s čl. 25 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a v takovém případě se vykazují „jiné retailové vklady“. |
| 0050 | **2.2.2 Jiné retailové vklady**  Článek 428an CRR  Instituce vykazují částku jiných retailových vkladů než vkladů, které jsou „stabilními retailovými vklady“, v položce 2.2.1. |
| 0060 | **2.3 ASF od jiných nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank)**  Instituce vykazují závazky poskytnuté velkoobchodními nefinančními zákazníky (kromě centrálních bank), které zahrnují:  – závazky poskytnuté ústřední vládou členského státu nebo třetí země; viz čl. 428am písm. b) bod i) CRR,  – závazky poskytnuté regionálními vládami nebo místními orgány členského státu nebo třetí země; viz čl. 428am písm. b) bod ii) CRR,  – závazky poskytnuté subjekty veřejného sektoru členského státu nebo třetí země; viz čl. 428am písm. b) bod iii) CRR,  – závazky poskytnuté mezinárodními rozvojovými bankami a mezinárodními organizacemi; viz čl. 428am písm. b) bod iv) CRR,  – závazky poskytnuté nefinančními podnikovými zákazníky; viz čl. 428am písm. b) bod v) CRR,  – závazky poskytnuté úvěrovými družstvy, soukromými investičními společnostmi a zprostředkovateli vkladů; viz čl. 428am písm. b) bod vi) CRR. |
| 0070 | **2.4 ASF z provozních vkladů**  Ustanovení čl. 428am písm. a) CRR; vklady přijaté na poskytnutí provozních služeb, které splňují kritéria pro provozní vklady stanovená v článku 27 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| 0080 | **2.5 ASF ze závazků a přislíbených facilit v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhají preferenčnímu zacházení**  Instituce zde vykazují závazky a přislíbené facility, pro něž příslušný orgán povolil preferenční zacházení podle článku 428h CRR. |
| 0090 | **2.6 ASF od finančních zákazníků a centrálních bank**  Instituce vykazují tyto závazky:  – závazky poskytnuté ECB nebo centrální bankou členského státu (viz čl. 428al odst. 3 písm. c)):  i) závazky poskytnuté ECB nebo centrální bankou členského státu bez ohledu na to, zda jde o transakce s financováním cenných papírů; viz čl. 428al odst. 3 písm. c) bod i) CRR;  ii) závazky poskytnuté centrální bankou třetí země; závazky poskytnuté centrální bankou třetí země bez ohledu na to, zda jde o transakce s financováním cenných papírů; viz čl. 428al odst.  3 písm. c) bod ii) CRR;  iii) závazky poskytnuté finančními zákazníky; závazky poskytnuté finančními zákazníky bez ohledu na to, zda jde o transakce s financováním cenných papírů; viz čl. 428al odst. 3 písm. c) bod iii) CRR;  – závazky poskytnuté finančními zákazníky a centrálními bankami se zbytkovou splatností jeden rok nebo déle; viz čl. 428ap písm. e) CRR. |
| 0100 | **2.7 ASF z poskytnutých závazků, u nichž nelze určit protistranu**  Ustanovení čl. 428al odst. 3 písm. d) a čl. 428ap písm. e) CRR  Instituce zde vykazují závazky, kde nelze určit protistranu, včetně emisí cenných papírů, kde nelze určit držitele. |
| 0110 | **2.8 ASF ze vzájemně závislých závazků**  Instituce vykazují tyto závazky:  – závazky, které jsou vzájemně závislé na aktivech, v souladu s článkem 428f CRR; viz také čl. 428al odst. 3 písm. b) CRR,  – závazky spojené s centralizovanými regulovanými úsporami, jež mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech, podle čl. 428f odst. 2 písm. a) CRR,  – závazky spojené s podpůrnými úvěry a úvěrovými a likviditními přísliby, jež mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech, podle čl. 428f odst. 2 písm. b) CRR,  – závazky spojené s krytými dluhopisy, jež mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech podle čl. 428f odst. 2 písm. c) CRR,  – závazky spojené s činnostmi clearingu derivátů pro klienty, jež mají být považovány za vzájemně závislé na aktivech, podle čl. 428f odst. 2 písm. d) CRR,  – závazky, které splňují všechny podmínky stanovené v čl. 428f odst. 1 CRR a které jsou vzájemně závislé na aktivech podle čl. 428f odst. 1 CRR. |
| 0120 | **2.9 ASF z jiných závazků**  Instituce vykazují:  – závazky se zúčtováním v den realizace obchodu vyplývající z nákupů finančních nástrojů, cizích měn a komodit, u kterých se očekává vypořádání v rámci běžného cyklu vypořádání nebo v období, jež je obvyklé pro příslušný typ výměny nebo typ transakcí, nebo které nebyly vypořádány, avšak jejich vypořádání se očekává; viz čl. 428al odst. 3 písm. a) CRR,  – odložené daňové závazky; jako zbytková splatnost se použije nejbližší možný den, kdy lze jejich částku realizovat; viz čl. 428al odst. 1 písm. a) CRR,  – menšinové podíly; jako zbytková splatnost se použije termín příslušného nástroje; viz čl. 428al odst. 1 písm. b) CRR,  – jiné závazky bez uvedené splatnosti, včetně krátkých pozic a pozic s otevřenou splatností, není-li v tomto oddílu uvedeno jinak; viz čl. 428al odst. 1 CRR,  – záporný rozdíl mezi skupinou transakcí se započtením vypočítanou podle čl. 428al odst. 4 CRR; všechny derivátové závazky se vykazují, jako kdyby měly zbytkovou splatnost méně než jeden rok,  – všechny ostatní závazky neuvedené v článcích 428al až 428ap CRR; všechny kapitálové položky se vykazují pod položkou 2.1 bez ohledu na jejich zbytkovou splatnost; viz také čl. 428al odst. 3 písm. d) CRR. |

**ČÁST VI: SOUHRNNÝ NSFR**

1. **Specifické připomínky**
2. Účelem této šablony je poskytnout informace o ukazateli čistého stabilního financování, a to jak u institucí vykazujících NSFR v plném rozsahu (šablony C 80.00 a C 81.00), tak i u institucí vykazujících zjednodušený NSFR (šablony C 82.00 a C 83.00).
3. V souladu s čl. 428b odst. 1 CRR se požadavek čistého stabilního financování stanovený v čl. 413 odst. 1 CRR rovná poměru dostupného stabilního financování instituce podle kapitoly 3 a 6 k požadovanému stabilnímu financování instituce podle kapitoly 4 a 7 a vyjadřuje se jako procento. Pravidla výpočtu poměru jsou stanovena v kapitole 2.
4. Položky v řádcích 0010 až 0210 jsou stejné jako ekvivalentní položky vykazované v šablonách C 80.00 až C 83.00.

**2. Pokyny týkající se konkrétních sloupců**

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | **Částka**  Instituce vykazují ve sloupci 0010 částku aktiv, podrozvahových položek, závazků a kapitálu alokovanou do součtu všech příslušných košů zbytkové splatnosti a likvidních aktiv vysoké kvality. Částky, které se vykazují, jsou částky před uplatněním příslušných faktorů ASF a RSF. |
| 0020 | **Požadované stabilní financování**  Instituce vykazují ve sloupci 0020 požadované stabilní financování vypočítané v souladu s částí šestou hlavou IV kapitolami 4 a 7 CRR. |
| 0030 | **Dostupné stabilní financování**  Instituce vykazují ve sloupci 0030 dostupné stabilní financování vypočítané v souladu s částí šestou hlavou IV kapitolami 3 a 6 CRR. |
| 0040 | **Poměr**  Instituce vyplní ve sloupci 0040 poměr NSFR v souladu s čl. 428b odst. 1 CRR. |

**3. Pokyny týkající se jednotlivých řádků**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | **1. POŽADOVANÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**  Položka 1 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0020 | **1.1 RSF z aktiv ve vztahu k centrálním bankám**  Položka 1.1 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0030 | **1.2 RSF z likvidních aktiv**  Položka 1.2 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0040 | **1.3 RSF z cenných papírů jiných než likvidních aktiv**  Položka 1,3 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0050 | **1.4 RSF z úvěrů**  Položka 1.4 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0060 | **1.5 RSF ze vzájemně závislých aktiv**  Položka 1,5 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0070 | **1.6 RSF z aktiv v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhá preferenčnímu zacházení**  Položka 1,6 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0080 | **1.7 RSF z derivátů**  Položka 1,7 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0090 | **1.8 RSF z příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany**  Položka 1,8 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0100 | **1.9 RSF z ostatních aktiv**  Položka 1,9 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0110 | **1.10 RSF z podrozvahových položek**  Položka 1,10 šablon zpráv C 80.00 a C 82.00 |
| 0120 | **2. DOSTUPNÉ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ**  Položka 2 šablon zpráv C 81.00 a C 83.00 |
| 0130 | **2.1 ASF z kapitálových položek a nástrojů**  Položka 2.1 šablon zpráv C 81.00 a C 83.00 |
| 0140 | **2.2 ASF z retailových vkladů**  Položka 2,2 šablon zpráv C 81.00 a C 83.00 |
| 0150 | **2.3 ASF od jiných nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank)**  Položka 2.3 (kromě 2.3.0.2) šablony zpráv C 81.00 a šablona zpráv C 83.00 |
| 0160 | **2.4 ASF z provozních vkladů**  Položka 2.3.0.2 a 2.5.3.1 šablony zpráv C 81.00 a 2.4 šablony zpráv C 83.00 |
| 0170 | **2.5 ASF ze závazků v rámci skupiny nebo institucionálního systému ochrany, pokud podléhají preferenčnímu zacházení**  Položka 2.4 šablony zpráv C 81.00 a 2.5 šablony zpráv C 83.00 |
| 0180 | **2.6 ASF od finančních zákazníků a centrálních bank**  Položka 2.5 (kromě 2.5.3.1) šablony zpráv C 81.00 a 2.6 šablony zpráv C 83.00 |
| 0190 | **2.7 ASF z poskytnutých závazků, u nichž nelze určit protistranu**  Položka 2.6 šablony zpráv C 81.00 a 2.7 šablony zpráv C 83.00 |
| 0200 | **2.8 ASF ze vzájemně závislých závazků**  Položka 2.8 šablony zpráv C 81.00 a šablona zpráv C 83.00 |
| 0210 | **2.9 ASF z jiných závazků**  Položka 2.7 a 2.9 šablony zpráv C 81.00 a 2.9 šablony zpráv C 83.00 |
| 0220 | **3. NSFR**  NSFR vypočtený podle čl. 428b odst. 1 CRR. |