

Tento dokument slúži čisto na potrebu dokumentácie a inštitúcie nenesú nijakú zodpovednosť za jeho obsah

► **B**

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 680/2014

zo 16. apríla 2014,

ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013

(Text s významom pre EHP)

(Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1)

Zmenené a doplnené:

		Úradný vestník		
		Č.	Strana	Dátum
► M1	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/79 z 18. decembra 2014	L 14	1	21.1.2015
► M2	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/227 z 9. januára 2015	L 48	1	20.2.2015
► M3	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/1278 z 9. júla 2015	L 205	1	31.7.2015

Opravené a doplnené:

► **C1** Korigendum, Ú. v. EÚ L 210, 7.8.2015, s. 38 (2015/1278)



VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) č. 680/2014

zo 16. apríla 2014,

ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 99 ods. 5 štvrtý pododsek, článok 99 ods. 6 štvrtý pododsek, článok 101 ods. 4 tretí pododsek, článok 394 ods. 4 tretí pododsek, článok 415 ods. 3 štvrtý pododsek a článok 430 ods. 2 tretí pododsek,

keďže:

- (1) Bez toho, aby boli dotknuté právomoci príslušných orgánov podľa článku 104 ods. 1 písm. j) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ⁽²⁾, s cieľom zvýšiť efektívnosť a znížiť administratívnu záťaž by sa mal zaviesť ucelený rámec vykazovania na základe harmonizovaného súboru predpisov.
- (2) Ustanovenia v tomto nariadení sú úzko prepojené, keďže súvisia s požiadavkami na vykazovanie pre inštitúcie. Na účely zabezpečenia súdržnosti medzi uvedenými ustanoveniami, ktoré by mali nadobudnúť účinnosť v rovnakom čase, a s cieľom umožniť komplexný prehľad a kompaktný prístup k nim osobami, ktoré podliehajú uvedeným povinnostiam, je vhodné začleniť všetky súvisiace vykonávacie technické predpisy vyžadované nariadením (EÚ) č. 575/2013 do jedného nariadenia.
- (3) Povaha a zložitosť činností inštitúcií, ako sú obchodná kniha alebo neobchodná kniha a prístupy používané pre kreditné riziko, určujú skutočný rozsah povinností inštitúcií týkajúcich sa vykazovania. Navyše by v súlade s článkom 99 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 mala byť záťaž inštitúcií spojená s vykazovaním primeraná a mala by sa zaviesť znížená častosť vykazovania určitých vzorov. Okrem toho by sa s cieľom zohľadniť povahu,

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

▼B

rozsah a zložitost' inštitúcií mali pred zavedením určitých požiadaviek na vykazovanie zaviesť prahy významnosti špecifické pre jednotlivé vzory.

- (4) Ak sú požiadavky na vykazovanie založené na kvantitatívnych prahových hodnotách, s cieľom zabezpečiť plynulý prechod k spoločnému vykazovaniu na účely dohľadu by sa mali zaviesť kritériá vstupu a výstupu špecifické pre jednotlivé vzory.
- (5) Inštitúcie uplatňujúce účtovné obdobie, ktoré sa odlišuje od kalendárneho roku, by mali mať možnosť prispôsobiť referenčné dátumy vykazovania a dátumy zasielania týkajúce sa vykazovania finančných informácií s cieľom zmierniť záťaž spôsobenú týmto inštitúciám v súvislosti so zostavovaním účtov pre dve rôzne obdobia.
- (6) Finančné informácie sa vzťahujú na informácie o finančnej situácii a možných systémových rizikách inštitúcií. Základné informácie o finančnej situácii sú doplnené o podrobnejšie rozdelenia, aby mali orgány dohľadu k dispozícii informácie o rizikách vyplývajúcich z rôznych činností. Inštitúcie by preto mali poskytovať podrobné a jednotné údaje, najmä o geografickom a sektorovom rozčlenení a významných protistranách expozícií a financovania s cieľom poskytnúť orgánom dohľadu informácie o možných koncentráciách a vytváraní systémových rizík.
- (7) S cieľom zabezpečiť konzistentnosť a porovnateľnosť informácií, ak príslušné orgány od inštitúcií vyžadujú, aby vykazovali informácie o vlastných zdrojoch s použitím medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) uplatniteľných podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ⁽¹⁾ a rozširujú túto požiadavku na vykazovanie aj na vykazovanie finančných informácií, inštitúcie by mali vykazovať finančné informácie spôsobom podobným tomu, ktorý inštitúcie používajú pri zostavovaní svojich konsolidovaných účtovných závierok s použitím IFRS uplatniteľných podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002.
- (8) Podobne, s cieľom zabezpečiť konzistentnosť a porovnateľnosť informácií, ak príslušné orgány od inštitúcií vyžadujú, aby používali národné účtovné štandardy na vykazovanie finančných informácií v zmysle článku 99 ods. 6, tieto inštitúcie by mali vykazovať finančné informácie spôsobom podobným tomu, ktorý používajú inštitúcie používajúce IFRS uplatniteľné podľa nariadenia (ES) č. 1606/2002 na vykazovanie upravené podľa národných účtovných štandardov.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1).

▼B

- (9) Keďže existuje veľké množstvo rôznych požiadaviek na vykazovanie na vnútroštátnej úrovni a na úrovni Únie na účely iné ako tie, ktoré sú stanovené nariadením (EÚ) č. 575/2013, ako napríklad štatistické údaje, menové údaje, údaje druhého piliera, akékoľvek pravidlá spoločného vykazovania na účely dohľadu môžu byť len súčasťou celkového rámca vykazovania. Používanie jedného riešenia v oblasti informačných technológií, ktoré sa uplatňuje na celkový rámec vykazovania, je nákladovo efektívnejšie v porovnaní so stanovením rôznych riešení v oblasti informačných technológií pre jednotlivé časti uvedeného celkového rámca vykazovania. S cieľom zamedziť tomu, aby sa od inštitúcií muselo vyžadovať vykazovanie potrebných informácií používaním jedného konkrétneho riešenia v oblasti informačných technológií pri používaní iných riešení v oblasti informačných technológií pre iné požiadavky na vykazovanie, a s cieľom zamedziť neodôvodneným nákladom na zavedenie a prevádzkovým nákladom by sa mal vypracovať model údajových bodov a mali vymedziť minimálne požiadavky na presnosť, aby sa zabezpečilo, že zavedené rôzne riešenia v oblasti informačných technológií budú vytvárať harmonizované údaje, ako aj spoľahlivú kvalitu údajov. Okrem toho, s cieľom znížiť záťaž inštitúcií spojenú s vykazovaním by sa príslušným orgánom malo povoliť, za predpokladu, že sú nevyhnutné požiadavky splnené v plnom rozsahu, aby naďalej vymedzovali alternatívne prezentácie a formáty na výmenu údajov, ktoré sa v súčasnosti používajú aj na iné účely vykazovania. V uvedenej súvislosti by príslušné orgány mali mať možnosť nevyžadovať údajové body, ktoré sa dajú odvodiť z iných údajových bodov zahrnutých v modeli údajových bodov, alebo údajové body vzťahujúce sa na informácie, ktoré príslušný orgán už zhromaždil.
- (10) Vzhľadom na novosť požiadaviek na vykazovanie v niektorých jurisdikciách v súvislosti s finančnými informáciami a v súvislosti s požiadavkami na vykazovanie likvidity a s cieľom poskytnúť inštitúciám primeraný čas na zavedenie uvedených požiadaviek spôsobom, ktorým sa docielia údaje vysokej kvality, by sa mal v súvislosti s uvedenými požiadavkami na vykazovanie uplatniť odložený dátum uplatňovania.
- (11) Vzhľadom na to, že ide o prvé uplatnenie spoločného vykazovania na účely dohľadu v Únii a že inštitúcie musia prispôsobiť svoje výkazníctvo a systémy IT požiadavkám spoločného vykazovania na účely dohľadu, by inštitúciám mala byť poskytnutá dlhšia doba na zasielanie mesačných výkazov počas prvého roka uplatňovania spoločného vykazovania na účely dohľadu.
- (12) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Európsky orgán pre bankovníctvo predložil Komisii.
- (13) Európsky orgán pre bankovníctvo vykonal otvorené verejné konzultácie o návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽¹⁾ o stanovisko,

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

▼B

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

KAPITOLA 1

PREDMET ÚPRAVY A ROZSAH PÔSOBNOSTI*Článok 1***Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti**

V tomto nariadení sa stanovujú jednotné požiadavky v súvislosti s vykazovaním príslušným orgánom na účely dohľadu v týchto oblastiach:

- a) požiadavky na vlastné zdroje a finančné informácie podľa článku 99 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- b) straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku podľa článku 101 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- c) veľké majetkové angažovanosti a iné najväčšie expozície podľa článku 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- d) ukazovateľ finančnej páky podľa článku 430 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- e) požiadavky na krytie likvidity a požiadavky na čisté stabilné financovanie podľa článku 415 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;

▼M1

- f) zaťaženosť aktív podľa článku 100 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

▼B

KAPITOLA 2

REFERENČNÉ DÁTUMY VYKAZOVANIA, DÁTUMY ZASIELANIA V SÚVISLOSTI S VYKAZOVANÍM A PRAHOVÉ HODNOTY PRE VYKAZOVANIE*Článok 2***Referenčné dátumy vykazovania**

1. Inštitúcie predkladajú príslušným orgánom informácie platné k týmto referenčným dátumom vykazovania:

- a) mesačné vykazovanie: posledný deň každého mesiaca;
- b) štvrťročné vykazovanie: 31. marec, 30. jún, 30. september a 31. december;
- c) polročné vykazovanie: 30. jún a 31. december;
- d) ročné vykazovanie: 31. december.

▼B

2. Informácie predkladané podľa vzorov stanovených v prílohe III a prílohe IV podľa pokynov uvedených v prílohe V, ktoré sa vzťahujú na určité obdobie, sa vykazujú kumulatívne od prvého dňa účtovného obdobia do referenčného dátumu.

3. Ak sa inštitúciám povoľuje podľa vnútroštátnych právnych predpisov vykazovať finančné informácie ku koncu ich účtovného obdobia, ktorý sa líši od kalendárneho roka, referenčné dátumy vykazovania môžu byť zodpovedajúcim spôsobom prispôbené tak, aby sa vykazovanie finančných informácií uskutočňovalo každé tri, šesť či dvanásť mesiacov po skončení ich účtovného obdobia.

*Článok 3***Dátumy zasielania v súvislosti s vykazovaním**

1. Inštitúcie predkladajú príslušným orgánom informácie do konca pracovnej doby týchto dátumov zasielania:

- a) mesačné vykazovanie: 15. kalendárny deň po referenčnom dátume vykazovania;
- b) štvrtročné vykazovanie: 12. máj, 11. august, 11. november a 11. február;
- c) polročné vykazovanie: 11. august a 11. február;
- d) ročné vykazovanie: 11. február.

2. Ak pripadá v členskom štáte príslušného orgánu, ktorému sa výkaz má poskytnúť, dátum zasielania na štátny sviatok alebo na sobotu či nedeľu, údaje sa predkladajú v nasledujúci pracovný deň.

3. Ak inštitúcie vykazujú svoje finančné informácie použitím prispôbených referenčných dátumov vykazovania na základe konca ich účtovného obdobia, ako sa stanovuje v článku 2 odseku 3, môžu byť zodpovedajúcim spôsobom prispôbené takisto dátumy zasielania tak, aby sa zachovalo rovnaké obdobie zasielania od prispôbeného referenčného dátumu vykazovania.

4. Inštitúcie môžu predkladať neauditované údaje. Ak sa auditované údaje líšia od predložených neauditovaných údajov, bezodkladne sa predložia revidované, auditované údaje. Neauditované údaje sú údaje, ku ktorým externý audítor neposkytol stanovisko, pričom auditované údaje sú údaje podrobené auditu externým audítorm, ktorý vyjadril audítorský výrok.

5. Iné opravy predložených výkazov sa príslušným orgánom predkladajú takisto bezodkladne.

*Článok 4***Prahové hodnoty pre vykazovanie – kritériá vstupu a výstupu**

1. Inštitúcie začínajú vykazovať informácie, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty, od ďalšieho referenčného dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k dvom za sebou nasledujúcim referenčných dátumom vykazovania.

▼B

2. K prvým dvom referenčným dátumom vykazovania, ku ktorým inštitúcie musia splniť požiadavky tohto nariadenia, inštitúcie vykazujú informácie, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty, ak k tomuto istému referenčnému dátumu vykazovania príslušné prahové hodnoty prekročia.

3. Inštitúcie môžu ukončiť vykazovanie informácií, na ktoré sa vzťahujú prahové hodnoty, od ďalšieho referenčného dátumu vykazovania, ak klesli pod príslušné prahové hodnoty k trom za sebou nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania.

KAPITOLA 3

FORMÁT A ČASTOSŤ VYKAZOVANIA VLASTNÝCH ZDROJOV, POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE A FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ

ODDIEL 1

Formát a častosť vykazovania vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje

Článok 5

Formát a častosť vykazovania vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe pre inštitúcie s výnimkou investičných spoločností, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje podľa článku 99 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe inštitúcie predkladajú všetky informácie uvedené v ods. a) a b).

a) Inštitúcie predkladajú tieto informácie štvrťročne:

1. informácie týkajúce sa vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje, ako sú uvedené vo vzoroch 1 až 5 prílohy I, podľa pokynov v časti II bode 1 prílohy II;
2. informácie o expozíciách voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu, uvedené vo vzore 7 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.2 prílohy II;
3. informácie o expozíciách voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu IRB, uvedené vo vzore 8 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.3 prílohy II;
4. informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny uvedené vo vzore 9 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.4 prílohy II, ak sa pôvodné vonkajšie expozície vo všetkých „vonkajších“ krajinách vo všetkých triedach expozícií vykázané v riadku 850 vzoru 4 prílohy I rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových pôvodných vnútorných a vonkajších expozícií vykázaných v riadku 860 vzoru 4 prílohy I. Na tieto účely sa expozície považujú za vnútorné, ak ide o expozície voči protistranám nachádzajúcim sa v členskom štáte, v ktorom sa nachádza inštitúcia. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4;

▼B

5. informácie o kapitálových expozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu IRB, uvedené vo vzore 10 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.5 prílohy II;
6. informácie o riziku vyrovnania uvedené vo vzore 11 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.6 prílohy II;
7. informácie o sekuritizačných expozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa štandardizovaného prístupu, uvedené vo vzore 12 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.7 prílohy II;
8. informácie o sekuritizačných expozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa prístupu IRB, uvedené vo vzore 13 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.8 prílohy II;
9. informácie o požiadavkách na vlastné zdroje a stratách súvisiacich s operačným rizikom uvedené vo vzore 16 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 4.1 prílohy II;
10. informácie o požiadavkách na vlastné zdroje súvisiace s trhovým rizikom uvedené vo vzoroch 18 až 24 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 5.1 až 5.7 prílohy II;
11. informácie o požiadavkách na vlastné zdroje súvisiace s rizikom úpravy ocenenia pohľadávok uvedené vo vzore 25 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 5.8 prílohy II;

b) Inštitúcie predkladajú tieto informácie polročne:

▼M2

1. informácie o všetkých sekuritizačných expozíciách uvedené vo vzore 14 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.9 prílohy II.

Inštitúcie sú z predkladania uvedených informácií o sekuritizáciách vyňaté, ak sú súčasťou skupiny v rovnakej krajine, v ktorej podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje;

▼B

2. informácie o významných stratách v súvislosti s operačným rizikom týmto spôsobom:
 - a) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom podľa tretej časti hlavy III kapitoly 3 alebo 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú tieto informácie uvedené vo vzore 17 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 4.2 prílohy II;

▼B

- b) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom podľa tretej časti hlavy III kapitoly 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktorých pomer ich individuálnej celkovej súvahy k súčtu individuálnych celkových súvah všetkých inštitúcií v rámci toho istého členského štátu je menší ako 1 %, môžu vykazovať len informácie uvedené vo vzore 17 prílohy I podľa pokynov v odseku 124 časti II prílohy II. Údaje z celkovej súvahy musia byť založené na údajoch ku koncu roka pre rok pred rokom, ktorý predchádza referenčnému dátumu vykazovania. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4;
- c) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom podľa tretej časti hlavy III kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sú v plnej miere vyňaté z vykazovania informácií uvedených vo vzore 17 prílohy I a časti II bode 4.2 prílohy II.

Článok 6

Formát a častosť vykazovania vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe, ktoré sa netýka skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje podľa článku 99 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe, inštitúcie v členskom štáte predkladajú:

- a) informácie uvedené v článku 5 s častosťou, ktorá je v ňom uvedená, ale na konsolidovanom základe;
- b) informácie uvedené vo vzore 6 prílohy I podľa pokynov uvedených v časti II bode 2 prílohy II týkajúce sa subjektov zahrnutých do rozsahu pôsobnosti konsolidácie polročne.

Článok 7

Formát a častosť vykazovania vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na individuálnom základe pre investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje podľa článku 99 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje článok 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú informácie uvedené vo vzoroch 1 až 5 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 1 prílohy II štvrtročne.

2. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje podľa článku 99 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom základe investičné spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje článok 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú informácie uvedené v článku 5 ods. 1 písm. a) a b) tohto nariadenia s častosťou, ktorá je v nich stanovená.



Článok 8

Formát a častosť vykazovania vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje na konsolidovanom základe pre skupiny, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahujú články 95 a 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

1. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje podľa článku 99 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe investičné spoločnosti skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahuje článok 95 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú na konsolidovanom základe tieto informácie:

- a) informácie o vlastných zdrojov a požiadavkách na vlastné zdroje uvedené vo vzoroch 1 až 5 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 1 prílohy II štvrťročne;
- b) informácie o vlastných zdrojov a požiadavkách na vlastné zdroje týkajúce sa subjektov zahrnutých do rozsahu pôsobnosti konsolidácie uvedené vo vzore 6 prílohy I podľa pokynov uvedených v časti II bode 2 prílohy II polročne.

2. S cieľom vykazovať informácie o vlastných zdrojoch a požiadavkách na vlastné zdroje podľa článku 99 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe investičné spoločnosti skupín, ktoré pozostávajú z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahuje článok 95 aj článok 96, ako aj skupín, ktoré pozostávajú len z investičných spoločností, na ktoré sa vzťahuje článok 96 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú na konsolidovanom základe tieto informácie:

- a) informácie uvedené v článku 5 ods. 1 písm. a) a b) s častosťou, ktorá je v nich stanovená;
- b) informácie týkajúce sa subjektov zahrnutých do rozsahu pôsobnosti konsolidácie uvedené vo vzore 6 prílohy I podľa pokynov uvedených v časti II bode 2 prílohy II polročne.

ODDIEL 2

Formát a častosť vykazovania finančných informácií na konsolidovanom základe

Článok 9

Formát a častosť vykazovania finančných informácií na konsolidovanom základe pre inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje článok 4 nariadenia (ES) č. 1606/2002, a ostatné úverové inštitúcie uplatňujúce nariadenie (ES) č. 1606/2002

1. S cieľom vykazovať finančné informácie na konsolidovanom základe podľa článku 99 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie usadené v členskom štáte predkladajú informácie uvedené v prílohe III na konsolidovanom základe podľa pokynov v prílohe V a informácie stanovené v prílohe VIII na konsolidovanom základe v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe IX.

▼B

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú podľa týchto špecifikácií:
- a) informácie uvedené v časti 1 prílohy III štvrťročne;
 - b) informácie uvedené v časti 3 prílohy III polročne;
 - c) informácie uvedené v časti 4 prílohy III ročne;
 - d) informácie uvedené vo vzore 20 v časti 2 prílohy III štvrťročne spôsobom stanoveným v článku 5 písm. a) bode 4. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;
 - e) informácie uvedené vo vzore 21 v časti 2 prílohy III, ak sa hmotné aktíva, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu, rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových hmotných aktív vykazovaných vo vzore 1.1 v časti 1 prílohy III, štvrťročne. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;
 - f) informácie uvedené vo vzore 22 v časti 2 prílohy III, ak sa čistý príjem z poplatkov a provízií rovná alebo je vyšší ako 10 % súčtu čistého príjmu z poplatkov a provízií a čistého úrokového výnosu, ako sa vykazuje vo vzore 2 v časti 1 prílohy III, štvrťročne. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;
 - g) informácie uvedené v prílohe VIII pre expozície, ktorých hodnota je väčšia ako 300 miliónov EUR alebo sa rovná 300 miliónom EUR, ale menšia než 10 % prípustného kapitálu inštitúcie, štvrťročne.

Článok 10

Formát a častosť vykazovania finančných informácií pre úverové inštitúcie uplatňujúce nariadenie (ES) č. 1606/2002 na konsolidovanom základe v zmysle článku 99 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Ak príslušný orgán rozšíril požiadavky na vykazovanie finančných informácií na konsolidovanom základe na inštitúcie v členskom štáte v súlade s článkom 99 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie predkladajú finančné informácie podľa článku 9.

Článok 11

Formát a častosť vykazovania finančných informácií na konsolidovanom základe pre inštitúcie uplatňujúce národné účtovné rámce vypracované podľa smernice 86/635/EHS

1. Ak príslušný orgán rozšíril požiadavky na vykazovanie finančných informácií na konsolidovanom základe na inštitúcie usadené v členskom štáte v súlade s článkom 99 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe IV na konsolidovanom základe podľa pokynov v prílohe V a informácie uvedené v prílohe VIII na konsolidovanom základe v súlade s pokynmi uvedenými v prílohe IX.

▼B

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú podľa týchto špecifikácií:

- a) informácie uvedené v časti 1 prílohy IV štvrťročne;
- b) informácie uvedené v časti 3 prílohy IV polročne;
- c) informácie uvedené v časti 4 prílohy IV ročne;
- d) informácie uvedené vo vzore 20 v časti 2 prílohy IV štvrťročne spôsobom stanoveným v článku 5 písm. a) bode 4. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;
- e) informácie uvedené vo vzore 21 v časti 2 prílohy IV, ak sa hmotné aktíva, ktoré sú predmetom operatívneho lízingu, rovnajú alebo sú vyššie ako 10 % celkových hmotných aktív vykazovaných vo vzore 1.1 v časti 1 prílohy IV, štvrťročne. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;
- f) informácie uvedené vo vzore 22 v časti 2 prílohy IV, ak sa čistý príjem z poplatkov a provízií rovná alebo je vyšší ako 10 % súčtu čistého príjmu z poplatkov a provízií a čistého úrokového príjmu, ako sa vykazuje vo vzore 2 v časti 1 prílohy IV, štvrťročne. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;
- g) informácie uvedené v prílohe VIII pre expozície, ktorých hodnota je väčšia ako 300 miliónov EUR alebo sa rovná 300 miliónom EUR, ale menšia než 10 % prípustného kapitálu inštitúcie, štvrťročne.

KAPITOLA 4

**FORMÁT A ČASTOSŤ OSOBNÝCH POVINNOSTÍ TÝKAJÚCICH SA
VYKAZOVANIA STRÁT POCHÁDZAJÚCICH Z ÚVEROV
ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO
MAJETKU PODĽA ČLÁNKU 101 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013**

Článok 12

1. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VI podľa pokynov v prílohe VII na konsolidovanom základe polročne.

2. Inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VI podľa pokynov v prílohe VII na individuálnom základe polročne.

3. Pobočky v inom členskom štáte predkladajú príslušnému orgánu hostiteľského členského štátu takisto informácie uvedené v prílohe VI podľa pokynov v prílohe VII súvisiace s danou pobočkou polročne.



KAPITOLA 5

FORMÁT A ČASTOSŤ VYKAZOVANIA VEĽKÝCH MAJETKOVÝCH ANGAŽOVANOSTÍ NA INDIVIDUÁLNOM A KONSOLIDOVANOM ZÁKLADE*Článok 13*

1. S cieľom vykazovať informácie o veľkých majetkových angažovanostiach voči klientom a skupinám prepojených klientov podľa článku 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VIII podľa pokynov v prílohe IX štvrťročne.

2. S cieľom vykazovať informácie o dvadsiatich najväčších expozíciách voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa poslednej vety článku 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, predkladajú informácie uvedené v prílohe VIII podľa pokynov v prílohe IX štvrťročne.

3. S cieľom vykazovať informácie o desiatich najväčších expozíciách voči inštitúciám, ako aj o desiatich najväčších expozíciách voči neregulovaným finančným subjektom podľa článku 394 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe VIII podľa pokynov v prílohe IX štvrťročne.

KAPITOLA 6

FORMÁT A ČASTOSŤ VYKAZOVANIA UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY NA INDIVIDUÁLNOM A KONSOLIDOVANOM ZÁKLADE*Článok 14*

1. S cieľom vykazovať informácie o ukazovateli finančnej páky podľa článku 430 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe X podľa pokynov v prílohe XI štvrťročne.

2. Vo vykazovaní týchto údajov sa premieta metodika pre výpočet ukazovateľa finančnej páky, buď ako jednoduchý aritmetický priemer mesačných údajov za štvrťrok podľa článku 429 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo, ak príslušné orgány udelili výnimku podľa článku 499 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako ukazovateľ finančnej páky na konci štvrťroka.

3. Inštitúcie sú povinné vykazovať informácie uvedené v odseku 22 časti II prílohy XI v ďalšom vykazovanom období, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

- a) podiel derivátov uvedený v odseku 15 časti II prílohy XI je väčší ako 1,5 %;
- b) podiel derivátov uvedený v odseku 15 časti II prílohy XI presahuje 2,0 %.

▼ B

Kritériá vstupu stanovené v článku 4 sa uplatňujú s výnimkou písm. b), ak inštitúcie začínajú vykazovať informácie od ďalšieho referenčného dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

4. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota derivátov vymedzená v odseku 17 časti II prílohy XI presahuje 10 miliárd EUR, vykazujú informácie uvedené v odseku 22 časti II prílohy XI, aj keď ich podiel derivátov nespĺňa podmienky opísané v odseku 3.

Kritériá vstupu stanovené v článku 4 sa neuplatňujú pre odsek 4. Inštitúcie začínajú vykazovať informácie od ďalšieho referenčného dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

5. Inštitúcie sú povinné vykazovať informácie uvedené v odseku 23 časti II prílohy XI v ďalšom vykazovanom období, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

a) objem kreditných derivátov uvedený v odseku 18 časti II prílohy XI je väčší ako 300 miliónov EUR;

b) objem kreditných derivátov uvedený v odseku 18 časti II prílohy XI presahuje 500 miliónov EUR.

Kritériá vstupu uvedené v článku 4 sa uplatňujú s výnimkou písm. b), ak inštitúcie začínajú vykazovať informácie od ďalšieho referenčného dátumu vykazovania, ak prekročili prahovú hodnotu k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

6. Ak prahová hodnota, ktorá je uvedená v odseku 39 časti II prílohy XI, nie je splnená vo všetkých prípadoch, inštitúcie sú vyňaté z požiadavky vykazovať informácie uvedené v odseku 40 časti II prílohy XI.

KAPITOLA 7

FORMÁT A ČASTOSŤ VYKAZOVANIA LIKVIDITY A STABILNÉHO FINANCOVANIA NA INDIVIDUÁLNOM A KONSOLIDOVANOM ZÁKLADE

Článok 15

Formát a častosť vykazovania požiadavky na krytie likvidity

1. S cieľom vykazovať informácie o požiadavke na krytie likvidity podľa článku 415 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XII podľa pokynov v prílohe XIII mesačne.

2. V informáciách stanovených v prílohe XII sú zohľadnené informácie predložené k referenčnému dátumu a informácie o peňažných tokoch inštitúcie počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní.

▼ B*Článok 16***Formát a častot' vykazovania stabilného financovania**

S cieľom vykazovať informácie o stabilnom financovaní podľa článku 415 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XII podľa pokynov v prílohe XIII štvrťročne.

▼ M1

KAPITOLA 7a

FORMÁT A ČASTOSŤ VYKAZOVANIA ZAŤAŽENOSTI AKTÍV NA INDIVIDUÁLNO M A KONSOLIDOVANOM ZÁKLADE*Článok 16a***Formát a častot' vykazovania zaťažnosti aktív na individuálnom a konsolidovanom základe**

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

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú podľa týchto špecifikácií:

- a) informácie uvedené v častiach A, B a D prílohy XVI sa vykazujú štvrťročne;
- b) informácie uvedené v časti C prílohy XVI sa vykazujú ročne;
- c) informácie uvedené v časti E prílohy XVI sa vykazujú polročne.

3. Inštitúcie nie sú povinné vykazovať informácie v častiach B, C alebo E prílohy XVI, keď sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) inštitúcia má celkové aktíva, vypočítané v súlade s odsekom 10 bodom 1.6 prílohy XVII, ktoré nepresahujú 30 miliárd EUR;
- b) úroveň zaťažnosti aktív inštitúcie, vypočítaná v súlade s odsekom 9 bodom 1.6 prílohy XVII, je nižšia ako 15 %.

4. Inštitúcie musia vykazovať informácie v časti D prílohy XVI iba vtedy, keď emitujú dlhopisy uvedené v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES. ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

▼B

KAPITOLA 8

**RIEŠENIA V OBLASTI INFORMAČNÝCH TECHNOLOGIÍ
V SÚVISLOSTI S PREDKLADANÍM ÚDAJOV INŠTITÚCIAMI
PRÍSLUŠNÝM ORGÁNOM**

Článok 17

▼M1

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

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

▼B

2. K údajom predkladaným inštitúciami sa uvádzajú tieto informácie:
- a) referenčný dátum vykazovania a referenčné obdobie;
 - b) mena vykazovania;
 - c) účtovný štandard;
 - d) identifikátor vykazujúcej inštitúcie;
 - e) úroveň uplatňovania ako individuálna alebo konsolidovaná.

KAPITOLA 9

PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 18

Prechodné obdobie

Dátumom zasielania v prípade údajov vykazovaných štvrťročne týkajúcich sa referenčného dátumu 31. marec 2014 je pre vykazované informácie najneskôr 30. jún 2014.

▼ B

Pre obdobie od 31. marca 2014 do 30. apríla 2014 je odchylné od článku 3 ods. 1 písm. a) dátumom zasielania v súvislosti s mesačným vykazovaním 30. jún 2014.

Pre obdobie od 31. mája 2014 do 31. decembra 2014 je odchylné od článku 3 ods. 1 písm. a) dátumom zasielania v súvislosti s mesačným vykazovaním tridsiaty kalendárny deň po referenčnom dátume vykazovania.

▼ M1

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

▼ M2

Bez toho, aby bol dotknutý článok 2, je prvým dátumom zasielania v prípade vzorov 18 a 19 v prílohe III 31. december 2014. Riadky a stĺpce vzorov 6, 9.1, 20.4, 20.5 a 20.7 v prílohe III odkazujúce na expozície s odloženou splatnosťou a problémové expozície sa vyplňajú pre dátum zasielania 31. december 2014.

▼ B*Článok 19***Nadobudnutie účinnosti**

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

Toto nariadenie sa uplatňuje od 1. januára 2014.

Články 9, 10 a 11 sa uplatňujú od 1. júla 2014.

Článok 15 sa uplatňuje od 1. marca 2014.

▼ M1

Článok 16a sa uplatňuje od 1. decembra 2014.

▼ B

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

VYKAZOVANIE VLASTNÝCH ZDROJOV A POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE

VZORY COREP			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupiny vzorov	Skrátený názov
		KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	CA
1	C 01.00	VLASTNÉ ZDROJE	CA1
2	C 02.00	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CA2
3	C 03.00	PODIELY KAPITÁLU	CA3
4	C 04.00	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:	CA4
		PRECHODNÉ USTANOVENIA	CA5
5.1	C 05.01	<i>PRECHODNÉ USTANOVENIA</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC</i>	CA5.2
		PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ SKUPINY	GS
6.1	C 06.01	PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ SKUPINY: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH – SPOLU	GS Total
6.2	C 06.02	PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ SKUPINY: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH	GS
		KREDITNÉ RIZIKO	CR
7	C 07.00	KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIA: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR SA
		KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR IRB

VZORY COREP			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupiny vzorov	Skrátený názov
8.1	C 08.01	KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR IRB 1
8.2	C 08.02	KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (rozčlenenie podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov)	CR IRB 2
		GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE	CR GB
9.1	C 09.01	Tabuľka 9.1 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka (SA expozície)	CR GB 1
9.2	C 09.02	Tabuľka 9.2 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka (IRB expozície)	CR GB 2
9.3	C 09.03	Tabuľka 9.3 – Geografické rozčlenenie príslušných expozícií voči kreditným rizikám na účely výpočtu proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu	CR GB 3
		KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM. ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA PRÍSTUPU PD/LGD PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV DLŽNÍKOV:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	CR SETT
12	C 12.00	KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIE – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE	CR SEC SA
13	C 13.00	KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIE – PRÍSTUP IRB K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE	CR SEC IRB
14	C 14.00	PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH	CR SEC Details
		OPERAČNÉ RIZIKO	OPR
16	C 16.00	OPERAČNÉ RIZIKO	OPR
17	C 17.00	OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU	OPR Details
		TRHOVÉ RIZIKO	MKR
18	C 18.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV	MKR SA TDI

▼ M2

VZORY COREP			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupiny vzorov	Skrátený názov
19	C 19.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO	MKR SA FX
23	C 23.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNÉ MODELY TRHOVÉHO RIZIKA	MKR IM
25	C 25.00	RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHLADÁVOK	CVA

▼ M3

C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1)

Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	1	VLASTNÉ ZDROJE	
015	1.1	KAPITÁL TIER 1	
020	1.1.1	VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	
030	1.1.1.1	Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	
040	1.1.1.1.1	Splatené kapitálové nástroje	
045	1.1.1.1.1*	<i>Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách</i>	
050	1.1.1.1.2*	Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	
060	1.1.1.1.3	Emisné ážio	
070	1.1.1.1.4	(–) Vlastné nástroje CET1	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Priame podiely na nástrojoch CET1	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	
092	1.1.1.1.5	(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	
130	1.1.1.2	Nerozdelené zisky	
140	1.1.1.2.1	Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	
150	1.1.1.2.2	Prípustný zisk alebo strata	
160	1.1.1.2.2.1	Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spoločnosti	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	
180	1.1.1.3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	
200	1.1.1.4	Ostatné rezervy	
210	1.1.1.5	Fondy pre všeobecné bankové riziká	
220	1.1.1.6	Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	
230	1.1.1.7	Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	

▼ M3

Riadky	ID	Položka	Hodnota
240	1.1.1.8	Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	
250	1.1.1.9	Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	
260	1.1.1.9.1	(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	
270	1.1.1.9.2	Rezerva na hedžing peňažných tokov	
280	1.1.1.9.3	Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	
285	1.1.1.9.4	Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	
290	1.1.1.9.5	(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	
300	1.1.1.10	(-) Goodwill	
310	1.1.1.10.1	(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	
320	1.1.1.10.2	(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	
330	1.1.1.10.3	Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	
340	1.1.1.11	(-) Ostatné nehmotné aktíva	
350	1.1.1.11.1	(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	
360	1.1.1.11.2	Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	
370	1.1.1.12	(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	
380	1.1.1.13	(-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	
390	1.1.1.14	(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	
400	1.1.1.14.1	(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	
410	1.1.1.14.2	Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	
420	1.1.1.14.3	Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	
430	1.1.1.15	(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1	
440	1.1.1.16	(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	

▼ M3

Riadky	ID	Položka	Hodnota
450	1.1.1.17	(-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
490	1.1.1.23	(-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	
500	1.1.1.24	(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
510	1.1.1.25	(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	
520	1.1.1.26	Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	
524	1.1.1.27	(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	
529	1.1.1.28	Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	
530	1.1.2	DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	
540	1.1.2.1	Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	
550	1.1.2.1.1	Splatené kapitálové nástroje	
560	1.1.2.1.2*	Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	
570	1.1.2.1.3	Emisné ážio	
580	1.1.2.1.4	(-) Vlastné nástroje AT1	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	

▼ M3

Riadky	ID	Položka	Hodnota
622	1.1.2.1.5	(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	
660	1.1.2.2	Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	
670	1.1.2.3	Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	
680	1.1.2.4	Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1	
690	1.1.2.5	(–) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	
700	1.1.2.6	(–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
710	1.1.2.7	(–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
720	1.1.2.8	(–) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	
730	1.1.2.9	Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	
740	1.1.2.10	Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	
744	1.1.2.11	(–) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	
748	1.1.2.12	Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	
750	1.2	KAPITÁL TIER 2	
760	1.2.1	Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	
770	1.2.1.1	Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	
780	1.2.1.2*	Doplňujúca položka: Nepripustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	
790	1.2.1.3	Emisné ážio	
800	1.2.1.4	(–) Vlastné nástroje T2	
810	1.2.1.4.1	(–) Priame podiely na nástrojoch T2	
840	1.2.1.4.2	(–) Nepriame podiely na nástrojoch T2	
841	1.2.1.4.3	(–) Syntetické podiely na nástrojoch T2	
842	1.2.1.5	(–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	

▼ M3

Riadky	ID	Položka	Hodnota
880	1.2.2	Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	
890	1.2.3	Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	
900	1.2.4	Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	
910	1.2.5	Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	
920	1.2.6	Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	
930	1.2.7	(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	
940	1.2.8	(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
950	1.2.9	(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
960	1.2.10	Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	
970	1.2.11	Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	
974	1.2.12	(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	
978	1.2.13	Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	

▼ M2

C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
010	1	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	
020	1*	<i>Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR</i>	
030	1**	<i>Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR</i>	
040	1.1	HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	
050	1.1.1	Štandardizovaný prístup (SA)	
060	1.1.1.1	SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	
070	1.1.1.1.01	Ústredné vlády alebo centrálné banky	
080	1.1.1.1.02	Regionálne vlády alebo miestne orgány	
090	1.1.1.1.03	Subjekty verejného sektora	
100	1.1.1.1.04	Multilaterálne rozvojové banky	
110	1.1.1.1.05	Medzinárodné organizácie	
120	1.1.1.1.06	Inštitúcie	
130	1.1.1.1.07	Podnikateľské subjekty	
140	1.1.1.1.08	Retail	
150	1.1.1.1.09	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	
160	1.1.1.1.10	Expozície v stave zlyhania	
170	1.1.1.1.11	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	
180	1.1.1.1.12	Kryté dlhopisy	
190	1.1.1.1.13	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	
200	1.1.1.1.14	Podniky kolektívneho investovania (PKI)	
210	1.1.1.1.15	Vlastný kapitál	
211	1.1.1.1.16	Iné položky	
220	1.1.1.2	Sekuritizačné pozície SA	
230	1.1.1.2*	<i>z čoho: resekuritizácia</i>	
240	1.1.2	Prístup interných ratingov (IRB)	
250	1.1.2.1	Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	

▼ M2

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
260	1.1.2.1.01	Ústredné vlády a centrálné banky	
270	1.1.2.1.02	Inštitúcie	
280	1.1.2.1.03	Podnikateľské subjekty – MSP	
290	1.1.2.1.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	
300	1.1.2.1.05	Podnikateľské subjekty – iné	
310	1.1.2.2	Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	
320	1.1.2.2.01	Ústredné vlády a centrálné banky	
330	1.1.2.2.02	Inštitúcie	
340	1.1.2.2.03	Podnikateľské subjekty – MSP	
350	1.1.2.2.04	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	
360	1.1.2.2.05	Podnikateľské subjekty – iné	
370	1.1.2.2.06	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	
380	1.1.2.2.07	Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	
390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikovaný revolving	
400	1.1.2.2.09	Retail – ostatné MSP	
410	1.1.2.2.10	Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	
420	1.1.2.3	Kapitálové IRB	
430	1.1.2.4	Sekuritizačné pozície IRB	
440	1.1.2.4*	<i>Z čoho: resekuritizácia</i>	
450	1.1.2.5	Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	
460	1.1.3	Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	
490	1.2	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	
500	1.2.1	Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	
510	1.2.2	Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	
520	1.3	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	
530	1.3.1	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	
540	1.3.1.1	Obchodované dlhové nástroje	

▼ M2

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
550	1.3.1.2	Vlastný kapitál	
560	1.3.1.3	Devízy	
570	1.3.1.4	Komodity	
580	1.3.2	Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	
590	1.4	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	
600	1.4.1	OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	
610	1.4.2	OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	
620	1.4.3	OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	
630	1.5	DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	
640	1.6	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHLADÁVKY	
650	1.6.1	Pokročilá metóda	
660	1.6.2	Štandardizovaná metóda	
670	1.6.3	Na základe metódy pôvodnej expozície	
680	1.7	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	
690	1.8	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	
710	1.8.2	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	
720	1.8.2*	Z čoho: požiadavky pre veľkú majetkovú angažovanosť	
730	1.8.2**	Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	
740	1.8.2***	Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	
750	1.8.3	Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	
760	1.8.4	Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	

▼ **M2**

C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)			
Riadky	ID	Položka	Hodnota
010	1	Podiel kapitálu CET1	
020	2	Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	
030	3	Podiel kapitálu T1	
040	4	Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	
050	5	Celkový podiel kapitálu	
060	6	Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	
Doplňujúce položky: kapitálové podiely na základe úprav piliera II			
070	7	Podiel kapitálu CET1 vrátane úprav piliera II	
080	8	Cieľový podiel kapitálu CET1 na základe úprav piliera II	
090	9	Podiel kapitálu T1 vrátane úprav piliera II	
100	10	Cieľový podiel kapitálu T1 na základe úprav piliera II	
110	11	Celkový podiel kapitálu vrátane úprav piliera II	
120	12	Cieľový celkový podiel kapitálu na základe úprav piliera II	

▼ M3

C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
Odložené daňové pohľadávky a záväzky			010
010	1	Celkové odložené daňové pohľadávky	
020	1.1	Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti	
030	1.2	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov	
040	1.3	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	
050	2	Celkové odložené daňové záväzky	
060	2.1	Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	
070	2.2	Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	
080	2.2.1	Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov	
090	2.2.2	Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	
Úpravy kreditného rizika a očakávané straty			
100	3	IRB nadbytok (+) alebo schodok (-) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo ku zlyhaniu	
110	3.1	Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty	
120	3.1.1	Všeobecné úpravy kreditného rizika	
130	3.1.2	Špecifické úpravy kreditného rizika	
131	3.1.3	Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov	
140	3.2	Celkové prípustné očakávané straty	
145	4	IRB nadbytok (+) alebo schodok (-) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania	
150	4.1	Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne	

▼ M3

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
155	4.2	Celkové prípustné očakávané straty	
160	5	Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2	
170	6	Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2	
180	7	Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2	
Prahové hodnoty odpočtov vlastného kapitálu Tier 1			
190	8	Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
200	9	10-percentná prahová hodnota CET1	
210	10	17,65-percentná prahová hodnota CET1	
225	11.1	Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora	
226	11.2	Prípustný kapitál na účely veľkej majetkovej angažovanosti	
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu			
230	12	Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	
240	12.1	Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
250	12.1.1	Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
260	12.1.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
270	12.2	Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
280	12.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
290	12.2.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
291	12.3	Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
292	12.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
293	12.3.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	

▼ M3

Riadok	ID	Položka	Stípec
300	13	Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	
310	13.1	Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
320	13.1.1	Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
330	13.1.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
340	13.2	Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
350	13.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
360	13.2.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
361	13.3	Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
362	13.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
363	13.3.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	
370	14	Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	
380	14.1	Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
390	14.1.1	Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
400	14.1.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
410	14.2	Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
420	14.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
430	14.2.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	

▼ M3

Riadok	ID	Položka	Stípec
431	14.3	Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
432	14.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	
433	14.3.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu			
440	15	Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	
450	15.1	Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
460	15.1.1	Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
470	15.1.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
480	15.2	Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
490	15.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
500	15.2.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
501	15.3	Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
502	15.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
503	15.3.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	
510	16	Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	
520	16.1	Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
530	16.1.1	Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
540	16.1.2	(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	

▼ M3

Riadok	ID	Položka	Stípec
550	16.2	Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
560	16.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
570	16.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
571	16.3	Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
572	16.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
573	16.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	
580	17	Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	
590	17.1	Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
600	17.1.1	Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
610	17.1.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
620	17.2	Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
630	17.2.1	Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
640	17.2.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	
641	17.3	Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
642	17.3.1	Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	
643	17.3.2	(–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	
Celkové hodnoty rizikových expozícií podielov – neodpočítaných od zodpovedajúcej kategórie kapitálu:			
650	18	Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie	

▼ M3

Riadok	ID	Položka	Stípec
660	19	Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie	
670	20	Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie	
Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní od vlastných zdrojov			
680	21	Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	
690	22	Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	
700	23	Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	
710	24	Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	
720	25	Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	
730	26	Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	
Kapitálové vankúše			
740	27	Požiadavka na kombinovaný vankúš	
750		Vankúš na zachovanie kapitálu	
760		Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu	
770		Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	
780		Vankúš na krytie systémového rizika	
790		Vankúš pre systémovo významné inštitúcie	
800		Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie	
810		Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie	
Požiadavky piliera II			
820	28	Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II	

▼ **M3**

Riadok	ID	Položka	Stípec
Doplňujúce informácie pre investičné spoločnosti			
830	29	Počiatočný kapitál	
840	30	Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch	
Doplňujúce informácie na výpočet prahových hodnôt pre vykazovanie			
850	31	Nedomáce pôvodné expozície	
860	32	Celkové pôvodné expozície	
Najnižšia úroveň podľa dohody Bazilej I			
870		Úpravy celkových vlastných zdrojov	
880		Vlastné zdroje plne upravené o najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I	
890		Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I	
900		Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I – alternatívny štandardizovaný prístup	

C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1)

Kód	ID	Položka	Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
			010	020	030	040	050	060
010	1	CELKOVÉ ÚPRAVY						
020	1.1	NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE	prepojenie s {CA1;r220}	prepojenie s {CA1;r660}	prepojenie s {CA1;r880}			
030	1.1.1	Nástroje zachované v predchádzajúcom stave: nástroje, ktoré predstavujú štátnu pomoc						
040	1.1.1.1	Nástroje, ktoré sa podľa smernice 2006/48/ES kvalifikovali ako vlastné zdroje						
050	1.1.1.2	Nástroje emitované inštitúciami so sídlom v členskom štáte, na ktorý sa vzťahuje program hospodárskych úprav						
060	1.1.2	Nástroje, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc	prepojenie s {CA5.2; r010;c060}	prepojenie s {CA5.2; r020;c060}	prepojenie s {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	MENŠINOVÉ ÚČASTI A EKVIVALENTY	prepojenie s {CA1;r240}	prepojenie s {CA1;r680}	prepojenie s {CA1;r900}			
080	1.2.1	Kapitálové nástroje a položky, ktoré sa nekvalifikujú ako menšinové účasti						
090	1.2.2	Prechodné vykázanie menšinových účastí v konsolidovaných vlastných zdrojoch						
091	1.2.3	Prechodné vykázanie kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 v konsolidovaných vlastných zdrojoch						

▼ M2

			Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Prechodné vykázanie kvalifikovaného kapitálu Tier 2 v konsolidovaných vlastných zdrojoch						
100	1.3	INÉ PRECHODNÉ ÚPRAVY	prepojenie s {CA1;r520}	prepojenie s {CA1;r730}	prepojenie s {CA1;r960}			
110	1.3.1	Nerealizované zisky a straty						
120	1.3.1.1	Nerealizované zisky						
130	1.3.1.2	Nerealizované straty						
133	1.3.1.3.	Nerealizované zisky z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „k dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktorý schválila EÚ						
136	1.3.1.4.	Nerealizované straty z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „k dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktorý schválila EÚ						
138	1.3.1.5.	Zisky a straty v reálnej hodnote vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami						
140	1.3.2	Odpočty						
150	1.3.2.1	Straty za bežný finančný rok						
160	1.3.2.2	Nehmotné aktíva						
170	1.3.2.3	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov						

▼ M2

Kód	ID	Položka	Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
			010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	Nedostatok rezerv IRB oproti očakávaným stratám						
190	1.3.2.5	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami						
194	1.3.2.5*	z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – kladná položka						
198	1.3.2.5**	z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – záporná položka						
200	1.3.2.6	Vlastné nástroje						
210	1.3.2.6.1	Vlastné nástroje CET1						
211	1.3.2.6.1**	z čoho: priame podiely						
212	1.3.2.6.1*	z čoho: nepriame podiely						
220	1.3.2.6.2	Vlastné nástroje AT1						
221	1.3.2.6.2**	z čoho: priame podiely						
222	1.3.2.6.2*	z čoho: nepriame podiely						
230	1.3.2.6.3	Vlastné nástroje T2						
231	1.3.2.6.3*	z čoho: priame podiely						
232	1.3.2.6.3**	z čoho: nepriame podiely						
240	1.3.2.7	Recipročné krížové podiely						
250	1.3.2.7.1	Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1						

▼ M2

Kód	ID	Položka	Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
			010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu						
270	1.3.2.7.1.2	Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
280	1.3.2.7.2	Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1						
290	1.3.2.7.2.1	Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu						
300	1.3.2.7.2.2	Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
310	1.3.2.7.3	Recipročné krížové podiely na kapitáli T2						
320	1.3.2.7.3.1	Recipročné krížové podiely na kapitáli T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu						
330	1.3.2.7.3.2	Recipročné krížové podiely na kapitáli T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
340	1.3.2.8	Nástroje vlastných zdrojov subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu						
350	1.3.2.8.1	Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu						

▼ M2

Kód	ID	Položka	Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percentuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu						
370	1.3.2.8.3	Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu						
380	1.3.2.9	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
390	1.3.2.10	Nástroje vlastných zdrojov subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
400	1.3.2.10.1	Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
410	1.3.2.10.2	Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
420	1.3.2.10.3	Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu						
425	1.3.2.11	Výnimka z odpočtu kapitálových podielov v poisťovniach od položiek CET 1						
430	1.3.3	Dodatočné filtre a odpočty						

C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2)

CA 5.2 Nástroje zachované v predchádzajúcom stave: Nástroje nepredstavujúce štátnu pomoc			Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným áziom	Základ pre výpočet obmedzenia	Príslušná percentuálna hodnota	Obmedzenie	(-) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu	Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
010	1.	Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písm. a) článku 57 smernice 2006/48/ES						prepojenie s {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písm. ca) článku 57 a článok 154 ods. 8 a ods. 9 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 489						prepojenie s {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Celkové nástroje bez kúpnej opcie alebo motivácie na splatenie						
040	2.2.	Nástroje zachované v predchádzajúcom stave s kúpnu opciou a motiváciou na splatenie						
050	2.2.1	Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 49 CRR po dátume skutočnej splatnosti						
060	2.2.2	Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 49 CRR po dátume skutočnej splatnosti						
070	2.2.3	Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 49 CRR po dátume skutočnej splatnosti						
080	2.3	Prekročenie obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave						
090	3	Položky, ktoré sa kvalifikovali pre písm. e), f), g) alebo h) článku 57 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 490						prepojenie s {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Celkové položky bez motivácie na splatenie						

▼ M2

CA 5.2 Nástroje zachované v predchádzajúcom stave: Nástroje nepredstavujúce štátnu pomoc			Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným ážiom	Základ pre výpočet obmedzenia	Príslušná percentuálna hodnota	Obmedzenie	(-) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu	Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
110	3.2	Položky zachované v predchádzajúcom stave bez motivácie na splatenie						
120	3.2.1	Položky s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti						
130	3.2.2	Položky s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti						
140	3.2.3	Položky s kúpnu opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti						
150	3.3	Prekročenie obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave						

C 06.01 – PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ SKUPINY: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV – SPOLU (GS TOTAL)

		INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY					KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV
		CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	
010	CELKOVO						

		INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY									
		KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (-) / (+) NEGATÍVNY GOODWILL	KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE	Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU	Z ČOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL
010	CELKOVO										

		KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE							
		POŽIADAVKY NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU	PROTICYKlický KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENČIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU	VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	VANKÚŠ PRE SYSTÉMOVÝ VÝZNAMNÝ INŠTITÚCIE	VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVÝ VÝZNAMNÝ INŠTITÚCIE	VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVÝ VÝZNAMNÝ INŠTITÚCIE
010	CELKOVO								

C 06.02 – PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ SKUPINY: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV (GS)

SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE							INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH PODLIEHAJÚCICH POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE				
NÁZOV	KÓD	Kód LEI	INŠTITÚCIA ALEBO EKVI- VALENT (ÁNO/NIE)	ROZSAH ÚDAJOV: SAMOSTATNE PLNE KONSOLIDOV- ANÉ (SF) ALEBO SAMO- STATNE ČIAS- TOČNE KONSOLIDOV- ANÉ (SP)	KÓD KRAJINY	MIERA PODIELU (%)	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTI- STRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/ DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMO- DITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH PODLIEHAJÚCICH POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE

VLASTNÉ ZDROJE	Z ČOHO: KVALIFIKO- VANÉ VLASTNÉ ZDROJE	SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDE- LENÉ ZISKY A EMISNÉ ÁŽIA	CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1			VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1		DODA- TOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: KVALIFIKO- VANÝ DODA- TOČNÝ KAPITÁL TIER 1	KAPITÁL TIER 2	Z ČOHO: KVALIFIKO- VANÝ KAPITÁL TIER 2	
			Z ČOHO: KVALIFIKO- VANÝ KAPITÁL TIER 1	SÚVISIACE NÁSTROJE T1, SÚVISIACE NEROZDE- LENÉ ZISKY A ÚČTY EMIS- NÉHO ÁŽIA	Z ČOHO: MENŠINOVÉ ÚČASTI	SÚVISIACE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVI- SIACE NEROZ- DELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIA A INÉ REZERVY						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY												
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTI-STRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/ DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHNRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGA TÍVNY GOODWILL	KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE	Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1

INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY			KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE							
Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU	Z ČOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL	POŽIADAVKY NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU	PROTICY- KLICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DŮVODU MAKROPRUDEN- CIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU	VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	VANKÚŠ PRE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE	VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE	VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE

▼M3

C 07.00 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIA: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR SA)

Trieda expozície SA

		PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PŮVODNOU EXPOZÍCIOU	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU	
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	
					(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY
		010	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE					
020	z čoho: MSP					
030	z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP					
040	z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie					
050	z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu					
060	z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB					

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:

070	Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku					
080	Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku					

▼ M3

		PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PŮVODNOU EXPOZÍCIU	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU	
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	
					(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY
		010	030	040	050	060
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany					
090	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov					
100	<i>z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>					
110	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania					
120	<i>z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>					
130	Zo vzájomného krížového započítavania produktov					

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEĽA RIZIKOVÝCH VÁH:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					

▼ M3

		PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PŮVODNOU EXPOZÍCIOU	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU	
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	
					(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY
		010	030	040	050	060
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Iné rizikové váhy					

DOPLŇUJÚCE POLOŽKY

290	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie					
300	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %					
310	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie					
320	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %					

▼ M3

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		
		(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ Kladné TOKY (+)	
		070	080	090	100	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE					
020	z čoho: MSP					
030	z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP					
040	z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie					
050	z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu					
060	z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB					

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:

070	Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku					
080	Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku					
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany					
090	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov					

▼ M3

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		
		(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ Kladné TOKY (+)	
		070	080	090	100	
100	<i>z čoho: centrálné zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>					
110	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania					
120	<i>z čoho: centrálné zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>					
130	Zo vzájomného krížového započítavania produktov					

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

▼ M3

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		
		(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ Kladné TOKY (+)	
		070	080	090	100	
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Iné rizikové váhy					

DOPLŇUJÚCE POLOŽKY

290	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie					
300	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %					
310	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie					
320	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %					

▼ M3

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE. SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
		ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)	(-) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI		0 %	20 %	50 %	100 %
						120	130	140	150
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
020	z čoho: MSP								
030	z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP								
040	z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie								
050	z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu								
060	z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB								
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:									
070	Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku								
080	Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku								
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany								
090	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov								

▼ M3

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE. SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV							
		ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)	(-) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI		0 %	20 %	50 %	100 %				
						120	130	140	150	160	170	180	190
100	<i>z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>												
110	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania												
120	<i>z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>												
130	Zo vzájomného krížového započítavania produktov												

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:

140	0 %												
150	2 %												
160	4 %												
170	10 %												
180	20 %												
190	35 %												
200	50 %												
210	70 %												

▼ M3

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE. SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
		ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)	(-) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI		0 %	20 %	50 %	100 %
						120	130	140	150
220	75 %								
230	100 %								
240	150 %								
250	250 %								
260	370 %								
270	1 250 %								
280	Iné rizikové váhy								
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY									
290	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie								
300	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %								
310	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie								
320	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %								

▼ M3

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFIICIENTU NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPLATNENÍ KOEFIICIENTU NA PODPORU MSP	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
				200	210		
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE				Bunka prepo- jená s CA		
020	z čoho: MSP						
030	z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP						
040	z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie						
050	z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu						
060	z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB						

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:

070	Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku						
080	Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku						
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany						

▼ M3

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFIČIENTU NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPLATNENÍ KOEFIČIENTU NA PODPORU MSP	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
				200	210		
090	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov						
▼ C1							
100	<i>z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>						
110	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania						
120	<i>z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</i>						
▼ M3							
130	Zo vzájomného križového započítavania produktov						

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

▼ M3

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFIČIENTU NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPLATNENÍ KOEFIČIENTU NA PODPORU MSP	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
				200	210		
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Iné rizikové váhy						

DOPLŇUJÚCE POLOŽKY

290	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie						
300	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %						
310	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie						
320	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %						

C 08.01 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR IRB 1)

Trieda expozície v rámci IRB:

Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:

		INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU					EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY
				NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+)		
		PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	040	050	060	070	080	090	100
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
015	<i>z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP</i>									
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:									
020	Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku									
030	Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku									

	INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU						EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	
			NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY		
			PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY		(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany									
040	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov									
050	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania									
060	Zo vzájomného križového započítavania produktov									
070	EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO TRIED DLŽNÍKA: SPOLU									
080	KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU									

	INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU					EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV		
			NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA				
			PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY		(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KĽADNÉ TOKY (+)	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
ROZČLENENIE PODEA RIZIKOVÝCH VÁH CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE KRITÉRIÍ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA:										
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	Z čoho: v kategórii 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

		INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU					EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	
				NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
		PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+)	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
160	ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM									
170	EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM									
180	RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY CELKOVÝCH ODKÚPENÝCH POHEADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV									

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHľadNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA										
		HODNOTA EXPOZÍCIE				POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				
						ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL		
		Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	NEHNUTEĽNÝ MAJETOK					INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHĽADÁVKY	
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE											
015	<i>z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP</i>											
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:												
020	Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku											
030	Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku											
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany											

		HODNOTA EXPOZÍCIE				POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHľadNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSObNÉHO ZLYHANIA						
						POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				
						ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ KOLA-TERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLA-TERÁL		
										NEHNU-TEENÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLA-TERÁL	POHEAD-ÁV KY
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
040	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov											
050	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania											
060	Zo vzájomného krížového započítavania produktov											
070	EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO TRIED DLŽNÍKA: SPOLU											
080	KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU											

		HODNOTA EXPOZÍCIE				POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHľadNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSObNÉHO ZLYHANIA						
						POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				
						ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL		
										NEHNU-TEENÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHEAD-ÁV KY
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210		
ROZČLENIENIE PODEA RIZIKOVÝCH VÁH CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE KRITÉRIÍ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA:												
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Z čoho: v kategórii 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

		HODNOTA EXPOZÍCIE				POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHľadNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSObNÉHO ZLYHANIA						
						POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				
						Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL
		NEHNUTEENÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHEADÁVKY								
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEENÝM MAJETKOM											
170	EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM											
180	RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY CELKOVÝCH ODKÚPENÝCH POHEADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV											

		UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:									
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE					EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV					
												220	230	240	250	255
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE					Bunka prepojená s CA										
015	<i>z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP</i>															
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:																
020	Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku															
030	Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku															
	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku proti-strany															

▼M3

		UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFIKENTE NA PODPORU MSP	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:									
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE					EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV					
												220	230	240	250	255
040	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov															
050	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania															
060	Zo vzájomného krížového započítavania produktov															
070	EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO TRIED DLŽNÍKA: SPOLU															
080	KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU															

▼M3

		UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:			
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV
ROZČLENENIE PODEA RIZIKOVÝCH VÁH CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE KRITÉRIÍ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA:										
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	Z čoho: v kategórii 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

▼ M3

		UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:												
		NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY										
										220	230	240	250	255	260	270	280	290	300	
160	ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM																			
170	EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM																			
180	RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY CELKOVÝCH ODKÚPENÝCH POHLADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV																			

C 08.02 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM: ROZČLENENIE PODEA RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV (CR IRB 2)

Trieda expozície v rámci IRB:

Vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory:

RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)	INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				
	PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		
			(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY
090	100	110	120	130	140

POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHLADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSObNÉHO ZLYHANIA

POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE				
ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL		
				NEHNUTEĽNÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHĽADÁVKY
150	160	170	180	190	200	210

▼ M2

UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP	
NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE					Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	
220	230	240	250	255	260	270

DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:

HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV
280	290	300

C 09.01 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: SA EXPOZÍCIE (CR GB 1)

Krajina:

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZ- NÝMI FAKTORMI	Expozície v stave zlyhania	Nové spozo- rované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Z čoho: odpisy	Úpravy kredit- ného rizika/ odpisy pre nové spozoro- vané zlyhania	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFCIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFCIENTE NA PODPORU MSP
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Ústredné vlády alebo centrálné banky										
020	Regionálne vlády alebo miestne orgány										
030	Subjekty verejného sektora										
040	Multilaterálne rozvojové banky										
050	Medzinárodné organizácie										
060	Inštitúcie										
070	Podnikateľské subjekty										
075	z čoho: MSP										
080	Retail										
085	z čoho: MSP										

▼ M3

	PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZ- NÝMI FAKTORMI	Expozície v stave zlyhania	Nové spozoro- vané zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Z čoho: odpisy	Úpravy kredit- ného rizika/ odpisy pre nové spozoro- vané zlyhania	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFCIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFCIENTE NA PODPORU MSP
090	Zabezpečené hypotékami na nehnutelný majetok									
095	z čoho: MSP									
100	Expozície v stave zlyhania									
110	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko									
120	Kryté dlhopisy									
130	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením									
140	Podniky kolektívneho investovania (PKI)									
150	Kapitálové expozície									
160	Iné expozície									
	Celkové expozície									

C 09.02 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: IRB EXPOZÍCIE (CR GB 2)

Krajina:

		PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	Z čoho: v stave zlyhania	Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Z čoho: odpisy	Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania	PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Ústredné vlády alebo centrálné banky								
020	Inštitúcie								
030	Podnikateľské subjekty								
040	Z čoho: špecializované financovanie								
050	Z čoho: MSP								
060	Retail								
070	Zabezpečené nehnuteľným majetkom								
080	MSP								
090	Iné ako MSP								
100	Kvalifikovaný revolving								

▼ M3

		PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	Z čoho: v stave zlyhania	Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Z čoho: odpisy	Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania	PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
110	Iný retail								
120	MSP								
130	Iné ako MSP								
140	Kapitálové								
	Celkové expozície								

▼ M3

		EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	Z čoho: v stave zlyhania	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFIČIENTOM NA PODPORU MSP	Z čoho: v stave zlyhania	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFIČIENTE NA PODPORU MSP	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY
		090	100	105	110	120	125	130
010	Ústredné vlády alebo centrálné banky							
020	Inštitúcie							
030	Podnikateľské subjekty							
040	Z čoho: špecializované financovanie							
050	Z čoho: MSP							
060	Retail							
070	Zabezpečené nehnuteľným majetkom							
080	MSP							
090	Iné ako MSP							
100	Kvalifikovaný revolving							
110	Iný retail							
120	MSP							
130	Iné ako MSP							
140	Kapitálové							
	Celkové expozície							

▼ M3**C 09.03 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE PRÍSLUŠNÝCH EXPOZÍCIÍ VOČI KREDITNÝM RIZIKÁM NA ÚČELY VÝPOČTU PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA ŠPECIFICKÉHO PRE INŠTITÚCIU (CR GB 3)**

Krajina:

		Hodnota
		010
010	Požiadavky na vlastné zdroje	

C 10.01 – KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUPY IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR EQU IRB 1)

		INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZ- NÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU			HODNOTA EXPOZÍCIE	EXPOZÍ- CIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇU- JÚCA POLOŽKA:
				NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA				HODNOTA OČAKÁ- VANEJ STRATY
				(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY				
				010	020	030				
010	CELKOVÉ KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE V RÁMCI IRB							Bunka prepojená s CA		
020	PRÍSTUP PD/LGD: SPOLU									
050	JEDNODUCHÝ PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY: SPOLU									
060	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI JEDNODUCHÉHO PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:									
070	RIZIKOVÁ VÁHA: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	PRÍSTUP INTERNÝCH MODELOV									
110	KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY									

C 10.02 – KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM. ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI PRÍSTUPU PD/LGD PODEA RATINGOVÝCH STUPŇOV DLŽNÍKOV (CR EQU IRB 2)

RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)	INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU			HODNOTA EXPOZÍCIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA:
			NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA				HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY
	(-) ZÁRUKY		(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY					
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/ DODANIA (CR SETT)

		NEVYROVNANÉ TRANSAKIE V CENE VYROVNANIA	EXPOZÍCIA VOČI CENOVÉMU ROZDIELU Z NEVYROVNANÝCH TRANSAKČÍ	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI RIZIKU VYROVNANIA
		010	020	030	040
010	Celkové nevyrovnané transakcie v neobchodnej knihe				Bunka prepojená s CA
020	Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)				
030	Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)				
040	Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)				
050	Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)				
060	Transakcie nevyrovnané 46 dní a dlhšie (koeficient 100 %)				
070	Celkové nevyrovnané transakcie v obchodnej knihe				Bunka prepojená s CA
080	Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)				
090	Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)				
100	Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)				
110	Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)				
120	Transakcie nevyrovnané 46 dní a dlhšie (koeficient 100 %)				

C 12.00 – KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIE – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR SEC SA)

	CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY
		(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÁTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	
			(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)			
	010	020	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE					
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE					
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE					
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY					
050	SEKURITIZÁCIE					
060	RESEKURITIZÁCIE					
070	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY					
080	SEKURITIZÁCIE					
090	RESEKURITIZÁCIE					
100	PREDČASNÉ SPLATENIE					
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE					
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY					
130	SEKURITIZÁCIE					
140	RESEKURITIZÁCIE					
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY					

▼ M2

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTECKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY
			(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	
				(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	SEKURITIZÁCIE						
170	RESEKURITIZÁCIE						
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
190	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
200	SEKURITIZÁCIE						
210	RESEKURITIZÁCIE						
220	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
230	SEKURITIZÁCIE						
240	RESEKURITIZÁCIE						
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODEA CQS V ČASE VZNIKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU						

▼ M2

		EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTI- TÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
			(-) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		
					(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY	
		070	080	090	100	110	120
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE						
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZÁCIE						
060	RESEKURITIZÁCIE						
070	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY						
080	SEKURITIZÁCIE						
090	RESEKURITIZÁCIE						
100	PREDČASNÉ SPLATENIE						
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE						
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
130	SEKURITIZÁCIE						
140	RESEKURITIZÁCIE						
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY						

▼ M2

		EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
			(-) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA		
					(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY	
		070	080	090	100	110	120
160	SEKURITIZÁCIE						
170	RESEKURITIZÁCIE						
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
190	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
200	SEKURITIZÁCIE						
210	RESEKURITIZÁCIE						
220	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
230	SEKURITIZÁCIE						
240	RESEKURITIZÁCIE						
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU						

		(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)	PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
				0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %
				130	140	150	160
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZÁCIE						
060	RESEKURITIZÁCIE						
070	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
080	SEKURITIZÁCIE						
090	RESEKURITIZÁCIE						
100	PREDČASNÉ SPLATENIE						
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
130	SEKURITIZÁCIE						
140	RESEKURITIZÁCIE						
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						

▼ M2

		(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)	PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV			
				0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %
				130	140	150	160
160	SEKURITIZÁCIE						
170	RESEKURITIZÁCIE						
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
190	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
200	SEKURITIZÁCIE						
210	RESEKURITIZÁCIE						
220	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
230	SEKURITIZÁCIE						
240	RESEKURITIZÁCIE						
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU						

▼ M2

		HODNOTA EXPO- ZÍCIE	ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY				
			(-) ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZI- KOVÉ VÁHY	S RATINGOM (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
			190	200	210	220	230
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE						
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZÁCIE						
060	RESEKURITIZÁCIE						
070	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY						
080	SEKURITIZÁCIE						
090	RESEKURITIZÁCIE						
100	PREDČASNÉ SPLATENIE						
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE						
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
130	SEKURITIZÁCIE						
140	RESEKURITIZÁCIE						
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY						

▼ M2

		HODNOTA EXPO- ZÍCIE	ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY		S RATINGOM (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)				
					(-) ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZI- KOVÉ VÁHY	CQS 1	CQS 2	CQS 3
							220	230	240
					190	200	210	220	230
160	SEKURITIZÁCIE								
170	RESEKURITIZÁCIE								
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
190	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
200	SEKURITIZÁCIE								
210	RESEKURITIZÁCIE								
220	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY								
230	SEKURITIZÁCIE								
240	RESEKURITIZÁCIE								
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU								

▼M2

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY			ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZI- KOVÉ VÁHY				
		S RATINGOM (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)		1 250 %	PREZRETIE			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNO- TENIA	
		CQS 4	VŠETKY OSTATNÉ CQS	BEZ RATINGU		Z ČOHO: DRUHÁ STRATA V ABCP	Z ČOHO: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE								
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE								
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
050	SEKURITIZÁCIE								
060	RESEKURITIZÁCIE								
070	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY								
080	SEKURITIZÁCIE								
090	RESEKURITIZÁCIE								
100	PREDČASNÉ SPLATENIE								
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE								
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
130	SEKURITIZÁCIE								
140	RESEKURITIZÁCIE								
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY								

▼ M2

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY			ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZI- KOVÉ VÁHY				
		S RATINGOM (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)		1 250 %	PREZRETIE			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNO- TENIA	
		CQS 4	VŠETKY OSTATNÉ CQS	BEZ RATINGU		Z ČOHO: DRUHÁ STRATA V ABCP	Z ČOHO: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	SEKURITIZÁCIE								
170	RESEKURITIZÁCIE								
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
190	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
200	SEKURITIZÁCIE								
210	RESEKURITIZÁCIE								
220	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY								
230	SEKURITIZÁCIE								
240	RESEKURITIZÁCIE								
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU								

▼ M2

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIE SA DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE				PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA	
		330	340	350	360	370	380	390
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						Bunka prepojená s CA	
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						Bunka prepojená s CA	
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
050	SEKURITIZÁCIE							
060	RESEKURITIZÁCIE							
070	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
080	SEKURITIZÁCIE							
090	RESEKURITIZÁCIE							
100	PREDČASNÉ SPLATENIE							
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
130	SEKURITIZÁCIE							
140	RESEKURITIZÁCIE							
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							

▼ M2

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚHLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIE SA DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		330	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE			370	380	
			340					
160	SEKURITIZÁCIE							
170	RESEKURITIZÁCIE							
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
190	SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
200	SEKURITIZÁCIE							
210	RESEKURITIZÁCIE							
220	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
230	SEKURITIZÁCIE							
240	RESEKURITIZÁCIE							
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODEA CQS V ČASE VZNIKU:								
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU							

C 13.00 – KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIE – PRÍSTUP IRB K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR SEC IRB)

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	
			(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY		PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
				(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)			
		010	020	030	040	050	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZÁCIE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZÁCIE	D					
090		E					
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
110	SEKURITIZÁCIE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZÁCIE	D					
150		E					
160	PREDČASNÉ SPLATENIE						
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						

▼ M2

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTECKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	
			(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY		PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
				(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)			
		010	020	030	040	050	
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
190	SEKURITIZÁCIE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZÁCIE	D					
230		E					
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
250	SEKURITIZÁCIE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZÁCIE	D					
290		E					
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
320	SEKURITIZÁCIE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZÁCIE	D					
360		E					

▼ M2

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE
			(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
				(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)		
		010	020	030	040	050
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					
380	SEKURITIZÁCIE	A				
390		B				
400		C				
410	RESEKURITIZÁCIE	D				
420		E				
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODEA CQS V ČASE VZNIKU:						
430	CQS 1 a S/T CQS 1					
440	CQS 2					
450	CQS 3					
460	CQS 4 a S/T CQS 2					
470	CQS 5					
480	CQS 6					
490	CQS 7 a S/T CQS 3					
500	CQS 8					
510	CQS 9					
520	CQS 10					
530	CQS 11					
540	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU					

▼ M2

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		(-) NEFINANCO- VANÉ ZABEZPE- ČENIE: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDIT- NÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY		
		060	070	080	090		
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZÁCIE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZÁCIE	D					
090		E					
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
110	SEKURITIZÁCIE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZÁCIE	D					
150		E					
160	PREDČASNÉ SPLATENIE						
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		(-) NEFINANCO- VANÉ ZABEZPE- ČENIE: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDIT- NÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY		
		060	070	080	090		
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
190	SEKURITIZÁCIE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZÁCIE	D					
230		E					
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
250	SEKURITIZÁCIE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZÁCIE	D					
290		E					
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
320	SEKURITIZÁCIE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZÁCIE	D					
360		E					

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		(-) NEFINANCO- VANÉ ZABEZPE- ČENIE: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDIT- NÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY		
		060	070	080	090		
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
380	SEKURITIZÁCIE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURITIZÁCIE	D					
420		E					
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODEA CQS V ČASE VZNIKU:							
430	CQS 1 a S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 a S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 a S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU						

▼M2

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV				HODNOTA EXPOZÍCIE
			0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %	
		120	130	140	150	160	170
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZÁCIE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZÁCIE	D					
090		E					
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
110	SEKURITIZÁCIE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZÁCIE	D					
150		E					
160	PREDČASNÉ SPLATENIE						
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						

▼ M2

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV				HODNOTA EXPOZÍCIE
			0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %	
			120	130	140	150	
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
190	SEKURITIZÁCIE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZÁCIE	D					
230		E					
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
250	SEKURITIZÁCIE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZÁCIE	D					
290		E					
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY						
320	SEKURITIZÁCIE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZÁCIE	D					
360		E					

▼ M2

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV				HODNOTA EXPOZÍCIE
			0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %	
		120	130	140	150	160	170
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
380	SEKURITIZÁCIE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURITIZÁCIE	D					
420		E					
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:							
430	CQS 1 a S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 a S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 a S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU						

▼M2

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY													
		(-) ODPO- ČÍTANÁ OD VLAST- NÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLA- TŇUJÚ RIZI- KOVÉ VÁHY	METÓDA RATINGOV (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)											VŠETKY OSTAT- NÉ CQS
				CQS 1 a S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 a S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 a S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE														
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE														
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE														
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY														
050	SEKURITIZÁCIE	A													
060		B													
070		C													
080	RESEKURITIZÁCIE	D													
090		E													
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY														
110	SEKURITIZÁCIE	A													
120		B													
130		C													
140	RESEKURITIZÁCIE	D													
150		E													
160	PREDČASNÉ SPLATENIE														
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE														

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY												
		(-) ODPO- ČÍTANÁ OD VLAST- NÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLA- TŇUJÚ RIZI- KOVÉ VÁHY	METÓDA RATINGOV (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)										
				CQS 1 a S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 a S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 a S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY													
190	SEKURITIZÁCIE	A												
200		B												
210		C												
220	RESEKURITIZÁCIE	D												
230		E												
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY													
250	SEKURITIZÁCIE	A												
260		B												
270		C												
280	RESEKURITIZÁCIE	D												
290		E												
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE													
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY													
320	SEKURITIZÁCIE	A												
330		B												
340		C												
350	RESEKURITIZÁCIE	D												
360		E												

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY													
		(-) ODPO- ČÍTANÁ OD VLAST- NÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLA- TŇUJÚ RIZI- KOVÉ VÁHY	METÓDA RATINGOV (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)											VŠETKY OSTAT- NÉ CQS
				CQS 1 a S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 a S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 a S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY														
380	SEKURITIZÁCIE	A													
390		B													
400		C													
410	RESEKURITIZÁCIE	D													
420		E													
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:															
430	CQS 1 a S/T CQS 1														
440	CQS 2														
450	CQS 3														
460	CQS 4 a S/T CQS 2														
470	CQS 5														
480	CQS 6														
490	CQS 7 a S/T CQS 3														
500	CQS 8														
510	CQS 9														
520	CQS 10														
530	CQS 11														
540	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU														

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZI- KOVU VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DŮVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV	
		1 250 %	METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHLADU		PREZRETIE		PRÍSTUP INTERNÉHO HODNO- TENIA		
		BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE								
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
050	SEKURITIZÁCIE	A							
060		B							
070		C							
080	RESEKURITIZÁCIE	D							
090		E							
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
110	SEKURITIZÁCIE	A							
120		B							
130		C							
140	RESEKURITIZÁCIE	D							
150		E							
160	PREDČASNÉ SPLATENIE								
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								

▼ M2

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZI- KOVU VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DŮVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV	
		1 250 %	METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHLADU		PREZRETIE		PRÍSTUP INTERNÉHO HODNO- TENIA		
		BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
190	SEKURITIZÁCIE	A							
200		B							
210		C							
220	RESEKURITIZÁCIE	D							
230		E							
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
250	SEKURITIZÁCIE	A							
260		B							
270		C							
280	RESEKURITIZÁCIE	D							
290		E							
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
320	SEKURITIZÁCIE	A							
330		B							
340		C							
350	RESEKURITIZÁCIE	D							
360		E							

▼ M2

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DŮVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV	
		1 250 %	METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHLADU		PREZRETIE		PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		
		BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
380	SEKURITIZÁCIE	A							
390		B							
400		C							
410	RESEKURITIZÁCIE	D							
420		E							
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:									
430	CQS 1 a S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 a S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 a S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU								

▼ M2

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIE IRB DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		400	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE 410			PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA 440	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA 450	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						Bunka prepomená s CA	
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						Bunka prepomená s CA	
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
050	SEKURITIZÁCIE	A						
060		B						
070		C						
080	RESEKURITIZÁCIE	D						
090		E						
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
110	SEKURITIZÁCIE	A						
120		B						
130		C						
140	RESEKURITIZÁCIE	D						
150		E						
160	PREDČASNÉ SPLATENIE							
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							

▼ M2

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIE IRB DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		400	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE			440	450	
			410					
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
190	SEKURITIZÁCIE	A						
200		B						
210		C						
220	RESEKURITIZÁCIE	D						
230		E						
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
250	SEKURITIZÁCIE	A						
260		B						
270		C						
280	RESEKURITIZÁCIE	D						
290		E						
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY							
320	SEKURITIZÁCIE	A						
330		B						
340		C						
350	RESEKURITIZÁCIE	D						
360		E						

▼ M2

		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI	ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIE IRB DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ				
		Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE	400			410	420		430	440	450	460
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
380	SEKURITIZÁCIE	A										
390		B										
400		C										
410	RESEKURITIZÁCIE	D										
420		E										
ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODĽA CQS V ČASE VZNIKU:												
430	CQS 1 a S/T CQS 1											
440	CQS 2											
450	CQS 3											
460	CQS 4 a S/T CQS 2											
470	CQS 5											
480	CQS 6											
490	CQS 7 a S/T CQS 3											
500	CQS 8											
510	CQS 9											
520	CQS 10											
530	CQS 11											
540	VŠETKY OSTATNÉ CQS A BEZ RATINGU											

C 14.00 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC DETAILS)

ČÍSLO RIADKU	INTERNÝ KÓD	IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE	IDENTIFIKÁTOR ORIGINÁTORA	TYP SEKURITIZÁCIE: (TRADIČNÁ/SYNTETICKÁ)	ÚČTOVANIE: Vedú sa sekuritizované expozície v súvahe alebo sa odiaľ vylúčia?	PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ: Vzťahujú sa na sekuritizačné pozície požiadavky na vlastné zdroje?	SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?
005	010	020	030	040	050	060	070

PONECHANIE SI			ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORIGINÁTOR/SPONZOR/PŮVODNÝ VERITEĽ/INVESTOR)	PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP	
TYP UPLATNENÉHO PONECHANIA SI	% PONECHANIA SI V ČASE VYKAZOVANIA	DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONECHANIE SI?		DÁTUM VZNIKU (mm/rrrr)	CELKOVÁ HODNOTA SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ K DÁTUMU VZNIKU
080	090	100	110	120	130

SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE								
CELKOVÁ HODNOTA	PODIEL INŠTITÚCIE (%)	TYP	POUŽITÝ PRÍSTUP (SA/IRB/MIX)	POČET EXPOZÍCIÍ	KRAJINA	ELGD (%)	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE							
SÚVAHOVÉ POLOŽKY			PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			SPLATNOSŤ	
NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVÁ STRATA	NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVÁ STRATA	PRVÝ PREDPOKLADANÝ DÁTUM UKONČENIA	PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLATNOSTI
230	240	250	260	270	280	290	300

SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE										
PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI						DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY				PREDČASNÉ SPLATENIE
SÚVAHOVÉ POLOŽKY			PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			PRIAME ÚVEROVÉ SUBSTITÚTY	IRS/CRS	PRÍPUSTNÉ FACILITY LIKVIDITY	INÉ (vrátane neprípustných facilit likvidity)	UPLATNENÝ KONVERZNÝ FAKTOR
NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVÁ STRATA	NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVÁ STRATA					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA			
	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA	KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?	ČISTÉ POZÍCIE		POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE (SA)
				DLHÉ	KRÁTKE	ŠPECIFICKÉ RIZIKO
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR)

BANKOVÉ ČINNOSTI		PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ			ÚVERY A PREDDAVKY (V PRÍPADE UPLATŇOVANIA PRÍSTUPU ASA)			POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE	Celková hodnota expozície voči operačnému riziku
		ROK-3	ROK-2	MINULÝ ROK	ROK-3	ROK-2	MINULÝ ROK		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)								Bunka prepojená s CA2
020	2. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (TSA)/ ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP								Bunka prepojená s CA2
	<i>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA:</i>								
030	PODNIKOVÉ FINANČIE (CF)								
040	OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH (TS)								
050	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO (RBr)								
060	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)								
070	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)								
080	PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE (PS)								
090	SLUŽBY Z POVERENIA (AS)								
100	SPRÁVA AKTÍV (AM)								
	<i>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA:</i>								
110	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)								
120	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)								
130	3. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)								Bunka prepojená s CA2

BANKOVÉ ČINNOSTI		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH				
		Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE	POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE PRED ZMIERNENÍM Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY, DIVERZIFIKÁCIE A POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA	(-) ZMIERNENIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY ZACHYTENEJ V OBCHODNÝCH POSTUPOCH	(-) ZMIERNENIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU DIVERZIFIKÁCIE	(-) ZMIERNENIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISŤENIE A INÉ MECHANIZMY PRENOSU RIZIKA)
		080	090	100	110	120
010	1. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)					
020	2. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (TSA)/ ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP					
	<i>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA:</i>					
030	PODNIKOVÉ FINANČIE (CF)					
040	OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH (TS)					
050	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO (RBr)					
060	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)					
070	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)					
080	PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE (PS)					
090	SLUŽBY Z POVERENIA (AS)					
100	SPRÁVA AKTÍV (AM)					
	<i>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA:</i>					
110	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)					
120	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)					
130	3. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)					

C 17.00 – OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU (OPR Details)

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	PODNIKOVÉ FINANČIE [CF]	Počet udalostí									
020		Celková výška straty									
030		Maximálna samostatná strata									
040		Súčet piatich najväčších strát									
050		Celková náhrada straty									
110	OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH [TS]	Počet udalostí									
120		Celková výška straty									
130		Maximálna samostatná strata									
140		Súčet piatich najväčších strát									
150		Celková náhrada straty									

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO [RBr]	Počet udalostí									
220		Celková výška straty									
230		Maximálna samostatná strata									
240		Súčet piatich najväčších strát									
250		Celková náhrada straty									
310	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO [CB]	Počet udalostí									
320		Celková výška straty									
330		Maximálna samostatná strata									
340		Súčet piatich najväčších strát									
350		Celková náhrada straty									

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO [RB]	Počet udalostí									
420		Celková výška straty									
430		Maximálna samostatná strata									
440		Súčet piatich najväčších strát									
450		Celková náhrada straty									
510	PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE [PS]	Počet udalostí									
520		Celková výška straty									
530		Maximálna samostatná strata									
540		Súčet piatich najväčších strát									
550		Celková náhrada straty									

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKODENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁVANIE TRANSAKCIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	SLUŽBY Z POVE- RENIA [AS]	Počet udalostí									
620		Celková výška straty									
630		Maximálna samostatná strata									
640		Súčet piatich najväčších strát									
650		Celková náhrada straty									
710	SPRÁVA AKTÍV [AM]	Počet udalostí									
720		Celková výška straty									
730		Maximálna samostatná strata									
740		Súčet piatich najväčších strát									
750		Celková náhrada straty									

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOS- TÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁ- VANÍ A BEZPEČ- NOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHOD- NÉ POSTUPY	POŠKO- DENIE HMOT- NÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHOD- NÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTEMOV	VYKONÁ- VANIE TRANSAK- CIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	PODNIKOVÉ POLOŽKY [CI]	Počet udalostí									
820		Celková výška straty									
830		Maximálna samostatná strata									
840		Súčet piatich najväčších strát									
850		Celková náhrada straty									
910	OBCHODNÉ LÍNIE SPOLU	Počet udalostí: Z čoho:									
911		≥ 10 000 a < 20 000									
912		≥ 20 000 a < 100 000									
913		≥ 100 000 a < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOS- TÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTERNÝ PODVOD	EXTERNÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁ- VANÍ A BEZPEČ- NOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHOD- NÉ POSTUPY	POŠKO- DENIE HMOT- NÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHOD- NÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁ- VANIE TRANSAK- CIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVYŠŠIA
Riadky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Celková výška straty Z čoho:										
921	≥ 10 000 a < 20 000										
922	≥ 20 000 a < 100 000										
923	≥ 100 000 a < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Maximálna samostatná strata										
940	Súčet piatich najväčších strát										
950	Celková náhrada straty										

C 18.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV (MKR SA TDI)

Mena:

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
010	OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNEJ KNIHE							Bunka prepo- jená s CA2
011	Všeobecné riziko							
012	Deriváty							
013	Iné aktíva a záväzky							
020	Prístup založený na splatnosti							
030	Zóna 1							
040	0 ≤ 1 mesiac							
050	> 1 ≤ 3 mesiace							
060	> 3 ≤ 6 mesiacov							
070	> 6 ≤ 12 mesiacov							
080	Zóna 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 v prípade kupónu pod 3 %) roky							
100	> 2 ≤ 3 (gt; 1,9 ≤ 2,8 v prípade kupónu pod 3 %) roky							
110	> 3 ≤ 4 (gt; 2,8 ≤ 3,6 v prípade kupónu pod 3 %) roky							
120	Zóna 3							

▼ M2

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
130	> 4 ≤ 5 (gt; 3,6 ≤ 4,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
140	> 5 ≤ 7 (gt; 4,3 ≤ 5,7 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
150	> 7 ≤ 10 (gt; 5,7 ≤ 7,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
160	> 10 ≤ 15 (gt; 7,3 ≤ 9,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
170	> 15 ≤ 20 (gt; 9,3 ≤ 10,6 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
180	> 20 (gt; 10,6 ≤ 12,0 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
190	(gt; 12,0 ≤ 20,0 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
200	(gt; 20 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
210	Pristup založený na durácii							
220	Zóna 1							
230	Zóna 2							
240	Zóna 3							
250	Špecifické riziko							
251	Požiadavka na vlastné zdroje pre nesekuritizačné dlhové nástroje							
260	Dlhové cenné papiere v prvej kategórii v tabuľke 1							

▼ M2

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
270	Dlhové cenné papiere v druhej kategórii v tabuľke 1							
280	So zostatkovou dobou platnosti ≤ 6 mesiacov							
290	So zostatkovou dobou platnosti > 6 mesiacov a ≤ 24 mesiacov							
300	So zostatkovou dobou platnosti > 24 mesiacov							
310	Dlhové cenné papiere v tretej kategórii v tabuľke 1							
320	Dlhové cenné papiere vo štvrtej kategórii v tabuľke 1							
321	Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie s ratingom							
325	Požiadavka na vlastné zdroje pre sekuritizačné nástroje							
330	Požiadavka na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio							
340	Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI							
350	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)							
360	Zjednodušená metóda							
370	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama							
380	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega							
390	Scenár maticového prístupu							

C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (MKR SA SEC)

		VŠETKY POZÍCIE		(-) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV		ČISTÉ POZÍCIE	
		DLHÉ	KRÁTKE	(-) DLHÉ	(-) KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE
		010	020	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE						
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
040	SEKURITIZÁCIE						
050	RESEKURITIZÁCIE						
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
070	SEKURITIZÁCIE						
080	RESEKURITIZÁCIE						
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
100	SEKURITIZÁCIE						
110	RESEKURITIZÁCIE						
ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODEA PODKLADOVÝCH TYPOV:							
120	1. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie						
130	2. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie						
140	3. Pohľadávky z kreditných kariet						
150	4. Prenájom						
160	5. Úvery podnikateľským subjektom alebo MSP						
170	6. Spotrebiteľské úvery						
180	7. Obchodné pohľadávky						
190	8. Iné aktíva						
200	9. Kryté dlhopisy						
210	10. Iné záväzky						

▼M2

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB															
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %															
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE																
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
040	SEKURITIZÁCIE																
050	RESEKURITIZÁCIE																
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
070	SEKURITIZÁCIE																
080	RESEKURITIZÁCIE																
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
100	SEKURITIZÁCIE																
110	RESEKURITIZÁCIE																
ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODEA PODKLADOVÝCH TYPOV:																	
120	1. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie																
130	2. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie																
140	3. Pohľadávky z kreditných kariet																
150	4. Prenájom																
160	5. Úvery podnikateľským subjektom alebo MSP																
170	6. Spotrebiteľské úvery																
180	7. Obchodné pohľadávky																
190	8. Iné aktíva																
200	9. Kryté dlhopisy																
210	10. Iné záväzky																

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB						
		1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHLADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA	
		S RATINGOM	BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE							
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
040	SEKURITIZÁCIE							
050	RESEKURITIZÁCIE							
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
070	SEKURITIZÁCIE							
080	RESEKURITIZÁCIE							
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
100	SEKURITIZÁCIE							
110	RESEKURITIZÁCIE							
ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODEA PODKLADOVÝCH TYPOV:								
120	1. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie							
130	2. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie							
140	3. Pohľadávky z kreditných kariet							
150	4. Prenájom							
160	5. Úvery podnikateľským subjektom alebo MSP							
170	6. Spotrebiteľské úvery							
180	7. Obchodné pohľadávky							
190	8. Iné aktíva							
200	9. Kryté dlhopisy							
210	10. Iné záväzky							

▼ M2

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB															
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %															
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE																
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
040	SEKURITIZÁCIE																
050	RESEKURITIZÁCIE																
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
070	SEKURITIZÁCIE																
080	RESEKURITIZÁCIE																
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
100	SEKURITIZÁCIE																
110	RESEKURITIZÁCIE																
ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODEA PODKLADOVÝCH TYPOV:																	
120	1. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie																
130	2. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie																
140	3. Pohľadávky z kreditných kariet																
150	4. Prenájom																
160	5. Úvery podnikateľským subjektom alebo MSP																
170	6. Spotrebiteľské úvery																
180	7. Obchodné pohľadávky																
190	8. Iné aktíva																
200	9. Kryté dlhopisy																
210	10. Iné záväzky																

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB						CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DŮVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI		
		1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE
		S RATINGOM	BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE									
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
040	SEKURITIZÁCIE									
050	RESEKURITIZÁCIE									
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE									
070	SEKURITIZÁCIE									
080	RESEKURITIZÁCIE									
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE									
100	SEKURITIZÁCIE									
110	RESEKURITIZÁCIE									
ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODĽA PODKLADOVÝCH TYPOV:										
120	1. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie									
130	2. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie									
140	3. Pohľadávky z kreditných kariet									
150	4. Prenájom									
160	5. Úvery podnikateľským subjektom alebo MSP									
170	6. Spotrebiteľské úvery									
180	7. Obchodné pohľadávky									
190	8. Iné aktíva									
200	9. Kryté dlhopisy									
210	10. Iné záväzky									

		PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA			PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA			POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE
		VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	SÚČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A KRÁTKYCH POZÍCIÍ	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	SÚČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A KRÁTKYCH POZÍCIÍ	
		550	560	570	580	590	600	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE							Bunka prepojená s MKR SA TDI {325:060}
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE							
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE							
040	SEKURITIZÁCIE							
050	RESEKURITIZÁCIE							
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE							
070	SEKURITIZÁCIE							
080	RESEKURITIZÁCIE							
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE							
100	SEKURITIZÁCIE							
110	RESEKURITIZÁCIE							
ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODEA PODKLADOVÝCH TYPOV:								
120	1. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie							
130	2. Hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie							
140	3. Pohľadávky z kreditných kariet							
150	4. Prenájom							
160	5. Úvery podnikateľským subjektom alebo MSP							
170	6. Spotrebiteľské úvery							
180	7. Obchodné pohľadávky							
190	8. Iné aktíva							
200	9. Kryté dlhopisy							
210	10. Iné záväzky							

C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (MKR SA CTP)

		VŠETKY POZÍCIE		(-) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV		ČISTÉ POZÍCIE	
		DLHÉ	KRÁTKE	(-) DLHÉ	(-) KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE
		010	020	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:						
020	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
030	SEKURITIZÁCIE						
040	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
060	SEKURITIZÁCIE						
070	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE						
090	SEKURITIZÁCIE						
100	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						
	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE:						
110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE						
120	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA						

		ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (DLHEJ) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB																
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %										1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHLADU	PREZR-ETIE	PRÍSTUP INTER-NÉHO HODNOTENIA		
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Iné	S RATING-OM	BEZ RATINGU			PRIE-MERNÁ RIZI-KOVÁ VÁHA (%)		PRIE-MERNÁ RIZI-KOVÁ VÁHA (%)
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE																	
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:																	
020	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																	
030	SEKURITIZÁCIE																	
040	INÉ POZÍCIE KORELAČ-NÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																	
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																	
060	SEKURITIZÁCIE																	
070	INÉ POZÍCIE KORELAČ-NÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																	
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																	
090	SEKURITIZÁCIE																	
100	INÉ POZÍCIE KORELAČ-NÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																	
	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE:																	
110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE																	
120	INÉ POZÍCIE KORELAČ-NÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																	

		ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (KRÁTKEJ) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB															
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %										1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU			
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Iné	S RATINGOM	BEZ RATINGU			360	370
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350				
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:																
020	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
030	SEKURITIZÁCIE																
040	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
060	SEKURITIZÁCIE																
070	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE																
090	SEKURITIZÁCIE																
100	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																
	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE:																
110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE																
120	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA																

		ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (KRÁTKEJ) PODĚA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB			PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA		PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA		POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE
		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	
			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE								Bunka prepojená s MKR SA TDI {330:060}
SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:									
020	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
030	SEKURITIZÁCIE								
040	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA								
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
060	SEKURITIZÁCIE								
070	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA								
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
090	SEKURITIZÁCIE								
100	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA								
KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE:									
110	KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE								
120	INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA								

C 21.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH (MKR SA EQU)

Vnútroštátny trh:

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
010	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE V OBCHODNEJ KNIHE						Bunka prepojená s CA	
020	Všeobecné riziko							
021	Deriváty							
022	Iné aktíva a záväzky							
030	Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup							
040	Kapitálové cenné papiere iné než značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze							
050	Špecifické riziko							
080	Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI							

▼ M3

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
090	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)							
100	Zjednodušená metóda							
110	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama							
120	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega							
130	Scénár maticového prístupu							

C 22.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO (MKR SA FX)

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v menách, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	CELKOVÉ POZÍCIE V MENÁCH INÝCH, NEŽ JE MENA VYKAZOVANIA									Bunka prepojená s CA
020	Úzko korelované meny									
030	Všetky ostatné meny (vrátane PKI, s ktorými sa zaobchádza ako s rôznymi menami)									
040	Zlato									
050	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)									
060	Zjednodušená metóda									
070	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama									
080	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega									
090	Scénár maticového prístupu									

▼ M3

	VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v menách, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
	020	030	040	050	060	070	080		

ROZČLENENIE CELKOVÝCH POZÍCIÍ (VRÁTANE MENY VYKAZOVANIA) PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ

100	Ostatné aktíva a záväzky iné než podsúvahové položky a deriváty									
110	Podsúvahové položky									
120	Deriváty									

Doplňujúce položky: MENOVÉ POZÍCIE

130	Euro									
140	Lek									
150	Argentínske peso									
160	Austrálsky dolár									
170	Brazílsky real									
180	Bulharský lev									
190	Kanadský dolár									
200	Česká koruna									
210	Dánska koruna									
220	Egyptská libra									

▼ M3

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v menách, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	Libra šterlingov									
240	Forint									
250	Jen									
270	Litovský litas									
280	Denár									
290	Mexické peso									
300	Zlotý									
310	Rumunský leu									
320	Ruský rubel									
330	Srbský dinár									
340	Švédská koruna									
350	Švajčiarsky frank									
360	Turecká líra									
370	Hryvna									
380	Americký dolár									
390	Islandská koruna									

▼ M3

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v menách, na ktoré sa vzťahuje osobitné zaobchádzanie pre spárované pozície)			POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	SPÁROVANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Nórska koruna									
410	Hongkonský dolár									
420	Nový taiwanský dolár									
430	Novozélandský dolár									
440	Singapurský dolár									
450	Won									
460	Čínsky jüan									
470	Iné									
480	Chorvátska kuna									

C 23.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY (MKR SA COM)

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
010	CELKOVÉ POZÍCIE V KOMODITÁCH							Bunka prepo- jená s CA
020	Drahé kovy (okrem zlata)							
030	Základné kovy							
040	Poľnohospodárske výrobky (netrvanlivé)							
050	Ostatné							
060	Z čoho energetické výrobky (ropa, plyn)							
070	Postup stupnice splatnosti							
080	Rozšírený postup stupnice splatnosti							
090	Zjednodušený postup: všetky pozície							
100	Dodatočné požiadavky pre opcie (riziká iné než delta)							
110	Zjednodušená metóda							
120	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko gama							
130	Prístup delta plus – dodatočné požiadavky na riziko vega							
140	Scenár maticového prístupu							

C 24.00 – INTERNÉ MODELY TRHOVÉHO RIZIKA (MKR IM)

		VaR		STRESOVANÁ VaR		KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE INKREMENTÁLNE RIZIKO ZLYHANIA A RIZIKO MIGRÁCIE		KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA NA KRYTIE VŠETKÝCH CENOVÝCH RIZÍK PRE KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO		
		MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_c) × PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaR_{avg})	PREDCHÁDZAJÚCI DEŇ (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_c) × PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ ($SVaR_{avg}$)	NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA ($SVaR_{t-1}$)	PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV	NAJNOVŠIA HODNOTA	MINIMÁLNA HRANICA	PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV	NAJNOVŠIA HODNOTA
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	CELKOVÉ POZÍCIE									
	Doplňujúce položky: ROZČLENENIE TRHOVÉHO RIZIKA									
020	Obchodované dlhové nástroje (TDI)									
030	TDI – všeobecné riziko									
040	TDI – špecifické riziko									
050	Kapitálové cenné nástroje									
060	Kapitálové cenné nástroje – všeobecné riziko									
070	Kapitálové cenné nástroje – špecifické riziko									
080	Devízové riziko									
090	Komoditné riziko									
100	Celková hodnota pre všeobecné riziko									
110	Celková hodnota pre špecifické riziko									

▼ M2

	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	Počet prekročení počas predchádzajúcich 250 pracovných dní	Multiplikačný koeficient VaR (m _c)	Multiplikačný koeficient SVaR (m _c)	PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA PRE MINIMÁLNU HRANICU KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE PO OHRANIČENÍ	PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA PRE MINIMÁLNU HRANICU KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE PO OHRANIČENÍ
						170	180
010	CELKOVÉ POZÍCIE	Bunka prepojená s CA					
	Doplňujúce položky: ROZČLENENIE TRHOVÉHO RIZIKA						
020	Obchodované dlhové nástroje (TDI)						
030	TDI – všeobecné riziko						
040	TDI – špecifické riziko						
050	Kapitálové cenné nástroje						
060	Kapitálové cenné nástroje – všeobecné riziko						
070	Kapitálové cenné nástroje – špecifické riziko						
080	Devízové riziko						
090	Komoditné riziko						
100	Celková hodnota pre všeobecné riziko						
110	Celková hodnota pre špecifické riziko						

C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA)

		HODNOTA EXPOZÍCIE			VaR		STRESOVANÁ VaR	
		z čoho: OTC deriváty	z čoho: SFT	MULTIPLIKAČNÝ KOEFIČIENT (m_s) × PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaR_{avg})	PREDCHÁDZAJÚCI DEŇ (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÝ KOEFIČIENT (m_s) × PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ ($SVaR_{avg}$)	NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA ($SVaR_{t-1}$)	
								010
010	Celkové riziko CVA							
020	Podľa pokročilej metódy							
030	Podľa štandardizovanej metódy							
040	Na základe metódy pôvodnej expozície							

		POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY			POMYSELNÉ HODNOTY HEDŽINGU RIZIKA CVA	
				Počet protistrán	z čoho: na určenie kreditného rozpätia sa použili proxy údaje	SPÔSOBENÉ CVA	SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE ZMIERŇUJÚCE KREDITNÉ RIZIKO LEN JEDNEJ PROTISTRANY	INDEXOVÉ SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE
010	Celkové riziko CVA		Prepojenie s {CA2;r640;c010}					
020	Podľa pokročilej metódy		Prepojenie s {CA2;r650;c010}					
030	Podľa štandardizovanej metódy		Prepojenie s {CA2;r660;c010}					
040	Na základe metódy pôvodnej expozície		Prepojenie s {CA2;r670;c010}					

▼ **M3***PRÍLOHA II***VYKAZOVANIE VLASTNÝCH ZDROJOV A POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE***Obsah***ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ
 - 1.1. ŠTRUKTÚRA
 - 1.2. PRAVIDLÁ ČÍSLOVANIA
 - 1.3. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA ZNAMENOK

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. PREHLAD KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI (CA)
 - 1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 1.2. C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1)
 - 1.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH POZÍCIÍ
 - 1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)
 - 1.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH POZÍCIÍ
 - 1.4. C 03.00 – POCIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)
 - 1.4.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH POZÍCIÍ
 - 1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)
 - 1.5.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH POZÍCIÍ
 - 1.6. PRECHODNÉ USTANOVENIA A NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA 5)
 - 1.6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 1.6.2. C 05.01 – PRECHODNÉ USTANOVENIA (CA5.1)
 - 1.6.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA5.2)
 - 1.6.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKoch (GS)
 - 2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.2. PODROBNÉ INFORMÁCIE O SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI
 - 2.3. INFORMÁCIE O PRÍSPEVKoch JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTOV K SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI
 - 2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKoch – SPOLU (GS TOTAL)

▼ **M3**

- 2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKoch (GS)
- 3. VZORY PRE KREDITNÉ RIZIKO
 - 3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.1.1. VYKAZOVANIE POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKOM SUBSTITÚCIE
 - 3.1.2. VYKAZOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY
 - 3.2. C 07.00 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR SA)
 - 3.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.2.2. ROZSAH VZORU CR SA
 - 3.2.3. ZARADENIE EXPOZÍCIÍ DO TRIED EXPOZÍCIÍ V RÁMCI ŠTANDARDIZOVANÉHO PRÍSTUPU
 - 3.2.4. VYJASNENIE ROZSAHU NIEKTORÝCH KONKRÉTNYCH TRIED EXPOZÍCIÍ UVEDENÝCH V ČLÁNKU 112 CRR
 - 3.2.4.1. TRIEDA EXPOZÍCIÍ „INŠTITÚCIE“
 - 3.2.4.2. TRIEDA EXPOZÍCIÍ „KRYTÉ DLHOPISY“
 - 3.2.4.3. TRIEDA EXPOZÍCIÍ „PODNIKY KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA“
 - 3.2.5. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ
 - 3.3. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR IRB)
 - 3.3.1. ROZSAH VZORU CR IRB
 - 3.3.2. PREHLAD VZORU CR IRB
 - 3.3.3. C 08.01 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR IRB 1)
 - 3.3.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ
 - 3.3.4. C 08.02 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (ROZČLENENIE PODĽA RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO SKUPÍN DLŽNÍKOV; VZOR CR IRB 2)
 - 3.4. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: INFORMÁCIE S GEOGRAFICKÝM ROZČLENENÍM (CR GB)
 - 3.4.1. C 09.01 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: SA EXPOZÍCIE (CR GB 1)
 - 3.4.1.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNYCH POZÍCIÍ

▼ M3

- 3.4.2. C 09.02 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: IRB EXPOZÍCIE (CR GB 2)
 - 3.4.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH POZÍCIÍ
- 3.4.3. C 09.03 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE PRÍSLUŠNÝCH EXPOZÍCIÍ VOČI KREDITNÝM RIZIKÁM NA ÚČELY VÝPOČTU PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA ŠPECIFICKÉHO PRE INŠTITÚCIU (CR GB 3)
 - 3.4.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.4.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 3.5. C 10.01 A C 10.02 – KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE PRÍSTUPU INTERNÝCH RATINGOV (CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2)
 - 3.5.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.5.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ (UPLATNITEĽNÉ NA OBE DVA VZORY CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2)
- 3.6. C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA (CR SETT)
 - 3.6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.6.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 3.7. C 12.00 – KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIA – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR SEC SA)
 - 3.7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.7.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 3.8. C 13.00 – KREDITNÉ RIZIKO – SEKURITIZÁCIE: PRÍSTUP INTERNÝCH RATINGOV K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR SEC IRB)
 - 3.8.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.8.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 3.9. C 14.00 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC DETAILS)
 - 3.9.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.9.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 4. VZORY PRE OPERAČNÉ RIZIKO
 - 4.1. C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR)
 - 4.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 4.2. C 17.00 – OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS)
 - 4.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ

▼ M3

- 5. VZORY PRE TRHOVÉ RIZIKO
 - 5.1. C 18.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV (MKR SA TDI)
 - 5.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 5.2. C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (VZOR MKR SA SEC)
 - 5.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 5.3. C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO PRE POZÍCIE ZARADENÉ DO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (VZOR MKR SA CTP)
 - 5.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 5.4. C 21.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH (MKR SA EQU)
 - 5.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 5.5. C 22.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO (MKR SA FX)
 - 5.5.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.5.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 5.6. C 23.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY (MKR SA COM)
 - 5.6.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.6.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 5.7. C 24.00 – INTERNÝ MODEL TRHOVÉHO RIZIKA (MKR IM)
 - 5.7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.7.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA)
 - 5.8.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ

▼ **M3****ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ
 - 1.1. ŠTRUKTÚRA
 1. Rámec tvorí celkovo päť blokov vzorov:
 - a) kapitálová primeranosť, prehľad regulátorneho kapitálu; celková hodnota rizikovej expozície;
 - b) skupinová solventnosť, prehľad plnenia požiadaviek na platobnú schopnosť jednotlivými subjektmi zahrnutými v rozsahu konsolidácie vykazujúceho subjektu;
 - c) kreditné riziko (vrátane rizika protistrany, rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a rizika vyrovnania);
 - d) trhové riziko (vrátane pozičného rizika v obchodnej knihe, devízového rizika, komoditného rizika a rizika úpravy ocenenia pohľadávky);
 - e) operačné riziko.
 2. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy. V týchto usmerneniach na vykonávanie spoločného rámca pre vykazovanie sa uvádzajú ďalšie podrobné informácie týkajúce sa všeobecnejších aspektov vykazovania pre jednotlivé bloky vzorov, pokyny ku konkrétnym pozíciám, ako aj príklady a pravidlá validácie.
 3. Inštitúcie vykazujú len vzory, ktoré sú pre ne relevantné v závislosti od postupu používaného na určenie požiadaviek na vlastné zdroje.
 - 1.2. PRAVIDLÁ ČÍSLOVANIA
 4. V dokumente sa pri odkaze na stĺpce, riadky a bunky vzorov používajú pravidlá označovania stanovené v nasledujúcej tabuľke. Vo validačných pravidlách sa tieto číselné kódy používajú vo veľkej miere.
 5. V pokynoch sa používa tento všeobecný zápis: {vzor;riadok;stĺpec}.
 6. V prípade validácií v rámci jediného vzoru, v ktorom sa používajú len dátové body daného vzoru, zápis neodkazuje na vzor: {riadok;stĺpec}.
 7. V prípade vzorov len s jedným stĺpcom sa odkazuje len na riadky. {vzor;riadok}.
 8. Symbol hviezdíčky sa používa na vyjadrenie toho, že validácia sa vykonáva pre skôr vymedzené riadky alebo stĺpce.
 - 1.3. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA ZNAMENOK
 9. Každá hodnota, ktorou sa zvyšujú vlastné zdroje alebo kapitálové požiadavky, sa vyказuje ako kladné číslo. Naopak každá hodnota, ktorou sa znižujú celkové vlastné zdroje alebo kapitálové požiadavky, sa vyказuje ako záporné číslo. Keď je pred označením položky záporný znak (-), pre túto položku sa neočakáva zadanie kladného čísla.

▼ **M3****ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**

1. PREHEAD KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI (CA)
 - 1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 10. Vzory CA obsahujú informácie o čitateľoch piliera 1 (vlastné zdroje, Tier 1, vlastný kapitál Tier 1), menovateľi (požiadavky na vlastné zdroje) a prechodných ustanoveniach a sú rozdelené do piatich vzorov:
 - a) Vzor CA1 obsahuje výšku vlastných zdrojov inštitúcií rozčlenenú na položky potrebné na dosiahnutie tejto hodnoty. Získaná výška vlastných zdrojov zahŕňa súhrnný účinok prechodných ustanovení podľa typu kapitálu.
 - b) Vo vzore CA2 sú zhrnuté výšky celkových rizikových expozícií podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 nariadenia č. 575/2013 („CRR“).
 - c) Vzor CA3 obsahuje pomery, pre ktoré sa v CRR požaduje minimálna úroveň, a určité ďalšie súvisiace údaje.
 - d) Vzor CA4 obsahuje dopĺňujúce položky potrebné na výpočet položiek vo vzore CA1, ako aj informácie týkajúce sa kapitálových vankúšov smernice o kapitálových požiadavkách (CRD).
 - e) Vzor CA5 obsahuje údaje potrebné na výpočet účinku prechodných ustanovení na vlastné zdroje. Vzor CA5 prestane existovať po uplynutí platnosti prechodných ustanovení.
 11. Vzory sa vzťahujú na všetky vykazujúce subjekty bez ohľadu na používané účtovné štandardy, aj keď niektoré položky v čitateli sú špecifické pre subjekty, ktoré používajú pravidlá oceňovania podľa IAS/IFRS. Informácie v menovateľi sú vo všeobecnosti spojené s konečnými výsledkami vykazovanými v príslušných vzoroch na výpočet hodnoty celkovej rizikovej expozície.
 12. Celkové vlastné zdroje sa skladajú z rôznych typov kapitálu: kapitál Tier 1 (T1), ktorý je súčtom vlastného kapitálu Tier 1 (CET1), dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) a kapitálu Tier 2 (T2).
 13. S prechodnými ustanoveniami sa vo vzoroch CA zaobchádza takto:
 - a) položky vo vzore CA1 sa vo všeobecnosti uvádzajú pred uplatnením prechodných úprav. Znamená to, že číselné hodnoty v položkách CA1 sa vypočítavajú podľa *konečných ustanovení* (t. j. ako keby neexistovali prechodné ustanovenia) s výnimkou položiek, v ktorých sa sumarizuje účinok prechodných ustanovení. Pre každý typ kapitálu (t. j. CET1, AT1 a T2) existujú tri rôzne položky, v ktorých sú zahrnuté všetky úpravy vyplývajúce z prechodných ustanovení.

▼ **M3**

- b) Prechodné ustanovenia môžu ovplyvniť aj nedostatok AT1 a T2 [t. j. AT1 alebo T2 nadbytok odpočtov podľa ustanovení článku 36 ods. 1 písm. j) a článku 56 písm. e) CRR], a položky obsahujúce tieto nedostatky tak môžu nepriamo odzrkadľovať účinok prechodných ustanovení.
- c) Vzor CA5 sa používa výlučne na vykazovanie prechodných ustanovení.
14. Úprava požiadaviek piliera II sa môže v rámci EÚ líšiť (článok 104 ods. 2 CRD IV sa musí transponovať do vnútroštátnych právnych predpisov). Do vykazovania platobnej schopnosti na základe CRR sa zahrnie len vplyv požiadaviek piliera II na pomer platobnej schopnosti alebo cieľový pomer. Podrobné vykazovanie požiadaviek piliera II nie je v rámci mandátu článku 99 CRR.
- a) Vzory CA1, CA2 alebo CA5 obsahujú len údaje o otázkach piliera I.
- b) Vzor CA3 obsahuje súhrnný účinok dodatočných požiadaviek piliera II na pomer platobnej schopnosti. Jeden blok sa zameriava na vplyv hodnôt na pomery, zatiaľ čo druhý blok sa zameriava na samotný pomer. Obidva bloky pomerov nie sú inak prepojené so vzormi CA1, CA2 alebo CA5.
- c) Vzor CA4 obsahuje jednu bunku týkajúcu sa dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje súvisiacich s pilierom II. Táto bunka nie je prostredníctvom validačných pravidiel vôbec spojená s pomermi kapitálu vzoru CA3 a odzrkadľuje článok 104 ods. 2 CRD, v ktorom sa výslovne uvádzajú dodatočné požiadavky na vlastné zdroje ako jedna z možností pre rozhodnutia piliera II.

1.2. C 01.00 – VLASTNÉ ZDROJE (CA1)

1.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých pozícií

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>1. Vlastné zdroje</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 118 a článok 72 CRR</p> <p>Vlastné zdroje inštitúcie pozostávajú zo súčtu jej kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2.</p>
015	<p>1.1 Kapitál Tier 1</p> <p>Článok 25 CRR.</p> <p>Kapitál Tier 1 je súčtom vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1.</p>
020	<p>1.1.1 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</p> <p>Článok 50 CRR.</p>
030	<p>1.1.1.1 Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1</p> <p>Článok 26 ods. 1 písm. a) a b), články 27 až 30, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	<p>1.1.1.1.1 Splatené kapitálové nástroje</p> <p>Článok 26 ods. 1 písm. a) a články 27 až 31 CRR</p> <p>Zahrnú sa kapitálové nástroje podielových fondov, družstevných spoločností alebo podobných inštitúcií (články 27 a 29 CRR).</p> <p>Emisné ážio súvisiace s týmito nástrojmi sa sem nezahrnie.</p> <p>Kapitálové nástroje upísané verejnými orgánmi v núdzových situáciách sa zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 CRR.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách</p> <p>Článok 31 CRR.</p> <p>Kapitálové nástroje upísané verejnými orgánmi v núdzových situáciách sa do vlastného kapitálu Tier 1 zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 CRR.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Doplnujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje</p> <p>Článok 28 ods. 1 písm. b), l) a m) CRR</p> <p>Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná.</p> <p>Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Emisné ážio</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 124, článok 26 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tejto položke je časť súvisiaca so „splatenými kapitálovými nástrojmi“.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (–) Vlastné nástroje CET1</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR</p> <p>Vlastný CET1, ktorý vykazujúca inštitúcia alebo skupina drží k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 42 CRR.</p> <p>V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „neprípustné kapitálové nástroje“.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami.</p> <p>Položky 1.1.1.1.4 až 1.1.1.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.1.1.5.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
080	<p>1.1.1.1.4.1 (–) Priame podiely na nástrojoch CET1</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR</p> <p>Nástroje vlastného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa podiely v obchodnej knihe vypočítané na základe čistej dlhej pozície podľa ustanovení článku 42 písm. a) CRR.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (–) Nepriame podiely na nástrojoch CET1</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (–) Syntetické podiely na nástrojoch CET1</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. f) a článok 42 CRR</p> <p>Podľa článku 36 ods. 1 písm. f) CRR sa odpočítajú podiely v CET1 „vrátane nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, na ktoré sa vzťahuje skutočný alebo podmienený záväzok inštitúcie kúpiť na základe existujúcej zmluvnej povinnosti“.</p>
130	<p>1.1.1.2 Nerozdelené zisky</p> <p>Článok 26 ods. 1 písm. c) a článok 26 ods. 2 CRR</p> <p>Nerozdelené zisky zahŕňajú nerozdelené zisky z predchádzajúceho roka a prípustné predbežné alebo koncoročné zisky.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 123 a článok 26 ods. 1 písm. c) CRR</p> <p>V článku 4 ods. 1 bod 123 CRR sa nerozdelené zisky vymedzujú ako „zisky a straty prenesené po použití konečného zisku alebo straty v súlade s uplatniteľným účtovným štandardom“.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Prípustný zisk alebo strata</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 121, článok 26 ods. 2 a článok 36 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>V článku 26 ods. 2 CRR sa umožňuje do nerozdelených ziskov zahrnúť predbežné alebo koncoročné zisky, a to s predchádzajúcim súhlasom príslušných orgánov, ak sú splnené určité podmienky.</p> <p>Na druhej strane straty sa odpočítajú od CET1 podľa ustanovení článku 36 ods. 1 písm. a) CRR.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
160	<p>1.1.1.2.2.1 Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spoločnosti</p> <p>Článok 26 ods. 2 a článok 36 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota je zisk alebo strata, ktoré sú vykázané v účtovnom výkaze ziskov a strát.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (–) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</p> <p>Článok 26 ods. 2 CRR</p> <p>V tomto riadku sa neuvádza žiadny údaj, ak inštitúcia za referenčné obdobie vykázala straty. Dôvodom je, že straty sa úplne odpočítajú od CET1.</p> <p>Ak inštitúcia vykazuje zisky, vykazuje sa časť, ktorá nie je prípustná podľa článku 26 ods. 2 CRR (t. j. zisky neoverované audítorom a predpokladané platby alebo dividendy).</p> <p>Treba poznamenať, že v prípade ziskov sa hodnota, ktorú treba odpočítať, rovná najmenej predbežným dividendám.</p>
180	<p>1.1.1.3 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 100 a článok 26 ods. 1 písm. d) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu, a pred uplatnením prudenciálnych filtrov. Vykazovaná hodnota sa určuje v súlade s článkom 13 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Ostatné rezervy</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 117 a článok 26 ods. 1 písm. e) CRR</p> <p>Ostatné rezervy sa v CRR vymedzujú ako „rezervy v zmysle uplatniteľného účtovného štandardu, na ktoré sa vzťahuje požiadavka zverejnenia podľa daného uplatniteľného účtovného štandardu, okrem akýchkoľvek súm, ktoré už boli zahrnuté do akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku alebo do nerozdelených ziskov“.</p> <p>Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu.</p>
210	<p>1.1.1.5 Fondy pre všeobecné bankové riziká</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 112 a článok 26 ods. 1 písm. f) CRR</p> <p>Fondy pre všeobecné bankové riziká sa v článku 38 smernice 86/635/EHS vymedzujú ako „sumy, ktoré sa úverová inštitúcia rozhodne odložiť, aby pokryla také riziká, ak si to konkrétne riziká súvisiace s bankovníctvom vyžadujú“.</p> <p>Vykazovaná hodnota je po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
220	<p>1.1.1.6 Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave</p> <p>Článok 483 ods. 1 až 3 a články 484 až 487 CRR</p> <p>Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali ako CET1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1</p> <p>Článok 4 ods. 120 a článok 84 CRR</p> <p>Súčet všetkých hodnôt menšinových účastí dcérskych spoločností, ktoré sú zahrnuté v konsolidovanom CET1.</p>
240	<p>1.1.1.8 Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí</p> <p>Články 479 a 480 CRR</p> <p>Úpravy menšinových účastí na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov</p> <p>Články 32 až 35 CRR</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (–) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív</p> <p>Článok 32 ods. 1 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota je zvýšenie vlastného kapitálu inštitúcie vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív podľa uplatniteľného účtovného štandardu.</p> <p>Táto položka zahŕňa napríklad budúci príjem z marže, ktorý vedie k zisku z predaja pre inštitúciu, alebo pre originátorov čisté zisky vyplývajúce z kapitalizácie budúceho príjmu zo sekuritizovaných aktív, ktoré umožňujú zvýšenie kreditnej kvality pozícií v sekuritizácii.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Rezerva na hedžing peňažných tokov</p> <p>Článok 33 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď hedžing peňažných tokov vedie k strate (t. j. keď znižuje účtovný vlastný kapitál), a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch.</p> <p>Hodnota sa uvádza po odpočítaní daňových poplatkov, ktoré sa predpokladajú v čase výpočtu.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
280	<p>1.1.1.9.3 Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív</p> <p>Článok 33 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď nastala strata spôsobená zmenami vlastného kreditného rizika (t. j. keď znižuje účtovný vlastný kapitál), a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch.</p> <p>Zisk neoverený audítorom sa do tejto položky nezahŕňa.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami</p> <p>Článok 33 ods. 1 písm. c) a článok 33 ods. 2 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota môže byť kladná alebo záporná. Hodnota je kladná, keď nastane strata spôsobená zmenami vlastného kreditného rizika, a naopak. Znamienko je teda opačné ako znamienko použité v účtovných výkazoch.</p> <p>Zisk neoverený audítorom sa do tejto položky nezahŕňa.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (–) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie</p> <p>Články 34 a 105 CRR</p> <p>Úpravy reálnej hodnoty expozícií zahrnutých v obchodnej knihe alebo neobchodnej knihe z dôvodu prísnejších noriem pre obozretné oceňovanie stanovených v článku 105 CRR.</p>
300	<p>1.1.1.10 (–) Goodwill</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 113, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (–) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 113 a článok 36 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>Goodwill má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto riadku je rovnaká ako hodnota vykazovaná v súvahe.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (–) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií</p> <p>Článok 37 písm. b) a článok 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom</p> <p>Článok 37 písm. a) CRR</p> <p>Suma odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita goodwillu zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
340	<p>1.1.1.11 (–) Ostatné nehmotné aktíva</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 115, článok 36 ods. 1 písm. b) a článok 37 písm. a) CRR</p> <p>Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu bez goodwillu, aj podľa uplatniteľného účtovného štandardu.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (–) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 115 a článok 36 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>Ostatné nehmotné aktíva sú nehmotné aktíva podľa uplatniteľného účtovného štandardu bez goodwillu, aj podľa uplatniteľného účtovného štandardu.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote vykázanej v súvahe pre iné nehmotné aktíva než goodwill.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami</p> <p>Článok 37 písm. a) CRR</p> <p>Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita iných nehmotných aktív než goodwill zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie.</p>
370	<p>1.1.1.12 (–) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. c) a článok 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13 (–) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. d), články 40, 158 a 159 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa neznižuje o zvýšenie výšky odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, alebo o iný dodatočný daňový efekt, ktorý by mohol nastať, pokiaľ by sa rezervy zvýšili na úroveň očakávaných strát (článok 40 CRR).</p>
390	<p>1.1.1.14 (–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 109, článok 36 ods. 1 písm. e) a článok 41 CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (–) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 36 ods. 1 písm. e) CRR</p> <p>Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami sa vymedzuje ako „aktíva dôchodkového fondu alebo programu s definovanými dávkami, ktoré sa vypočítajú po ich znížení o výšku záväzkov v rámci toho istého fondu alebo programu“.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto riadku zodpovedá hodnote vykázanej v súvahe (ak sa vykazuje osobitne).</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
410	<p>1.1.1.14.2 Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 108 a 109 a článok 41 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Hodnota odložených daňových záväzkov, ktoré by zanikli, ak by sa kvalita majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami zhoršila alebo ak by sa podľa uplatniteľného účtovného štandardu ukončilo jeho vykazovanie.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 109 a článok 41 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>Táto položka sa vyplňa, len keď príslušný orgán vopred udelil súhlas na zníženie výšky majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktorý sa má odpočítat'.</p> <p>Aktívam v tomto riadku sa priradí riziková váha pre požiadavky na kreditné riziko.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 36 ods. 1 písm. g) a článok 44 CRR</p> <p>Podiely na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa ustanovení článku 4 ods. 27 CRR), keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie.</p> <p>Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poisťné položky vlastných zdrojov Tier 1.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. j) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa preberie priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1“. Hodnota sa musí odpočítat' od CET1.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 36, článok 36 ods. 1 písm. k) bod i) a články 89 až 91 CRR</p> <p>Kvalifikované účasti sa vymedzujú ako „priamy alebo nepriamy podiel v podniku, ktorý predstavuje aspoň 10 % základného imania alebo hlasovacích práv, alebo ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadenie tohto podniku“.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bod i) CRR sa môžu odpočítat' od CET1 (použitím tejto položky) alebo sa na ne uplatní riziková váha 1 250 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (–) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. k) bod ii), článok 243 ods. 1 písm. b), článok 244 ods. 1 písm. b), článok 258 a článok 266 ods. 3 CRR</p> <p>Sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 1 250 %, sa alternatívne môžu odpočítat' od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod ii) CRR]. V druhom spomenutom prípade sa vykazujú v tejto položke.</p>
470	<p>1.1.1.19 (–) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. k) bod iii) a článok 379 ods. 3 CRR</p> <p>Bezodplatné dodania podliehajú rizikovej váhe 1 250 % po 5 dňoch po druhej zmluvnej platbe alebo časti dodania do ukončenia transakcie podľa požiadaviek na vlastné zdroje pre riziko vyrovnaní. Alternatívne sa môžu odpočítat' od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod iii) CRR]. V druhom spomenutom prípade sa vykazujú v tejto položke.</p>
471	<p>1.1.1.20 (–) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. k) bod iv) a článok 153 ods. 8 CRR</p> <p>Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bod iv) CRR sa môžu odpočítat' od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne uplatní riziková váha 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (–) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. k) bod v) a článok 155 ods. 4 CRR</p> <p>Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bod v) CRR sa môžu odpočítat' od CET1 (s použitím tejto položky) alebo sa na ne uplatní riziková váha 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 36 ods. 1 písm. h), články 43 až 46, článok 49 ods. 2 a ods. 3 a článok 79 CRR</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od CET1.</p> <p>Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia (článok 49 ods. 2 a 3).</p>
490	<p>1.1.1.23 (–) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. c), článok 38 a článok 48 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov [čistá hodnota časti odložených daňových záväzkov pridelenej na odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov podľa článku 38 ods. 5 písm. b) CRR], ktorá sa odpočíta, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 10 % v článku 48 ods. 1 písm. a) CRR.</p>
500	<p>1.1.1.24 (–) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 27; článok 36 ods. 1 písm. i); články 43, 45; 47; článok 48 ods. 1 písm. b); článok 49 ods. 1 až 3 a článok 79 CRR.</p> <p>Časť podielov inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatní prahová hodnota 10 % v článku 48 ods. 1 písm. b) CRR.</p> <p>Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia (článok 49 ods. 1, ods. 2 a ods. 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (–) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %</p> <p>Článok 48 ods. 1 CRR</p> <p>Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať, pričom sa uplatňuje prahová hodnota 17,65 % v článku 48 ods. 1 CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26 Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1</p> <p>Články 469 až 472, článok 478 a článok 481 CRR</p> <p>Úpravy odpočtov na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
524	<p>1.1.1.27 Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR</p> <p>Článok 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28 Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné</p> <p>Týmto riadkom sa poskytuje flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vyplňa, len keď prvok kapitálu CET1 alebo odpočet prvku CET1 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 020 až 524.</p> <p>Táto bunka sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR).</p>
530	<p>1.1.2 DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článok 61 CRR.</p>
540	<p>1.1.2.1 Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1</p> <p>Článok 51 písm. a), články 52 až 54, článok 56 písm. a) a článok 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Splatené kapitálové nástroje</p> <p>Článok 51 písm. a) a články 52 až 54 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje</p> <p>Článok 52 ods. 1) písm. c), písm. e) a písm. f) CRR</p> <p>Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná.</p> <p>Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Emisné ážio</p> <p>Článok 51 písm. b) CRR</p> <p>Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tejto položke je časť súvisiaca so „splatenými kapitálovými nástrojmi“.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
580	<p>1.1.2.1.4 (–) Vlastné nástroje AT1</p> <p>Článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR</p> <p>Vlastné nástroje AT1, ktoré vykazujúca inštitúcia alebo skupina drží k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 57 CRR.</p> <p>V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „nepripravné kapitálové nástroje“.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami.</p> <p>Položky 1.1.2.1.4 až 1.1.2.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1 sa vykazujú osobitne v položke 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (–) Priame podiely na nástrojoch AT1</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR</p> <p>Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 zahrnuté v položke 1.1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (–) Nepriame podiely na nástrojoch AT1</p> <p>Článok 52 ods. 1 písm. b) bod ii), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (–) Syntetické podiely na nástrojoch AT1</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 52 ods. 1 písm. b), článok 56 písm. a) a článok 57 CRR</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1</p> <p>Článok 56 písm. a) a článok 57 CRR</p> <p>Podľa článku 56 písm. a) CRR sa odpočítavajú vlastné nástroje „dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“.</p>
660	<p>1.1.2.2 Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave</p> <p>Článok 483 ods. 4 a ods. 5, články 484 až 487, článok 489 a článok 491 CRR</p> <p>Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako AT1. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>

▼ **M3**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
670	<p>1.1.2.3 Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1</p> <p>Články 83, 85 a 86 CRR.</p> <p>Súčet všetkých hodnôt kvalifikovaného kapitálu T1 dcérskych spoločností, ktorý sa zahŕňa do konsolidovaného AT1.</p> <p>Zahrnie sa kvalifikovaný kapitál AT1 emitovaný účelovo vytvoreným subjektom (článok 83 CRR).</p>
680	<p>1.1.2.4 Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1</p> <p>Článok 480 CRR.</p> <p>Úpravy kvalifikovaného kapitálu T1 zahrnutého do konsolidovaného kapitálu AT1 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (–) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 56 písm. b) a článok 58 CRR</p> <p>Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie.</p> <p>Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poistné položky vlastných zdrojov dodatočného kapitálu AT1.</p>
700	<p>1.1.2.6 (–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 56 písm. c), články 59, 60 a 79 CRR</p> <p>Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítať od AT1.</p>
710	<p>1.1.2.7 (–) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 56 písm. d), článok 59 a článok 79 CRR</p> <p>Podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, sa odpočítajú v plnej výške.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
720	<p>1.1.2.8 (-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2</p> <p>Článok 56 písm. e) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA1 „hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúcich kapitál T2“ (odpočítané v AT1).</p>
730	<p>1.1.2.9 Iné prechodné úpravy kapitálu AT1</p> <p>Články 474, 475, 478 a 481 CRR</p> <p>Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)</p> <p>Článok 36 ods. 1) písm. j) CRR</p> <p>Dodatočný kapitál Tier 1 nemôže byť záporný, ale je možné, aby odpočty AT1 boli väčšie než kapitál AT1 plus súvisiace emisné ážio. V tomto prípade sa AT1 musí rovnať nule a nadbytok odpočtov AT1 sa musí odpočítat' od CET1.</p> <p>Touto položkou sa dosiahne, že súčet položiek 1.1.2.1 až 1.1.2.12 nie je nikdy nižší než nula. Keď je potom táto položka kladná, položka 1.1.1.16 je inverznou hodnotou tohto čísla.</p>
744	<p>1.1.2.11 Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR</p> <p>Článok 3 CRR</p>
748	<p>1.1.2.12 Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné</p> <p>Týmto riadkom sa poskytuje flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázaní určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vypĺňa, len keď prvok kapitálu AT1 alebo odpočet prvku AT1 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 530 až 744.</p> <p>Táto bunka sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR).</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
750	<p>1.2 KAPITÁL TIER 2</p> <p>Článok 71 CRR.</p>
760	<p>1.2.1 Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2</p> <p>Článok 62 písm. a), články 63 až 65, článok 66 písm. a) a článok 67 CRR</p>
770	<p>1.2.1.1 Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</p> <p>Článok 62 písm. a), článok 63 a článok 65 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Doplňujúca položka: Nepřípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery</p> <p>Článok 63 písm. c), písm. e) a písm. f) a článok 64 CRR</p> <p>Podmienky v týchto písmenách vyjadrujú rôzne situácie kapitálu, ktoré sa môžu zmeniť, preto hodnota vykazovaná v tomto riadku môže byť v ďalších obdobiach prípustná.</p> <p>Vykazovaná hodnota nezahŕňa emisné ážio súvisiace s nástrojmi.</p>
790	<p>1.2.1.3 Emisné ážio</p> <p>Článok 62 písm. b) a článok 65 CRR</p> <p>Emisné ážio má ten istý význam ako v uplatniteľnom účtovnom štandarde.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tejto položke je časť súvisiaca so „splatenými kapitálovými nástrojmi“.</p>
800	<p>1.2.1.4 (–) Vlastné nástroje T2</p> <p>Článok 63 písm. b) bod i), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR</p> <p>Vlastné nástroje T2 držané vykazujúcou inštitúciou alebo skupinou k dátumu vykazovania. S výhradou výnimiek v článku 67 CRR.</p> <p>V tomto riadku sa nevykazujú podiely na akciách zahrnuté ako „nepřípustné kapitálové nástroje“.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa emisné ážio súvisiace s vlastnými akciami.</p> <p>Položky 1.2.1.4 až 1.2.1.4.3 nezahŕňajú skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2. Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2 sa vykazujú osobitne v položke 1.2.1.5.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
810	<p>1.2.1.4.1 (–) Priame podiely na nástrojoch T2</p> <p>Článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR</p> <p>Nástroje Tier 2 zahrnuté v položke 1.2.1.1 držané inštitúciami konsolidovanej skupiny.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (–) Nepriame podiely na nástrojoch T2</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (–) Syntetické podiely na nástrojoch T2</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, článok 63 písm. b), článok 66 písm. a) a článok 67 CRR</p>
842	<p>1.2.1.5 (–) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2</p> <p>Článok 66 písm. a) a článok 67 CRR</p> <p>Podľa článku 66 písm. a) CRR sa odpočítavajú vlastné nástroje „kapitálu Tier 2, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná odkúpiť v dôsledku existujúcich zmluvných záväzkov“.</p>
880	<p>1.2.2 Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave</p> <p>Článok 483 ods. 6 a ods. 7, články 484, 486, 488, 490 a 491 CRR</p> <p>Hodnota kapitálových nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave ako T2. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2</p> <p>Články 83, 87 a 88 CRR</p> <p>Súčet všetkých hodnôt kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskych spoločností, ktoré sa zahrnujú do konsolidovaného T2.</p> <p>Zahrnie sa kvalifikovaný kapitál Tier 2 emitovaný účelovo vytvoreným subjektom (článok 83 CRR).</p>
900	<p>1.2.4 Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2</p> <p>Článok 480 CRR.</p> <p>Úpravy kvalifikovaných vlastných zdrojov zahrnutých do konsolidovaného kapitálu T2 na základe prechodných ustanovení. Táto položka sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
910	<p>1.2.5 Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB</p> <p>Článok 62 písm. d) CRR</p> <p>V prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s prístupom IRB, obsahuje táto položka kladné hodnoty vyplývajúce z porovnania rezerv a očakávaných strát, ktoré sú prípustné ako kapitál T2.</p>
920	<p>1.2.6 Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu</p> <p>Článok 62 písm. c) CRR</p> <p>V prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom, obsahuje táto položka všeobecné úpravy kreditného rizika prípustné ako kapitál T2.</p>
930	<p>1.2.7 (–) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 122, článok 66 písm. b) a článok 68 CRR</p> <p>Podiely na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď existuje recipročný krížový podiel, o ktorom sa príslušný orgán domnieva, že má umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie.</p> <p>Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poisťné položky vlastných zdrojov Tier 2 a Tier 3.</p>
940	<p>1.2.8 (–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 66 písm. c), články 68 až 70 a článok 79 CRR</p> <p>Časť podielov inštitúcie na nástrojoch subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď inštitúcia nemá významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítavať od T1.</p>
950	<p>1.2.9 (–) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 27, článok 66 písm. d), články 68, 69 a 79 CRR</p> <p>Podiely inštitúcie na nástrojoch T2 subjektov finančného sektora (podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 27 CRR), keď inštitúcia má významnú investíciu, ktorá sa musí odpočítavať v plnej výške.</p>

▼ **M3**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
960	<p>1.2.10 Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2</p> <p>Články 476 až 478 a článok 481 CRR</p> <p>Úpravy na základe prechodných ustanovení. Vykazovaná hodnota sa získa priamo zo vzoru CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)</p> <p>Článok 56 písm. e) CRR</p> <p>Tier 2 nemôže byť záporný, ale je možné, že odpočty T2 sú väčšie než kapitál T2 plus súvisiace emisné ážio. V tomto prípade je T2 rovné nule a nadbytok odpočtov T2 sa odpočíta od AT1.</p> <p>Touto položkou sa dosiahne, že súčet položiek 1.2.1 až 1.2.13 nie je nikdy nižší než nula. Keď je potom táto položka kladná, položka 1.1.2.8 je inverznou hodnotou tohto čísla.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR</p> <p>Článok 3 CRR</p>
978	<p>1.2.13 Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné</p> <p>Týmto riadkom sa poskytuje flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vypĺňa sa len v ojedinelých prípadoch, keď nebolo prijaté konečné rozhodnutie o vykázani určitých kapitálových položiek/odpočtov v aktuálnom vzore CA1. Tento riadok sa preto vyplní, len keď prvok kapitálu T2 alebo odpočet prvku T2 nie je možné priradiť k žiadnemu z riadkov 750 až 974.</p> <p>Táto bunka sa nepoužíva na začlenenie kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepokrýva CRR, do výpočtu pomerov platobnej schopnosti (napr. začlenenie vnútroštátnych kapitálových položiek/odpočtov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti CRR).</p>

1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)

1.3.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých pozícií

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>1. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Článok 92 ods. 3, články 95, 96 a 98 CRR</p>
020	<p>1* Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR</p> <p>Pre investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR</p>
030	<p>1** Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR</p> <p>Pre investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR</p>

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	1.1 HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHEADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE Článok 92 ods. 3 písm. a) a písm. f) CRR
050	1.1.1 Štandardizovaný prístup (SA) Vzory CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozícií.
060	1.1.1.1 SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií Vzor CR SA na úrovni celkových expozícií. Triedy expozícií SA sú triedy uvedené v článku 112 CRR bez sekuritizačných pozícií.
070	1.1.1.1.01 Ústredné vlády alebo centrálné banky Pozri vzor CR SA
080	1.1.1.1.02 Regionálne vlády alebo miestne orgány Pozri vzor CR SA
090	1.1.1.1.03 Subjekty verejného sektora Pozri vzor CR SA
100	1.1.1.1.04 Multilaterálne rozvojové banky Pozri vzor CR SA
110	1.1.1.1.05 Medzinárodné organizácie Pozri vzor CR SA
120	1.1.1.1.06 Inštitúcie Pozri vzor CR SA
130	1.1.1.1.07 Podnikateľské subjekty Pozri vzor CR SA
140	1.1.1.1.08 Retail Pozri vzor CR SA
150	1.1.1.1.09 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok Pozri vzor CR SA
160	1.1.1.1.10 Expozície v stave zlyhania Pozri vzor CR SA
170	1.1.1.1.11 Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko Pozri vzor CR SA
180	1.1.1.1.12 Kryté dlhopisy Pozri vzor CR SA
190	1.1.1.1.13 Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením Pozri vzor CR SA
200	1.1.1.1.14 Podniky kolektívneho investovania (PKI) Pozri vzor CR SA

▼ **M3**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
210	1.1.1.1.15 Vlastný kapitál Pozri vzor CR SA
211	1.1.1.1.16 Iné položky Pozri vzor CR SA
220	1.1.1.2 Sekuritizačné pozície SA Vzor CR SEC SA na úrovni súhrnných sekuritizačných druhov
230	1.1.1.2.* Z čoho: resekuritizácia Vzor CR SEC SA na úrovni súhrnných sekuritizačných druhov
240	1.1.2 Pristup interných ratingov (IRB)
250	1.1.2.1 Pristupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory Vzor CR IRB na úrovni celkových expozícií (keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory)
260	1.1.2.1.01 Ústredné vlády a centrálné banky Pozri vzor CR IRB
270	1.1.2.1.02 Inštitúcie Pozri vzor CR IRB
280	1.1.2.1.03 Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP) Pozri vzor CR IRB
290	1.1.2.1.04 Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie Pozri vzor CR IRB
300	1.1.2.1.05 Podnikateľské subjekty – iné Pozri vzor CR IRB
310	1.1.2.2 Pristupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzný faktor Vzor CR IRB na úrovni celkových expozícií (keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzný faktor)
320	1.1.2.2.01 Ústredné vlády a centrálné banky Pozri vzor CR IRB
330	1.1.2.2.02 Inštitúcie Pozri vzor CR IRB
340	1.1.2.2.03 Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (MSP) Pozri vzor CR IRB

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
350	1.1.2.2.04 Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie Pozri vzor CR IRB
360	1.1.2.2.05 Podnikateľské subjekty – iné Pozri vzor CR IRB
370	1.1.2.2.06 Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov Pozri vzor CR IRB
380	1.1.2.2.07 Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov Pozri vzor CR IRB
390	1.1.2.2.08 Retail – kvalifikovaný revolving Pozri vzor CR IRB
400	1.1.2.2. 09 Retail – ostatné malé a stredné podniky Pozri vzor CR IRB
410	1.1.2.2.10 Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky Pozri vzor CR IRB
420	1.1.2.3 Kapitálové IRB Pozri vzor CR EQU IRB
430	1.1.2.4 Sekuritizačné pozície IRB Vzor CR SEC IRB na úrovni súhrnných sekuritizačných druhov
440	1.1.2.4* Z čoho: resekuritizácia Vzor CR SEC IRB na úrovni súhrnných sekuritizačných druhov
450	1.1.2.5 Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku Vykazovaná hodnota je hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa článku 156 CRR.
460	1.1.3 Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP Články 307 až 309 CRR
490	1.2 CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA Článok 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR
500	1.2.1 Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe Pozri vzor CR SETT
510	1.2.2 Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe Pozri vzor CR SETT

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
520	1.3 CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO Článok 92 ods. 3 písm. b) bod i) a písm. c) bod i) a bod iii) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR
530	1.3.1 Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)
540	1.3.1.1 Obchodované dlhové nástroje Vzor MKR SA TDI na úrovni všetkých mien.
550	1.3.1.2 Vlastný kapitál Vzor MKR SA EQU na úrovni všetkých vnútroštátnych trhov.
560	1.3.1.3 Devízy Pozri vzor MKR SA FX
570	1.3.1.4 Komodity Pozri vzor MKR SA COM
580	1.3.2 Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM) Pozri vzor MKR IM
590	1.4 CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR) Článok 92 ods. 3 písm. e) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR Pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR je tento prvok nula.
600	1.4.1 OpR Prístup základného ukazovateľa (BIA) Pozri vzor OPR
610	1.4.2 OpR štandardizovaný (TSA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup Pozri vzor OPR
620	1.4.3 OpR pokročilé prístupy merania (AMA) Pozri vzor OPR
630	1.5 DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV Článok 95 ods. 2, článok 96 ods. 2, článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) CRR Len pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR. Pozri aj článok 97 CRR. Investičné spoločnosti podľa článku 96 CRR vykazujú hodnotu uvedenú v článku 97 vynásobenú koeficientom 12,5.

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Investičné spoločnosti podľa článku 95 CRR vykazujú: <ul style="list-style-type: none"> — keď je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) CRR väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) CRR, vykazovaná hodnota je nula. — keď je hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. b) CRR väčšia než hodnota uvedená v článku 95 ods. 2 písm. a) CRR, vykazovaná hodnota je výsledok odpočtu druhej hodnoty od prvej.
640	1.6 CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY (CVA) Článok 92 ods. 3 písm. d) CRR. Pozri vzor CVA.
650	1.6.1 Pokročilá metóda Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa článku 383 CRR. Pozri vzor CVA.
660	1.6.2 Štandardizovaná metóda Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa článku 384 CRR. Pozri vzor CVA.
670	1.6.3. Na základe metódy pôvodnej expozície Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa článku 385 CRR. Pozri vzor CVA.
680	1.7 CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE Článok 92 ods. 3 písm. b) bod ii) a články 395 až 401 CRR
690	1.8 INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ Články 3, 458 a 459 CRR a hodnoty rizikových expozícií, ktoré nemožno priradiť k žiadnej z položiek 1.1 až 1.7. Inštitúcie vykazujú hodnoty potrebné na splnenie týchto požiadaviek: Prísnejšie prudenciálne požiadavky stanovené Komisiou v súlade s článkami 458 a 459 CRR. Dodatočné hodnoty rizikových expozícií na základe článku 3 CRR. Táto položka nie je spojená s podrobným vzorom.
710	1.8.2 Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458 Článok 458 CRR.
720	1.8.2* Z čoho: požiadavky pre veľkú majetkovú angažovanosť Článok 458 CRR.
730	1.8.2** Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie Článok 458 CRR.
740	1.8.2*** Z čoho: Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora Článok 458 CRR.
750	1.8.3 Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459 Článok 459 CRR.

▼ M3

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
760	<p>1.8.4 Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR</p> <p>Článok 3 CRR</p> <p>Vykazovaná dodatočná hodnota rizikových expozícií zahŕňa len dodatočné hodnoty (napr. keď expozícia vo výške 100 má rizikovú váhu 20 % a inštitúcia uplatní rizikovú váhu 50 % na základe článku 3 CRR, vykazovaná hodnota je 30).</p>

1.4. C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)

1.4.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých pozícií

Riadky	
010	<p>1 Podiel kapitálu CET1</p> <p>Článok 92 ods. 2 písm. a) CRR</p> <p>Podiel kapitálu CET1 je kapitál CET1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikových expozícií.</p>
020	<p>2 Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1</p> <p>Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu CET1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. a) CRR (4,5 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu.</p>
030	<p>3 Podiel kapitálu T1</p> <p>Článok 92 ods. 2 písm. b) CRR</p> <p>Podiel kapitálu T1 je kapitál T1 inštitúcie vyjadrený ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikových expozícií.</p>
040	<p>4 Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1</p> <p>Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku kapitálu T1 v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. b) CRR (6 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu.</p>
050	<p>5 Celkový podiel kapitálu</p> <p>Článok 92 ods. 2 písm. c) CRR</p> <p>Celkový podiel kapitálu sa rovná vlastným zdrojom inštitúcie vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície.</p>
060	<p>6 Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu</p> <p>Táto položka v absolútnych číslach udáva hodnotu nadbytku alebo schodku vlastných zdrojov v súvislosti s požiadavkou stanovenou v článku 92 ods. 1 písm. c) CRR (8 %), t. j. bez zohľadnenia kapitálových vankúšov a prechodných ustanovení týkajúcich sa podielu.</p>

▼ M3

Riadky	
070	<p>Podiel kapitálu CET1 vrátane úprav piliera II</p> <p>Článok 92 ods. 2 písm. a) CRR a článok 104 ods. 2 CRD IV</p> <p>Táto bunka sa vyplňa, len keď má rozhodnutie príslušného orgánu vplyv na podiel kapitálu CET1.</p>
080	<p>Cieľový podiel kapitálu CET1 na základe úprav piliera II</p> <p>Článok 104 ods. 2 CRD IV</p> <p>Táto bunka sa vyplňa, len keď príslušný orgán rozhodne, že inštitúcia musí splniť vyšší cieľový podiel kapitálu CET1.</p>
090	<p>Podiel kapitálu T1 vrátane úprav piliera II</p> <p>Článok 92 ods. 2 písm. b) CRR a článok 104 ods. 2 CRD IV</p> <p>Táto bunka sa vyplňa, len keď má rozhodnutie príslušného orgánu vplyv na podiel kapitálu T1.</p>
100	<p>Cieľový podiel kapitálu T1 na základe úprav piliera II</p> <p>Článok 104 ods. 2 CRD IV</p> <p>Táto bunka sa vyplňa, len keď príslušný orgán rozhodne, že inštitúcia musí splniť vyšší cieľový podiel kapitálu T1.</p>
110	<p>Celkový podiel kapitálu vrátane úprav piliera II</p> <p>Článok 92 ods. 2 písm. c) CRR a článok 104 ods. 2 CRD IV</p> <p>Táto bunka sa vyplňa, len keď má rozhodnutie príslušného orgánu vplyv na celkový podiel kapitálu.</p>
120	<p>Cieľový celkový podiel kapitálu na základe úprav piliera II</p> <p>Článok 104 ods. 2 CRD IV</p> <p>Táto bunka sa vyplňa, len keď príslušný orgán rozhodne, že inštitúcia musí splniť vyšší cieľový celkový podiel kapitálu.</p>

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých pozícií

Riadky	
010	<p>1. Celkové odložené daňové pohľadávky</p> <p>Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykazanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe.</p>

▼ M3

Riadky	
020	<p>1.1 Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti</p> <p>Článok 39 CRR.</p> <p>Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti, a preto sa na ne uplatňuje riziková váha.</p>
030	<p>1.2 Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. c) a článok 38 CRR</p> <p>Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, ale nevyplývajú z dočasných rozdielov, a preto sa na ne neuplatňuje prahová hodnota (t. j. v plnej miere sa odpočítavajú od CET1).</p>
040	<p>1.3 Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. c), článok 38 a článok 48 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a preto sa na ich odpočet od CET1 uplatňujú prahové hodnoty 10 % a 17,65 % stanovené v článku 48 CRR.</p>
050	<p>2 Celkové odložené daňové záväzky</p> <p>Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnote vykazanej v poslednej overenej/auditovanej účtovnej súvahe.</p>
060	<p>2.1 Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti</p> <p>Článok 38 ods. 3 a ods. 4 CRR</p> <p>Odložené daňové záväzky, pre ktoré nie sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 a ods. 4 CRR. Táto položka teda zahŕňa odložené daňové záväzky, ktoré znižujú hodnotu goodwillu, ostatných nehmotných aktív alebo majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré sa musia odpočítať, ktoré sa vykazujú v príslušných položkách vzoru CA1 – 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 a 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti</p> <p>Článok 38 CRR.</p>
080	<p>2.2.1 Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov</p> <p>Článok 38 ods. 3, ods. 4 a ods. 5 CRR</p> <p>Odložené daňové záväzky, ktoré môžu znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, podľa článku 38 ods. 3 a ods. 4 CRR a neprislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, podľa článku 38 ods. 5 CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
090	<p>2.2.2 Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov</p> <p>Článok 38 ods. 3, ods. 4 a ods. 5 CRR</p> <p>Odložené daňové záväzky, ktoré môžu znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, podľa článku 38 ods. 3 a ods. 4 CRR a prislúchajú daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, podľa článku 38 ods. 5 CRR.</p>
100	<p>3. IRB nadbytok (+) alebo schodok (-) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo ku zlyhaniu</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 62 písm. d), články 158 a 159 CRR</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB.</p>
110	<p>3.1 Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty</p> <p>Článok 159 CRR.</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB.</p>
120	<p>3.1.1 Všeobecné úpravy kreditného rizika</p> <p>Článok 159 CRR.</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB.</p>
130	<p>3.1.2 Špecifické úpravy kreditného rizika</p> <p>Článok 159 CRR.</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB.</p>
131	<p>3.1.3 Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov</p> <p>Články 34, 110 a 159 CRR</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB.</p>
140	<p>3.2 Celkové prípustné očakávané straty</p> <p>Článok 158 ods. 5, ods. 6 a ods. 10 a článok 159 CRR</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB. Vykazujú sa len očakávané straty súvisiace s expozíciami, pri ktorých nedošlo k zlyhaniu.</p>
145	<p>4 IRB nadbytok (+) alebo schodok (-) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 62 písm. d), články 158 a 159 CRR</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB.</p>

▼ M3

Riadky	
150	<p>4.1 Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne</p> <p>Článok 159 CRR.</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB.</p>
155	<p>4.2 Celkové prípustné očakávané straty</p> <p>Článok 158 ods. 5, ods. 6 a ods. 10 a článok 159 CRR</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca s expozíciami v stave zlyhania.</p>
160	<p>5 Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2</p> <p>Článok 62 písm. d) CRR</p> <p>V prípade inštitúcií IRB sa podľa článku 62 písm. d) CRR prekračujúca hodnota rezerv (oproti očakávaným stratám) prípustná na začlenenie do kapitálu Tier 2 ohraničí vo výške 0,6 % hodnôt rizikovo vážených expozícií vypočítaných pomocou prístupu IRB.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnotám rizikovo vážených expozícií (t. j. nenásobia sa 0,6 %), čo je základom na výpočet horného ohraničenia.</p>
170	<p>6 Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2</p> <p>Článok 62 písm. c) CRR</p> <p>Táto položka zahŕňa všeobecné úpravy kreditného rizika, ktoré sú prípustné na začlenenie do kapitálu T2, pred uplatnením horného ohraničenia.</p> <p>Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky.</p>
180	<p>7 Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2</p> <p>Článok 62 písm. c) CRR</p> <p>Podľa článku 62 písm. c) CRR úpravy kreditného rizika prípustné na začlenenie do kapitálu Tier 2 sú obmedzené do výšky 1,25 % hodnôt rizikovo vážených expozícií.</p> <p>Hodnota vykazovaná v tejto položke sa rovná hodnotám rizikovo vážených expozícií (t. j. nenásobia sa 1,25 %), čo je základom na výpočet horného ohraničenia.</p>
190	<p>8 Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 46 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Táto položka obsahuje prahovú hodnotu, do výšky ktorej sa neodpočítavajú podiely v subjektoch finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu. Hodnota je výsledkom spočítania všetkých položiek, ktoré sú základom prahovej hodnoty, a vynásobením takto získaného súčtu hodnotou 10 %.</p>

▼ M3

Riadky	
200	<p>9 10-percentná prahová hodnota CET1</p> <p>Článok 48 ods. 1 písm. a) a písm. b) CRR</p> <p>Táto položka obsahuje 10 % prahovú hodnotu pre podiely v subjektoch finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, a pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov.</p> <p>Hodnota je výsledkom spočítania všetkých položiek, ktoré sú základom prahovej hodnoty, a vynásobením takto získaného súčtu hodnotou 10 %.</p>
210	<p>10 17,65-percentná prahová hodnota CET1</p> <p>Článok 48 ods. 1 CRR</p> <p>Táto položka obsahuje 17,65 % prahovú hodnotu pre podiely v subjektoch finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, a pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá sa uplatňuje po 10 % prahovej hodnote.</p> <p>Prahová hodnota sa vypočítava tak, aby hodnota dvoch položiek, ktorá sa vykazuje, neprekročila 15 % vlastného kapitálu CET1 vypočítaného po všetkých odpočtoch a bez úprav na základe prechodných ustanovení.</p>
225	<p>11.1 Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 71 písm. a)</p>
226	<p>11.2 Prípustný kapitál na účely veľkej majetkovej angažovanosti</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 71 písm. b)</p>
230	<p>12 Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií</p> <p>Články 44 až 46 a článok 49 CRR</p>
240	<p>12.1 Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Články 44, 45, 46 a 49 CRR</p>
250	<p>12.1.1 Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Články 44, 46 a 49 CRR</p> <p>Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva v článku 49; a c) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 36 ods. 1 písm. g) CRR.

▼ M3

Riadky	
260	<p>12.1.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 45 CRR.</p> <p>Článok 45 CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
270	<p>12.2 Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 44 a 45 CRR</p>
280	<p>12.2.1 Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 44 a 45 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.</p> <p>Podiely, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 36 ods. 1 písm. g) CRR, sa nezapočítavajú.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 CRR</p> <p>Článok 45 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
291	<p>12.3.1 Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 44 a 45 CRR</p>
292	<p>12.3.2 Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 44 a 45 CRR</p>
293	<p>12.3.3 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 CRR</p>
300	<p>13 Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií</p> <p>Články 58 až 60 CRR</p>

▼ M3

Riadky	
310	<p>13.1 Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 58, článok 59 a článok 60 ods. 2 CRR</p>
320	<p>13.1.1 Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 58 a článok 60 ods. 2 CRR</p> <p>Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:</p> <p>a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; a</p> <p>b) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 56 písm. b) CRR.</p>
330	<p>13.1.2 (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 59 CRR.</p> <p>Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
340	<p>13.2 Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 58 a 59 CRR</p>
350	<p>13.2.1 Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 58 a 59 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.</p> <p>Podiely, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 56 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.</p>
360	<p>13.2.2 (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 CRR</p> <p>Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
361	<p>13.3 Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 58 a 59 CRR</p>

▼ M3

Riadky	
362	<p>13.3.1 Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 58 a 59 CRR</p>
363	<p>13.3.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 CRR</p>
370	<p>14. Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií</p> <p>Články 68 až 70 CRR</p>
380	<p>14.1 Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Články 68, 69 a článok 70 ods. 2 CRR</p>
390	<p>14.1.1 Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 68 a článok 70 ods. 2 CRR</p> <p>Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia nemá významnú investíciu, bez:</p> <p>a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; a</p> <p>b) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 66 písm. b) CRR.</p>
400	<p>14.1.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 69 CRR.</p> <p>Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
410	<p>14.2 Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 68 a 69 CRR</p>
420	<p>14.2.1 Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 68 a 69 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.</p> <p>Podiely, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 66 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.</p>

▼ M3

Riadky	
430	<p>14.2.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 69 CRR</p> <p>Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
431	<p>14.3 Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 68 a 69 CRR</p>
432	<p>14.3.1 Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 68 a 69 CRR</p>
433	<p>14.3.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 CRR</p>
440	<p>15 Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií</p> <p>Články 44, 45, 47 a 49 CRR</p>
450	<p>15.1 Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Články 44, 45, 47 a 49 CRR</p>
460	<p>15.1.1 Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Články 44, 45, 47 a 49 CRR</p> <p>Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej; b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva v článku 49; a c) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 36 ods. 1 písm. g) CRR.
470	<p>15.1.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 45 CRR.</p> <p>Článok 45 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>

▼ M3

Riadky	
480	<p>15.2 Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 44 a 45 CRR</p>
490	<p>15.2.1 Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 44 a 45 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.</p> <p>Podiely, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 36 ods. 1 písm. g) CRR, sa nezapočítavajú.</p>
500	<p>15.2.2 (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 45 CRR</p> <p>Článok 45 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
501	<p>15.3 Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 44 a 45 CRR</p>
502	<p>15.3.1 Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 44 a 45 CRR</p>
503	<p>15.3.2 (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 45 CRR</p>
510	<p>16 Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií</p> <p>Články 58 a 59 CRR</p>
520	<p>16.1 Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Články 58 a 59 CRR</p>

▼ M3

Riadky	
530	<p>16.1.1 Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 58 CRR.</p> <p>Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez:</p> <p>a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej [článok 56 písm. d)]; a</p> <p>b) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 56 písm. b) CRR.</p>
540	<p>16.1.2 (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 59 CRR.</p> <p>Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
550	<p>16.2 Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 58 a 59 CRR</p>
560	<p>16.2.1 Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 58 a 59 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.</p> <p>Podiely, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 56 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.</p>
570	<p>16.2.2 (–) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114 a článok 59 CRR</p> <p>Článok 59 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
571	<p>16.3 Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 58 a 59 CRR</p>
572	<p>16.3.1 Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 58 a 59 CRR</p>

▼ M3

Riadky	
573	<p>16.3.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 59 CRR</p>
580	<p>17 Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií</p> <p>Články 68 a 69 CRR</p>
590	<p>17.1 Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Články 68 a 69 CRR</p>
600	<p>17.1.1 Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 68 CRR.</p> <p>Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, keď inštitúcia má významnú investíciu, bez:</p> <p>a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej [článok 66 písm. d)]; a</p> <p>b) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 66 písm. b) CRR.</p>
610	<p>17.1.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 69 CRR.</p> <p>Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhšej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
620	<p>17.2 Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 68 a 69 CRR</p>
630	<p>17.2.1 Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, články 68 a 69 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota sa rovná nepriamym podielom v obchodnej knihe na kapitálových nástrojoch subjektov finančného sektora, ktoré sú vo forme podielov cenných papierov zaradených do indexu. Dosiahne sa vypočítaním podkladovej expozície voči kapitálovým nástrojom subjektov finančného sektora v týchto indexoch.</p> <p>Podiely, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 66 písm. b) CRR, sa nezapočítavajú.</p>

▼ M3

Riadky	
640	<p>17.2.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 114, článok 69 CRR</p> <p>Článok 69 písm. a) CRR umožňuje kompenzáciu krátkych pozícií v rovnakej podkladovej expozícii za podmienky, že splatnosť krátkej pozície zodpovedá splatnosti dlhej pozície alebo má zostatkovú splatnosť aspoň jeden rok.</p>
641	<p>17.3 Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 68 a 69 CRR</p>
642	<p>17.3.1 Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126, články 68 a 69 CRR</p>
643	<p>17.3.2 (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 126 a článok 69 CRR</p>
650	<p>18 Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie</p> <p>Článok 46 ods. 4, článok 48 ods. 4 a článok 49 ods. 4 CRR</p>
660	<p>19 Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie</p> <p>Článok 60 ods. 4 CRR</p>
670	<p>20 Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie</p> <p>Článok 70 ods. 4 CRR</p>
680	<p>21 Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní</p> <p>Článok 79 CRR.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od CET1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.</p> <p>Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 12.1.</p>

▼ M3

Riadky	
690	<p>22 Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní</p> <p>Článok 79 CRR.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od CET1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.</p> <p>Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 15.1.</p>
700	<p>23 Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní</p> <p>Článok 79 CRR.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od AT1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.</p> <p>Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 13.1.</p>
710	<p>24 Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní</p> <p>Článok 79 CRR.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od AT1 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.</p> <p>Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 16.1.</p>
720	<p>25 Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní</p> <p>Článok 79 CRR.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od T2 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.</p> <p>Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 14.1.</p>

▼ M3

Riadky	
730	<p>26 Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní</p> <p>Článok 79 CRR.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočítaní od T2 z dôvodu podielov na nástrojoch špecifického subjektu finančného sektora, keď považuje tieto podiely za podiely určené na účely operácie finančnej pomoci na reorganizáciu a záchranu tohto subjektu.</p> <p>Tieto nástroje sa musia vykazovať aj v položke 17.1.</p>
740	<p>27 Požiadavka na kombinovaný vankúš</p> <p>Článok 128 ods. 6 CRD</p>
750	<p>Vankúš na zachovanie kapitálu</p> <p>Článok 128 ods. 1 a článok 129 CRD</p> <p>Podľa článku 129 ods. 1 vankúš na zachovanie kapitálu dopĺňa vlastný kapitál CET1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, vykazuje sa v tejto bunke hodnota.</p>
760	<p>Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu</p> <p>Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) CRR</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu, ktorý sa môže požadovať podľa článku 458 CRR popri vankúši na zachovanie kapitálu.</p>
770	<p>Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu</p> <p>Článok 128 ods. 2, články 130, 135 až 140 CRD</p>
780	<p>Vankúš na krytie systémového rizika</p> <p>Článok 128 ods. 5, články 133 a 134 CRD</p>
790	<p>Vankúš pre systémovo významné inštitúcie</p> <p>Článok 131 CRD</p> <p>Inštitúcie vykazujú výšku vankúša pre systémovo významné inštitúcie, ktorý sa uplatňuje na konsolidovanom základe.</p>
800	<p>Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie</p> <p>Článok 128 ods. 3 a článok 131 CRD</p>
810	<p>Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie</p> <p>Článok 128 ods. 4 a článok 131 CRD</p>

▼ M3

Riadky	
820	<p>28 Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II</p> <p>Článok 104 ods. 2 CRD</p> <p>Ak príslušný orgán rozhodne, že inštitúcia musí vypočítavať požiadavky na dodatočné vlastné zdroje na základe piliera II, tieto požiadavky na dodatočné vlastné zdroje sa vykazujú v tejto bunke.</p>
830	<p>29 Počiatočný kapitál</p> <p>Článok 12, články 28 až 31 CRD a článok 93 CRR</p>
840	<p>30 Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch</p> <p>Článok 96 ods. 2 písm. b), článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) CRR</p>
850	<p>31 Nedomáce pôvodné expozície</p> <p>Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB podľa článku 5 písm. a) bodu 4 ITS. Prahová hodnota sa vypočíta na základe pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora.</p> <p>Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídliačim v členskom štáte, v ktorom má inštitúcia sídlo.</p>
860	<p>32 Celkové pôvodné expozície</p> <p>Informácie potrebné na výpočet prahovej hodnoty na vykazovanie vzoru CR GB podľa článku 5 písm. a) bodu 4 ITS. Prahová hodnota sa vypočíta na základe pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora.</p> <p>Expozície sa považujú za domáce, keď ide o expozície voči protistranám sídliačim v členskom štáte, v ktorom má inštitúcia sídlo.</p>
870	<p>Úpravy celkových vlastných zdrojov</p> <p>článok 500 ods. 4 CRR</p>
880	<p>Vlastné zdroje plne upravené o najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I</p> <p>Článok 500 ods. 1 písm. b) a ods. 4 CRR</p>
890	<p>Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I</p> <p>Článok 500 ods. 1 písm. b) CRR</p>
900	<p>Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I – alternatívny štandardný prístup</p> <p>Článok 500 ods. 2 a ods. 3 CRR</p>

1.6. PRECHODNÉ USTANOVENIA A NÁSTROJE ZACHOVANÉ V PREDCHÁDZAJÚCOM STAVE: NÁSTROJE NEPREDSTAVUJÚCE ŠTÁTNU POMOC (CA 5)

1.6.1. Všeobecné poznámky

15. Vo vzore CA5 je zhrnutý výpočet prvkov a odpočtov vlastných zdrojov, na ktoré sa vzťahujú prechodné ustanovenia článkov 465 až 491 CRR.

▼ **M3**

16. Štruktúra vzoru CA5 je takáto:
- a. Vzor 5.1 sumarizuje celkové úpravy, ktoré sa musia uplatniť na rôzne zložky vlastných zdrojov (vykazované vo vzore CA1 podľa konečných ustanovení) v dôsledku uplatňovania prechodných ustanovení. Prvky tejto tabuľky sa popisujú ako „úpravy“ rôznych zložiek kapitálu vo vzore CA1 s cieľom vyjadriť v zložkách vlastných zdrojov účinky prechodných ustanovení.
 - b. Vzor 5.2 poskytuje ďalšie podrobné informácie o výpočte týchto nástrojov zachovaných v predchádzajúcom stave, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc.
17. Inštitúcie v prvých štyroch stĺpcoch vykazujú úpravy vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, ako aj hodnotu, ku ktorej sa pristupuje ako k rizikovo váženým aktívam. Inštitúcie musia v stĺpci 050 vykázat' aj uplatniteľnú percentuálnu mieru a v stĺpci 060 príпустnú hodnotu bez uplatnenia prechodných ustanovení.
18. Inštitúcie vo vzore CA5 vykazujú prvky len počas obdobia, keď sa uplatňujú prechodné ustanovenia v súlade s desiatou časťou CRR.
19. Niektoré prechodné ustanovenia vyžadujú odpočet od kapitálu Tier 1. Keď ide o takýto prípad, zostatková suma odpočtu alebo odpočtov sa uplatní na kapitál Tier 1 a keď AT1 nepostačuje na absorbovanie tejto hodnoty, nadbytok sa odpočíta od CET1.

1.6.2. C 05.01 – Prechodné ustanovenia (CA5.1)

20. Inštitúcie vykazujú v tabuľke 5.1 uplatňovanie prechodných ustanovení vo vzťahu k zložkám vlastných zdrojov podľa ustanovení v článkoch 465 až 491 CRR v porovnaní s uplatňovaním konečných ustanovení stanovených v hlave II druhej časti CRR.
21. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 020 až 060 informácie súvisiace s prechodnými ustanoveniami pre nástroje, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave. Údaje vykazované v stĺpcoch 010 až 030 riadku 060 vzoru CA 5.1 možno odvodiť od príslušných častí vzoru CA 5.2.
22. Inštitúcie vykazujú v riadkoch 070 až 092 informácie súvisiace s prechodnými ustanoveniami pre menšinové účasti a nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2 emitované dcérskymi spoločnosťami (v súlade s článkami 479 a 480 CRR).
23. V riadkoch 100 a ďalej vykazujú inštitúcie informácie súvisiace s prechodnými ustanoveniami pre nerealizované zisky a straty, odpočty, ako aj dodatočné filtre a odpočty.
24. Môžu sa vyskytnúť prípady, keď prechodné odpočty kapitálov CET1, AT1 alebo T2 presahujú kapitál CET1, AT1 alebo T2

▼ M3

inštitúcie. Tento účinok – ak vyplýva z prechodných ustanovení – sa uvedie vo vzore CA1, pričom sa použijú príslušné bunky. Úpravy v stĺpcoch vzoru CA5 následne nezahŕňajú účinky presahovania v prípade nedostatočného dostupného kapitálu.

1.6.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	Úpravy CET1
020	Úpravy AT1
030	Úpravy T2
040	<p>Úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach (RWA)</p> <p>V stĺpci 050 sa uvádza náležitá zostatková hodnota, t. j. pred uplatnením ustanovení kapitoly 2 alebo 3 tretej časti CRR.</p> <p>Zatiaľ čo stĺpce 010 až 030 sú priamo spojené so vzorom CA1, úpravy zahrnuté v rizikovo vážených aktívach nie sú priamo spojené s relevantnými vzormi pre kreditné riziko. Keď existujú úpravy rizikovo vážených aktív vyplývajúce z prechodných ustanovení, tieto úpravy sa zahrnú priamo do vzorov CR SA, CR IRB alebo CR EQU IRB. Tieto účinky sa okrem toho vykazujú v stĺpci 040 vzoru CA5.1. Tieto hodnoty sú teda len dopĺňujúce položky.</p>
050	Príslušná percentuálna hodnota
060	<p>Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení</p> <p>V stĺpci 060 sa uvádza hodnota každého nástroja pred uplatnením prechodných ustanovení, t. j. základná hodnota relevantná pre výpočet úprav.</p>

Riadky	
010	<p>1. Celkové úpravy</p> <p>Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení v rôznych typoch kapitálu a rizikovo vážené hodnoty vyplývajúce z týchto úprav.</p>
020	<p>1.1 Nástroje zachované v predchádzajúcom stave</p> <p>Články 483 až 491 CRR</p> <p>Tento riadok vyjadruje celkový účinok nástrojov, ktoré sa prechodne zachovali v predchádzajúcom stave, v rôznych typoch kapitálu.</p>
030	<p>1.1.1 Nástroje zachované v predchádzajúcom stave: nástroje, ktoré predstavujú štátnu pomoc</p> <p>Článok 483 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1 Nástroje, ktoré sa podľa smernice 2006/48/ES kvalifikovali ako vlastné zdroje</p> <p>Článok 483 ods. 1, ods. 2, ods. 4 a ods. 6 CRR</p>
050	<p>1.1.1.2 Nástroje emitované inštitúciami so sídlom v členskom štáte, na ktorý sa vzťahuje program hospodárskych úprav</p> <p>Článok 483 ods. 1, ods. 3, ods. 5, ods. 7 a ods. 8 CRR</p>

▼ M3

Riadky	
060	<p>1.1.2 Nástroje, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc</p> <p>Vykazované sumy sa získajú zo stĺpca 060 tabuľky vzoru CA 5.2.</p>
070	<p>1.2 Menšinové účasti a ekvivalenty</p> <p>Články 479 a 480 CRR</p> <p>Tento riadok vyjadruje účinky prechodných ustanovení v menšinových úastiach prípustných ako CET1, kvalifikovaných nástrojoch T1 prípustných ako konsolidovaný AT1 a kvalifikovaných vlastných zdrojoch prípustných ako konsolidovaný T2.</p>
080	<p>1.2.1 Kapitálové nástroje a položky, ktoré sa nekvalifikujú ako menšinové účasti</p> <p>Článok 479 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je hodnota, ktorá sa v súlade s predchádzajúcim nariadením kvalifikuje ako konsolidované rezervy.</p>
090	<p>1.2.2 Prechodné vykázanie menšinových úcastí v konsolidovaných vlastných zdrojoch</p> <p>Články 84 a 480 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení.</p>
091	<p>1.2.3 Prechodné vykázanie kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 v konsolidovaných vlastných zdrojoch</p> <p>Články 85 a 480 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení.</p>
092	<p>1.2.4 Prechodné vykázanie kvalifikovaného kapitálu Tier 2 v konsolidovaných vlastných zdrojoch</p> <p>Články 87 a 480 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je prípustná hodnota bez uplatnenia prechodných ustanovení.</p>
100	<p>1.3 Iné prechodné úpravy</p> <p>Články 467 až 478 a článok 481 CRR</p> <p>Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných úprav v odpočte rôznych typov kapitálu, nerealizovaných ziskov a strát, dodatočných filtrov a odpočtov, ako aj rizikovo vážených hodnôt vyplývajúcich z týchto úprav.</p>
110	<p>1.3.1 Nerealizované zisky a straty</p> <p>Články 467 a 468 CRR</p> <p>Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na nerealizované zisky a straty ocenené reálnou hodnotou.</p>
120	<p>1.3.1.1 Nerealizované zisky</p> <p>Článok 468 ods. 1 CRR</p>
130	<p>1.3.1.2 Nerealizované straty</p> <p>Článok 467 ods. 1 CRR</p>

▼ M3

Riadky	
133	<p>1.3.1.3 Nerealizované zisky z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „k dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktorý schválila EÚ</p> <p>Článok 468 CRR.</p>
136	<p>1.3.1.4 Nerealizované straty z expozícií voči ústredným vládam zaradeným do kategórie „k dispozícii na predaj“ štandardu IAS 39, ktorý schválila EÚ</p> <p>Článok 467 CRR.</p>
138	<p>1.3.1.5 Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami</p> <p>Článok 468 CRR.</p>
140	<p>1.3.2 Odpočty</p> <p>Článok 36 ods. 1, články 469 až 478 CRR</p> <p>Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na odpočty.</p>
150	<p>1.3.2.1. Straty za bežný finančný rok</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. a), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 3 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Spoločnosti musia odpočítať len významné straty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — keď súhrnná predbežná čistá strata bola „významná“, od kapitálu Tier 1 sa odpočíta plná zostatková hodnota, alebo — keď celá súhrnná predbežná čistá strata nebola „významná“, zostatková hodnota sa neodpočíta.
160	<p>1.3.2.2. Nehmotné aktíva</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. b), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 4 a článok 478 CRR</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty nehmotných aktív, ktorá sa má odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 37 CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku, je pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. b) CRR.</p>
170	<p>1.3.2.3. Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. c), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 5 a článok 478 CRR</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených daňových pohľadávok, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 38 CRR týkajúce sa zníženia odložených daňových pohľadávok o odložené daňové záväzky.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota podľa článku 469 ods. 1 písm. c) CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
180	<p>1.3.2.4. Nedostatok rezerv IRB oproti očakávaným stratám</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. d), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 6 a článok 478 CRR</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedeného IRB nedostatku rezerv vo vzťahu k očakávaným stratám, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 40 CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. d) CRR.</p>
190	<p>1.3.2.5. Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami</p> <p>Článok 33 ods. 1 písm. e), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 7, články 473 a 478 CRR</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedeného majetku dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktorý sa má odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 41 CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: Pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. e) CRR.</p>
194	<p>1.3.2.5.* Z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – kladná položka</p> <p>Článok 473 CRR.</p>
198	<p>1.3.2.5.** Z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – záporná položka</p> <p>Článok 473 CRR.</p>
200	<p>1.3.2.6. Vlastné nástroje</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. f), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 8 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. f) CRR</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Vlastné nástroje CET1</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. f), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 8 a článok 478 CRR</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených vlastných nástrojov CET1, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 42 CRR.</p> <p>Keďže prístup k „zostatkovej hodnote“ sa líši v závislosti od povahy nástroja, inštitúcie rozčlenia podiely na vlastných nástrojoch CET1 na „priame“ a „nepriame“ podiely.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. f) CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
211	<p>1.3.2.6.1** z čoho: priame podiely</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota priamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku [článok 469 ods. 1 písm. b), článok 472 ods. 8 písm. a) CRR].</p>
212	<p>1.3.2.6.1* z čoho: nepriame podiely</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota nepriamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku [článok 469 ods. 1 písm. b), článok 472 ods. 8 písm. b) CRR].</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Vlastné nástroje AT1</p> <p>Článok 56 písm. a), článok 474, článok 475 ods. 2 a článok 478 CRR</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených podielov, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 57 CRR.</p> <p>Keďže prístup k „zostatkovej hodnote“ sa líši v závislosti od povahy nástroja (článok 475 ods. 2 CRR), inštitúcie rozčlenia vyššie uvedené podiely na „priame“ a „nepriame“ podiely na dodatočnom vlastnom kapitáli AT1.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 56 písm. a) CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** z čoho: priame podiely</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota priamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku [článok 474 písm. b) a článok 475 ods. 2 písm. a) CRR].</p>
222	<p>1.3.2.6.2* z čoho: nepriame podiely</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota nepriamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku [článok 474 písm. b), článok 475 ods. 2 písm. b) CRR].</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Vlastné nástroje T2</p> <p>Článok 66 písm. a), článok 476, článok 477 ods. 2 a článok 478 CRR</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty podielov, ktoré sa majú odpočítať, zohľadnia ustanovenia článku 67 CRR.</p> <p>Keďže prístup k „zostatkovej hodnote“ sa líši v závislosti od povahy nástroja (článok 477 ods. 2 CRR), inštitúcie rozčlenia vyššie uvedené podiely na „priame“ a „nepriame“ podiely na vlastnom kapitáli Tier 2.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 66 písm. a) CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
231	<p>z čoho: priame podiely</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota priamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku [článok 476 písm. b) a článok 477 ods. 2 písm. a) CRR].</p>
232	<p>z čoho: nepriame podiely</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: celková hodnota nepriamych podielov vrátane nástrojov, ktoré by inštitúcia mohla byť povinná kúpiť na základe existujúceho alebo podmieneného zmluvného záväzku [článok 476 písm. b) a článok 477 ods. 2 písm. b) CRR].</p>
240	<p>1.3.2.7. Recipročné krížové podiely</p> <p>Keďže prístup k „zostatkovej hodnote“ sa líši v závislosti od toho, či sa podiel na kapitáli CET1, AT 1 alebo AT2 subjektu finančného sektora považuje za významný alebo nie (článok 472 ods. 9, článok 475 ods. 3 a článok 477 ods. 3 CRR), inštitúcie rozčlenia recipročné krížové podiely na významné investície a nevýznamné investície.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. g), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 9 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. g) CRR.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. g), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 9 písm. a) a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková hodnota podľa článku 469 ods. 1 písm. b) CRR.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. g), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 9 písm. b) a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková hodnota podľa článku 469 ods. 1 písm. b) CRR.</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1</p> <p>Článok 56 písm. b), článok 474, článok 475 ods. 3 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 56 písm. b) CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
290	<p>1.3.2.7.2.1 Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 56 písm. b), článok 474, článok 475 ods. 3 písm. a) a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková hodnota podľa článku 475 ods. 3 CRR.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 56 písm. b), článok 474, článok 475 ods. 3 písm. b) a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková hodnota podľa článku 475 ods. 3 CRR.</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Recipročné krížové podiely na kapitáli T2</p> <p>Článok 66 písm. b), článok 476, článok 477 ods. 3 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 66 písm. b) CRR.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Recipročné krížové podiely na kapitáli T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 66 písm. b), článok 476, článok 477 ods. 3 písm. a) a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková hodnota podľa článku 477 ods. 3 CRR.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Recipročné krížové podiely na kapitáli T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 66 písm. b), článok 476, článok 477 ods. 3 písm. b) a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: zostatková hodnota podľa článku 477 ods. 3 CRR.</p>
340	<p>1.3.2.8. Nástroje vlastných zdrojov subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p>
350	<p>1.3.2.8.1 Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. h), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 10 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. h) CRR.</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 56 písm. c), článok 474, článok 475 ods. 4 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 56 písm. c) CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
370	<p>1.3.2.8.3 Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu</p> <p>Článok 66 písm. c), článok 476, článok 477 ods. 4 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 66 písm. c) CRR.</p>
380	<p>1.3.2.9 Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, a nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 470 ods. 2 a ods. 3 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: článok 470 ods. 1 CRR</p>
390	<p>1.3.2.10 Nástroje vlastných zdrojov subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 36 ods. 1 písm. i), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 11 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. i) CRR.</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 56 písm. d), článok 474, článok 475 ods. 4 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 56 písm. d) CRR.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu</p> <p>Článok 66 písm. d), článok 476, článok 477 ods. 4 a článok 478 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 66 písm. d) CRR.</p>
425	<p>1.3.2.11 Výnimka z odpočtu kapitálových podielov v poisťovniach od položiek CET1</p> <p>Článok 471 CRR.</p>
430	<p>1.3.3 Dodatočné filtre a odpočty</p> <p>Článok 481 CRR.</p> <p>Tento riadok vyjadruje celkový účinok prechodných ustanovení na dodatočné filtre a odpočty.</p> <p>Inštitúcie v súlade s článkom 481 CRR vykazujú v položke 1.3.3 informácie týkajúce sa filtrov a odpočtov, ktoré sa požadujú podľa vnútroštátnych transpozičných opatrení pre články 57 a 66 smernice 2006/48/ES a pre články 13 a 16 smernice 2006/49/ES a ktoré sa nepožadujú podľa druhej časti.</p>

▼ **M3**

1.6.3. C 05.02 – Nástroje zachované v predchádzajúcom stave: nástroje nepredstavujúce štátnu pomoc (CA5.2)

25. Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými ustanoveniami o nástrojoch zachovaných v predchádzajúcom stave, ktoré nepredstavujú štátnu pomoc (články 484 až 491 CRR).

1.6.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	Hodnota nástrojov so súvisiacim emisným ážiom Článok 484 ods. 3 až ods. 5 CRR Nástroje, ktoré sú prípustné pre jednotlivé riadky, vrátane ich súvisiacich emisných ážíí.
020	Základ pre výpočet obmedzenia Článok 486 ods. 2 až ods. 4 CRR
030	Príslušná percentuálna hodnota článok 486 ods. 5 CRR
040	Obmedzenie Článok 486 ods. 2 až ods. 5 CRR
050	(–) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu Článok 486 ods. 2 až ods. 5 CRR
060	Celková hodnota zachovania predchádzajúceho stavu Vykazovaná hodnota sa rovná hodnotám vykázaným v príslušných stĺpcoch v riadku 060 vzoru CA 5.1.

Riadky	
010	1. Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písm. a) článku 57 smernice 2006/48/ES Článok 484 ods. 3 CRR Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.
020	2. Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písm. ca) článku 57 a článok 154 ods. 8 a ods. 9 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 489 Článok 484 ods. 4 CRR
030	2.1 Celkové nástroje bez kúpnej opcie alebo motivácie na splatenie Článok 489 CRR. Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.
040	2.2 Nástroje zachované v predchádzajúcom stave s kúpnu opciou a motiváciou na splatenie Článok 489 CRR.

▼ M3

Riadky	
050	<p>2.2.1 Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 49 CRR po dátume skutočnej splatnosti</p> <p>Článok 489 ods. 3 a článok 491 písm. a) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.</p>
060	<p>2.2.2 Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 49 CRR po dátume skutočnej splatnosti</p> <p>Článok 489 ods. 5 a článok 491 písm. a) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.</p>
070	<p>2.2.3 Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 49 CRR po dátume skutočnej splatnosti</p> <p>Článok 489 ods. 6 a článok 491 písm. c) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.</p>
080	<p>2.3 Prekročenie obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave</p> <p>Článok 487 ods. 1 CRR</p> <p>K prekročeniu obmedzenia nástrojov CET1 zachovaných v predchádzajúcom stave sa môže pristupovať ako k nástrojom, ktoré možno zachovať v predchádzajúcom stave ako nástroje AT1.</p>
090	<p>3. Položky, ktoré sa kvalifikovali pre písm. e), f), g) alebo h) článku 57 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 490</p> <p>Článok 484 ods. 5 CRR</p>
100	<p>3.1 Celkové položky bez motivácie na splatenie</p> <p>Článok 490 CRR.</p>
110	<p>3.2 Položky zachované v predchádzajúcom stave bez motivácie na splatenie</p> <p>Článok 490 CRR.</p>
120	<p>3.2.1 Položky s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti</p> <p>Článok 490 ods. 3 a článok 491 písm. a) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.</p>

▼ M3

Riadky	
130	<p>3.2.2 Položky s kúpnuou opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti</p> <p>Článok 490 ods. 5 a článok 491 písm. a) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.</p>
140	<p>3.2.3 Položky s kúpnuou opciou uplatniteľnou 20. júla 2011 alebo pred týmto dátumom, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 63 CRR po dátume skutočnej splatnosti</p> <p>Článok 490 ods. 6 a článok 491 písm. c) CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.</p>
150	<p>3.3 Prekročenie obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave</p> <p>Článok 487 ods. 2 CRR</p> <p>K prekročeniu obmedzenia nástrojov AT1 zachovaných v predchádzajúcom stave sa môže pristupovať ako k nástrojom, ktoré možno zachovať v predchádzajúcom stave ako nástroje T2.</p>

2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOKCH (GS)

2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

26. Vzory C 06.01 a C 06.02 sa vykazujú vtedy, keď sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú na konsolidovanom základe. Tento vzor sa skladá zo štyroch častí, aby sa zhromaždili rôzne informácie o všetkých jednotlivých subjektoch (vrátane vykazujúcej inštitúcie) zahrnutých do rozsahu konsolidácie:

- a) subjekty v rámci rozsahu konsolidácie;
- b) podrobné informácie o skupinovej solventnosti;
- c) informácie o príspevkoch jednotlivých subjektov k skupinovej solventnosti;
- d) informácie o kapitálových vankúšoch;

27. inštitúcie oslobodené podľa článku 7 CRR udávajú informácie len v stĺpcoch 010 až 060 a 250 až 400.

2.2. PODROBNÉ INFORMÁCIE O SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI

28. Druhá časť tohto vzoru (podrobné informácie o skupinovej solventnosti) v stĺpcoch 070 až 210 je určená na zhromaždenie informácií o kreditných a iných regulovaných finančných inštitúciách, na ktoré sa v skutočnosti vzťahujú osobitné požiadavky na platobnú schopnosť na individuálnom základe. Pre každý z týchto subjektov v rámci rozsahu vykazovania sa stanovujú požiadavky na vlastné zdroje pre každú rizikovú kategóriu a vlastné zdroje na účely platobnej schopnosti.

▼ M3

29. V prípade podielovej konsolidácie účastníkov vyjadrujú údaje, ktoré sa týkajú požiadaviek na vlastné zdroje a vlastných zdrojov, príslušné podielové hodnoty.

2.3. INFORMÁCIE O PRÍSPEVKOCH JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTOV K SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI

30. Cieľom tretej časti tohto vzoru (informácie o príspevkoch všetkých subjektov v rámci rozsahu pôsobnosti CRR, pokiaľ ide o konsolidáciu, k skupinovej solventnosti) vrátane tých, na ktoré sa nevzťahujú osobitné požiadavky na platobnú schopnosť na individuálnom základe, v stĺpcoch 250 až 400 je určiť, ktoré subjekty v rámci skupiny prinášajú riziká a získavajú vlastné zdroje na trhu, na základe údajov, ktoré sú jednoducho k dispozícii alebo ich možno jednoducho spracovať bez toho, aby bolo potrebné prepočítavať podiel kapitálu na samostatnom základe alebo subkonsolidovanom základe. Na úrovni subjektu predstavujú údaje o rizikách a vlastných zdrojoch príspevky k údajom skupiny a nepredstavujú prvky pomeru platobnej schopnosti na samostatnom základe, a preto sa nemôžu navzájom porovnávať.
31. Tretia časť zahŕňa aj hodnoty menšinových účastí, kvalifikovaného AT1 a kvalifikovaného T2 prípustné v konsolidovaných vlastných zdrojoch.
32. Keďže táto tretia časť vzoru sa týka „príspevkov“, čísla vykázané v tejto časti sa v náležitých prípadoch odchyľujú od čísel vykázaných v stĺpcoch týkajúcich sa podrobných informácií o skupinovej solventnosti.
33. Základnou myšlienkou je homogénnym spôsobom (z hľadiska rizík alebo vlastných zdrojov) odstrániť krížové expozície v rámci rovnakých skupín s cieľom pokryť hodnoty vykázané v konsolidovanom vzore CA danej skupiny sčítaním hodnôt vykázaných pre každý subjekt vo vzore „Skupinová solventnosť“. V prípadoch, keď sa neprekročí prahová hodnota 1 %, nie je možné priame spojenie so vzorom CA.
34. Inštitúcie zadefinujú najvhodnejšiu metódu na rozčlenenie medzi subjektmi, aby sa zohľadnili možné účinky diverzifikácie pre tržové riziko a operačné riziko.
35. Je možné, aby jedna konsolidovaná skupina bola zahrnutá do inej konsolidovanej skupiny. Znamená to, že pri subjektoch v rámci podskupiny sa vo vzore GS celej skupiny vykazujú jednotlivé subjekty, a to aj vtedy, keď sa na samotnú podskupinu vzťahujú požiadavky na vykazovanie. Ak sa na podskupinu vzťahujú požiadavky na vykazovanie, vyказuje aj vzor GS pre jednotlivé subjekty, aj keď tieto údaje sú už zahrnuté vo vzore GS vyššej konsolidovanej skupiny.
36. Inštitúcia vyказuje údaje o príspevku subjektu, keď jeho príspevek k celkovej hodnote rizikovej expozície presahuje 1 % celkovej hodnoty rizikovej expozície skupiny alebo keď jeho príspevek k celkovým vlastným zdrojom presahuje 1 % celkových vlastných zdrojov skupiny. Táto prahová hodnota sa

▼ **M3**

neuplatňuje v prípade dcérskych spoločností alebo podskupín, ktoré poskytujú skupine vlastné zdroje (vo forme menšinových účastí alebo nástrojov kvalifikovaného AT1 alebo T2 zahrnutých vo vlastných zdrojoch).

2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE
O PRIDRUŽENÝCH PODNIKoch – Spolu (GS Total)

Stĺpce	Pokyny
250 – 400	SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE Pozri pokyny k C 06.02
410 – 480	KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE Pozri pokyny k C 06.02
Riadky	Pokyny
010	SPOLU Údaj „Spolu“ predstavuje súčet hodnôt vykázaných vo všetkých riadkoch vzoru C 06.02.

2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE
O PRIDRUŽENÝCH PODNIKoch (GS)

Stĺpce	Pokyny
010 – 060	SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE V tomto vzore sa majú zhromaždiť informácie o všetkých subjektoch podľa jednotlivých subjektov v rámci rozsahu konsolidácie podľa kapitoly 2 hlavy II prvej časti CRR.
010	NÁZOV Názov subjektu v rámci rozsahu konsolidácie.
020	KÓD Tento kód je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok tabuľky. Kód pridelený subjektu v rámci rozsahu konsolidácie. Skutočné zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania.
025	KÓD LEI Kód LEI predstavuje identifikátor právnickej osoby, čo je referenčný kód, ktorý navrhuje Rada pre finančnú stabilitu (FSB) a ktorý schvaľuje G20; jeho zámerom je dosiahnuť jedinečnú a celosvetovo platnú identifikáciu strán finančných transakcií. Kým sa celosvetový systém LEI stane plne funkčným, miestna operačná jednotka, ktorú schválil Výbor pre regulačný dohľad nad systémom identifikátorov právnických osôb (ROC; podrobné informácie možno nájsť na webovej lokalite www.lei.org), protistranám prideluje predbežné kódy LEI.

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
	Keď pre danú protistranu existuje identifikátor právnickej osoby (kód LEI), musí sa na identifikáciu tejto protistrany použiť.
030	<p>INŠTITÚCIA ALEBO EKVIVALENT (ÁNO/NIE)</p> <p>„ÁNO“ sa zadáva v prípade, že sa na subjekt vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa CRD alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami Bazilej.</p> <p>„NIE“ sa zadáva v ostatných prípadoch.</p> <p>Menšinové účasti:</p> <p>článok 81 ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 82 ods. 1 písm. a) bod ii)</p> <p>Pokiaľ ide o účinky menšinových účastí a nástrojov AT1 a T2 emitovaných dcérskymi spoločnosťami, dcérske spoločnosti, ktorých nástroje môžu byť prípustné, sú inštitúcie alebo podniky, na ktoré sa na základe uplatniteľných vnútroštátnych predpisov vzťahujú požiadavky CRR.</p>
040	<p>ROZSAH ÚDAJOV: samostatne plne konsolidované (SF) ALEBO samostatne čiastočne konsolidované (SP)</p> <p>„SF“ sa vyplňa v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované.</p> <p>„SP“ sa vyplňa v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú čiastočne konsolidované.</p>
050	<p>KÓD KRAJINY</p> <p>Inštitúcie zadajú dvojpísmenový kód krajiny podľa normy ISO 3166-2.</p>
060	<p>MIERA PODIELU (%)</p> <p>Tento percentuálny podiel označuje skutočný podiel kapitálu, ktorý materská spoločnosť drží v dcérskych spoločnostiach. V prípade úplnej konsolidácie priamej dcérskej spoločnosti je skutočný podiel napr. 70 %. V súlade s článkom 4 ods. 16 CRR podiel dcérskej spoločnosti v inej dcérskej spoločnosti, ktorý sa má vykázať, je výsledkom vynásobenia podielov dotknutých dcérskych spoločností.</p>
070 – 240	<p>INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>V oddiele podrobných informácií (t. j. stĺpce 070 až 240) sa zhromažďujú informácie len o subjektoch a podskupinách, na ktoré sa v rámci rozsahu konsolidácie (kapitola 2 hlava II prvá časť CRR) v skutočnosti vzťahujú požiadavky na platobnú schopnosť podľa CRR alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami Bazilej (t. j. v stĺpci 030 sa zadá „áno“).</p> <p>Zadávajú sa informácie o všetkých samostatných inštitúciách konsolidovanej skupiny, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje, bez ohľadu na to, kde majú sídlo.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
	<p>Informácie vykazované v tejto časti sa riadia podľa miestnych pravidiel o platobnej schopnosti, kde inštitúcia pôsobí (preto sa v tomto vzore nemusí robiť dvojitý výpočet na individuálnom základe podľa pravidiel materskej inštitúcie). Keď sa miestne pravidlá o platobnej schopnosti líšia od CRR a neposkytne sa porovnateľný prehľad, informácie sa doplnia, ak sú údaje dostupné v príslušnej podrobnej štruktúre. Táto časť je preto faktický vzor, v ktorom sú zhrnuté výpočty, ktoré jednotlivé inštitúcie skupiny musia vykonať, pričom treba zohľadniť, že na niektoré z týchto inštitúcií sa môžu vzťahovať rozdielne pravidlá platobnej schopnosti.</p> <p>Vykazovanie fixných režijných nákladov investičných spoločností:</p> <p>Investičné spoločnosti začlenia požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s fixnými režijnými nákladmi do svojho výpočtu podielu kapitálu podľa článkov 95, 96, 97 a 98 CRR.</p> <p>Časť celkovej hodnoty rizikovej expozície súvisiaca s fixnými režijnými nákladmi sa vykazuje v stĺpci 100 časti 2 tohto vzoru.</p>
070	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Zadáva sa súčet stĺpcov 080 až 110.</p>
080	<p>KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY, RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá súčtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré sa rovnajú alebo sú rovnocenné s hodnotami, ktoré sa musia vykázat' v riadku 040 „HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY, RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE“, a hodnôt požiadaviek na vlastné zdroje, ktoré sa rovnajú alebo sú rovnocenné s hodnotami, ktoré sa musia vykázat' v riadku 490 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA“ vzoru CA2.</p>
090	<p>POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote požiadaviek na vlastné zdroje, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázat' v riadku 520 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ vzoru CA2.</p>
100	<p>OPERAČNÉ RIZIKO</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikových expozícií, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázat' v riadku 590 „CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKÁ (OpR)“ vzoru CA2.</p> <p>Do tohto stĺpca sa zahrnú fixné režijné náklady vrátane riadku 630 „DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV“ vzoru CA2.</p>
110	<p>INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikových expozícií, ktorá nie je osobitne uvedená vyššie. Je to súčet hodnôt riadkov 640, 680 a 690 vzoru CA2.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
120 – 240	<p>PODROBNÉ INFORMÁCIE O VLASTNÝCH ZDROJOCH SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI</p> <p>Informácie vykazované v nasledujúcich stĺpcoch sa riadia podľa miestnych pravidiel o platobnej schopnosti, kde inštitúcia alebo podskupina pôsobí.</p>
120	<p>VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote vlastných zdrojov, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázať v riadku 010 „VLASTNÉ ZDROJE“ vzoru CA1.</p>
130	<p>Z ČOHO: KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Článok 82 CRR.</p> <p>Tento stĺpec sa vyplňa len v prípade plne konsolidovaných dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú inštitúcie.</p> <p>Kvalifikované podiely sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky, emisné ážia a iné rezervy) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.</p>
140	<p>SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIA A INÉ REZERVY</p> <p>Článok 87 ods. 1 písm. b) CRR</p>
150	<p>CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článok 25 CRR.</p>
160	<p>Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článok 82 CRR.</p> <p>Tento stĺpec sa vyplňa len v prípade plne konsolidovaných dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú inštitúcie.</p> <p>Kvalifikované podiely sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné ážia) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.</p>
170	<p>SÚVISIACE NÁSTROJE T1, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA</p> <p>Článok 85 ods. 1 písm. b) CRR</p>
180	<p>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článok 50 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
190	<p>Z ČOHO: MENŠINOVÉ ÚČASTI</p> <p>Článok 81 CRR.</p> <p>Tento stĺpec sa vyplňa len v prípade plne konsolidovaných dcérskych spoločností, ktoré sú inštitúcie, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 84 ods. 3 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 84 CRR posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 84 ods. 2, inak na samostatnom základe.</p> <p>Na účely CRR a tohto vzoru sú menšinové účasti, pre dcérske spoločnosti vymedzené vyššie, nástroje CET1 (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné áziá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.</p>
200	<p>SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁZIÁ A INÉ REZERVY</p> <p>Článok 84 ods. 1 písm. b) CRR</p>
210	<p>DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článok 61 CRR.</p>
220	<p>Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článok 82 a článok 83 CRR</p> <p>Tento stĺpec sa vyplňa len v prípade plne konsolidovaných dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú inštitúcie, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 85 ods. 2 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 85 CRR posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 85 ods. 2, inak na samostatnom základe.</p> <p>Na účely CRR a tohto vzoru sú menšinové účasti, pre dcérske spoločnosti vymedzené vyššie, nástroje AT1 (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné áziá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení. Je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.</p>
230	<p>KAPITÁL TIER 2</p> <p>Článok 71 CRR.</p>
240	<p>Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2</p> <p>Článok 82 a článok 83 CRR</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
	<p>Tento stĺpec sa vyplňa len v prípade plne konsolidovaných dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú inštitúcie, okrem dcérskych spoločností uvedených v článku 87 ods. 2 CRR. Každá dcérska spoločnosť sa na účely všetkých výpočtov požadovaných v článku 87 CRR posudzuje na subkonsolidovanom základe, v náležitých prípadoch podľa článku 87 ods. 2, inak na samostatnom základe.</p> <p>Na účely CRR a tohto vzoru sú menšinové účasti, pre dcérske spoločnosti vymedzené vyššie, nástroje T2 (plus súvisiace nerozdelené zisky a emisné áziá) vlastnené osobami inými než podnikmi zahrnutými do konsolidácie CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa účinky všetkých prechodných ustanovení, t. j. je to hodnota prípustná k dátumu vykazovania.</p>
250 – 400	<p>INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY</p>
250 – 290	<p>PRÍSPEVOK K RIZIKÁM</p> <p>Informácie vykazované v týchto stĺpcoch sa riadia podľa pravidiel o platobnej schopnosti uplatniteľných na vykazujúcu inštitúciu.</p>
250	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Zadáva sa súčet stĺpcov 260 až 290.</p>
260	<p>KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY, RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA</p> <p>Vykazovaná hodnota zodpovedá hodnotám rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko a požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania podľa CRR bez hodnôt súvisiacich s transakciami s inými subjektmi zahrnutými do výpočtu konsolidovaného pomeru platobnej schopnosti skupiny.</p>
270	<p>POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO</p> <p>Hodnoty rizikových expozícií pre trhové riziká sa vypočítavajú na úrovni jednotlivých subjektov podľa CRR. Subjekty vykazujú príspevok k celkovej hodnote rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko skupiny. Vykazovaný súčet hodnôt zodpovedá hodnote vykazanej v riadku 520 „CELKOVÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO“ konsolidovanej správy.</p>
280	<p>OPERAČNÉ RIZIKO</p> <p>V prípade pokročilého prístupu merania (AMA) vykázané hodnoty rizikových expozícií pre operačné riziko zahŕňajú účinok diverzifikácie.</p> <p>V tomto stĺpci sú zahrnuté fixné režijné náklady.</p>
290	<p>INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci zodpovedá hodnote rizikových expozícií, ktorá nie je osobitne uvedená vyššie.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
300 – 400	<p>PRÍSPEVOK K VLASTNÝM ZDROJOM</p> <p>Táto časť vzoru neznamená, že inštitúcie majú vykonať úplný výpočet celkového podielu kapitálu na úrovni každého subjektu.</p> <p>Stĺpce 300 až 350 sa vyplňajú pre konsolidované subjekty, ktoré k vlastným zdrojom prispievajú menšinovou účasťou, a stĺpce 360 až 400 vyplňajú všetky ostatné konsolidované subjekty, ktoré prispievajú ku konsolidovaným vlastným zdrojom.</p> <p>Vlastné zdroje, ktoré do subjektu priniesli zvyšné subjekty zahrnuté v rámci vykazujúceho subjektu, sa nezohľadňujú, v tomto stĺpci sa vykazuje len čistý príspevok k vlastným zdrojom skupiny, čo sú najmä vlastné zdroje získané od tretích strán a akumulované rezervy.</p> <p>Informácie vykazované v týchto stĺpcoch sa riadia podľa pravidiel o platobnej schopnosti uplatniteľných na vykazujúcu inštitúciu.</p>
300 – 350	<p>KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje ako „KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV“, je hodnota odvodená od hlavy II druhej časti CRR bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny.</p>
300	<p>KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV</p> <p>Článok 87 CRR.</p>
310	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článok 85 CRR.</p>
320	<p>MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článok 84 CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota je hodnota menšinových účastí dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného CET1 podľa CRR.</p>
330	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článok 86 CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaného kapitálu T1 dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného AT1 podľa CRR.</p>
340	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2</p> <p>Článok 89 CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného T2 podľa CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
350	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL
360 – 400	KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE Článok 18 CRR Hodnota, ktorá sa vykazuje ako „KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE“, je hodnota odvodená zo súvahy bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny.
360	KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE
370	Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1
380	Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1
390	Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDAVANÉMU VÝSLEDKU Vykazuje sa príspevok každého subjektu ku konsolidovanému výsledku [zisk alebo strata (-)]. Hodnota zahŕňa výsledky, ktoré možno pripísať menšinovým účastiam.
400	Z ČOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL Vykazuje sa tu goodwill alebo negatívny goodwill vykazujúceho subjektu vo vzťahu k dcérskej spoločnosti.
410 – 480	KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE Štruktúra vykazovania kapitálových vankúšov pre vzor GS sa riadi všeobecnou štruktúrou vzoru CA4 a používajú sa rovnaké koncepcie vykazovania. Pri vykazovaní kapitálových vankúšov vo vzore GS sa vykazujú príslušné hodnoty na základe výpočtu požiadaviek na vankúše, čo znamená v závislosti od toho, či sa požiadavky vypočítavajú na konsolidovanej, subkonsolidovanej alebo individuálnej úrovni.
410	POŽIADAVKY NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ Článok 128 ods. 2 CRD
420	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU Článok 128 ods. 1 a článok 129 CRD Podľa článku 129 ods. 1 vankúš na zachovanie kapitálu dopĺňa vlastný kapitál CET1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, vykazuje sa v tejto bunke hodnota.
430	PROTICYKlickÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU Článok 128 ods. 7, článok 130 a články 135 až 140 CRD V tejto bunke sa vykazuje konkrétna hodnota proticyklického vankúša.

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
440	<p>VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU</p> <p>Článok 458 ods. 2 písm. d) bod iv) CRR</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu, ktorý sa môže požadovať podľa článku 458 CRR popri vankúši na zachovanie kapitálu.</p>
450	<p>VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA</p> <p>Článok 133 a článok 134 CRD</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na krytie systémového rizika.</p>
460	<p>VANKÚŠ PRE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE</p> <p>Článok 128 ods. 4 CRD</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre systémovo významné inštitúcie.</p>
470	<p>VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE</p> <p>Článok 131 CRD</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre globálne systémovo významné inštitúcie.</p>
480	<p>VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE</p> <p>Článok 131 CRD</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre inak systémovo významné inštitúcie.</p>

3. VZORY PRE KREDITNÉ RIZIKO

3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

37. Pre štandardizovaný prístup a pre IRB prístup sú rôzne súbory vzorov pre kreditné riziko. Okrem toho sa vyplňajú samostatné vzory pre geografické rozčlenenie pozícií podliehajúcich kreditnému riziku, keď sa presiahne relevantná prahová hodnota stanovená v článku 5 písm. a) bod 4).

3.1.1. Vykazovanie postupov na zmierňovanie kreditného rizika (CRM) s účinkom substitúcie

38. V článku 235 CRR sa popisuje postup na výpočet expozície, ktorá je plne zabezpečená nefinancovaným zabezpečením.

39. V článku 236 CRR sa popisuje postup výpočtu expozície, ktorá je plne zabezpečená nefinancovaným zabezpečením v prípade plného zabezpečenia/čiastočného zabezpečenia – rovnaká úroveň nadriadenosti.

40. V článkoch 196, 197 a 200 CRR sa upravuje financované zabezpečenie.

41. Expozície voči dlžníkom (priame protistrany) a poskytovateľom zabezpečenia, ktoré sú zaradené do rovnakej triedy expozícií, sa vykazujú ako kladné toky a záporné toky do rovnakej triedy expozícií.

▼ **M3**

42. Druh expozície sa nemení podľa nefinancovaného zabezpečenia.
43. Keď je expozícia zabezpečená nefinancovaným zabezpečením, zabezpečená časť sa začlení ako záporný tok, napr. v triede expozícií dlžníka, a ako kladný tok v triede expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Druh expozície sa však nemení po zmene triedy expozícií.
44. Účinnok substitúcie v rámci vykazovania COREP musí vyjadrovať rizikové váženie, ktoré sa v skutočnosti uplatňuje na krytú časť expozície. Krytá časť expozície je teda rizikovo vážená podľa prístupu SA a vyказuje sa vo vzore CR SA.
- 3.1.2. Vykazovanie kreditného rizika protistrany
45. Expozície pochádzajúce z pozícií kreditného rizika protistrany sa vyказujú vo vzoroch CR SA alebo CR IRB nezávisle od toho, či sú to položky v bankovej knihe alebo položky v obchodnej knihe.
- 3.2. C 07.00 – KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR SA)
- 3.2.1. Všeobecné poznámky
46. Vzor CR SA poskytuje informácie potrebné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko podľa štandardizovaného prístupu. Konkrétne ide o podrobné informácie o:
- a) rozdelení hodnôt expozície podľa rôznych druhov expozícií, rizikových váh a tried expozícií;
 - b) hodnote a druhu postupov na zmiernovanie kreditného rizika používaných na zmiernovanie rizík.
- 3.2.2. Rozsah vzoru CR SA
47. Podľa článku 112 CRR sa každá expozícia SA na vypočítanie požiadaviek na vlastné zdroje zaradí do jednej zo 16 tried expozícií SA.
48. Informácie vo vzore CR SA sa požadujú pre triedy celkových expozícií a individuálne pre každú triedu expozícií, ako je to definované pre štandardizovaný prístup. Celkové údaje a informácie o jednotlivých triedach expozícií sa vyказujú osobitne.
49. Tieto triedy však nie sú v rámci rozsahu vzoru CR SA:
- a) expozície zaradené do triedy expozícií „položky predstavujúce sekuritizačné pozície“ podľa článku 112 písm. m) CRR, ktoré sa vyказujú vo vzoroch CR SEC;
 - b) expozície odpočítané od vlastných zdrojov.

▼ **M3**

50. Rozsah vzoru CR SA pokrýva tieto požiadavky na vlastné zdroje:
- a) kreditné riziko podľa kapitoly 2 (štandardizovaný prístup) hlava II tretia časť CRR v bankovej knihe, v rámci toho kreditné riziko protistrany podľa kapitoly 6 (kreditné riziko protistrany) hlava II tretia časť CRR v bankovej knihe;
 - b) kreditné riziko protistrany podľa kapitoly 6 (kreditné riziko protistrany) hlava II tretia časť CRR v obchodnej knihe;
 - c) riziko vyrovnaní vyplývajúce z bezodplatného dodania podľa článku 379 CRR v súvislosti so všetkými obchodnými činnosťami.
51. Rozsah vzoru pokrýva všetky expozície, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 CRR v spojení s treťou časťou hlavy II kapitol 4 a 6 CRR. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 CRR, musia v tomto vzore vykázať aj svoje pozície v obchodnej knihe, keď uplatňujú tretiu časť hlavy II kapitoly 2 CRR na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje (tretia časť hlava II kapitoly 2 a 6 a hlava V CRR). Vzor preto poskytuje nielen podrobné informácie o druhu expozície (napr. o súvahových/podsúvahových položkách), ale aj informácie o priradení rizikových váh v rámci príslušnej triedy expozícií.
52. Vzor CR SA okrem toho obsahuje v riadkoch 290 až 320 doplnujúce položky na zhromaždenie ďalších informácií o expozíciách zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok a o expozíciách v stave zlyhania.
53. Tieto doplnujúce položky sa vykazujú len pre tieto triedy expozícií:
- a) ústredné vlády alebo centrálné banky [článok 112 písm. a) CRR];
 - b) regionálne vlády alebo miestne orgány [článok 112 písm. b) CRR];
 - c) subjekty verejného sektora [článok 112 písm. c) CRR];
 - d) inštitúcie [článok 112 písm. f) CRR];
 - e) podnikateľské subjekty [článok 112 písm. g) CRR];
 - f) retail [článok 112 písm. h) CRR].
54. Vykazovanie doplnujúcich položiek neovplyvňuje výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií tried expozícií podľa článku 112 písm. a) až c) a písm. f) až h) CRR ani tried expozícií podľa článku 112 písm. i) a j) CRR vykazovaných vo vzore CR SA.

▼ M3

55. Doplňujúce riadky poskytujú ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“. V týchto riadkoch sa vykazujú expozície, keď by sa dlžníci vykázali v triedach expozícií „ústredné vlády alebo centrálné banky“, „regionálne vlády alebo miestne orgány“, „subjekty verejného sektora“, „inštitúcie“, „podnikateľské subjekty“ a „retail“ vzoru CR SA, ak by sa tieto expozície nepridelili do tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“. Vykázané čísla sú rovnaké ako tie, ktoré sa použili na výpočet hodnoty rizikovo vážených expozícií v triedach expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“.
56. Napr. v prípade expozície, ktorej hodnoty rizikovej expozície sa vypočítavajú podľa článku 127 CRR a úpravy ocenenia sú menej než 20 %, sa tieto informácie vykazujú vo vzore CR SA, v riadku 320 celkovo a v triede expozícií „v stave zlyhania“. Keď bola táto expozícia predtým, ako sa dostala do stavu zlyhania, expozíciou voči inštitúcii, tieto informácie sa vykážu aj v riadku 320 triedy expozícií „inštitúcie“.
- 3.2.3. Zaradenie expozícií do tried expozícií v rámci štandardizovaného prístupu
57. S cieľom zabezpečiť konzistentnú kategorizáciu expozícií podľa jednotlivých tried expozícií, ako sa stanovuje v článku 112 CRR, uplatňuje sa tento postupný prístup:
- a) v prvom kroku sa pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov zaradí do príslušnej (pôvodnej) triedy expozícií podľa ustanovení článku 112 CRR bez toho, aby bolo dotknuté osobitné zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozícií;
 - b) v druhom kroku sa expozície môžu preradiť do iných tried expozícií na základe uplatnenia postupov na zmiernenie kreditného rizika (CRM) s účinkami substitúcie na expozíciu (napr. záruky, kreditné deriváty, jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom) prostredníctvom kladných a záporných tokov.
58. Na zaradenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov do jednotlivých tried expozícií (prvý krok) sa uplatňujú tieto kritériá bez toho, aby bolo dotknuté následné preradenie zapríčinené použitím postupov na zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu alebo zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá expozícia v rámci svojej triedy expozície.
59. Na účely zaradenia pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov v prvom kroku sa nezohľadňujú postupy na zmiernenie kreditného rizika súvisiace s expozíciou (v druhej fáze sa explicitne zohľadnia), pokiaľ nie je účinok zabezpečenia súčasťou

▼ M3

vymedzenia triedy expozície, ako to je v prípade triedy expozícií uvedenej v článku 112 písm. i) CRR (expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok).

















60. V článku 112 CRR sa nestanovujú kritériá na vylúčenie z expozíčných tried. V dôsledku toho môže byť jedna expozícia potenciálne zaradená do rôznych tried expozícií, keď nie je stanovená prioritizácia hodnotiacich kritérií na zaraďovanie. Najzjavnejší je prípad expozícií voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením [článok 112 písm. n) CRR] a expozícií voči inštitúciám [článok 112 písm. f) CRR]/ expozícií voči podnikateľským subjektom [článok 112 písm. g) CRR]. V tomto prípade je jasné, že v CRR je implicitná prioritizácia, keďže sa má hodnotiť najprv, či sa určitá expozícia môže zaradiť do krátkodobých expozícií voči inštitúciám a podnikateľským subjektom, a až potom sa takisto hodnotia expozície voči inštitúciám a expozície voči podnikateľským subjektom. Inak je zrejme, že do triedy expozícií uvedenej v článku 112 písm. n) CRR nebude nikdy zaradená žiadna expozícia. Uvedený príklad je jedným z najzrejmějších príkladov, ale nie je jediný. Treba poznamenať, že kritériá používané na stanovenie tried expozícií v rámci standardizovaného prístupu sú rôzne (inštitucionálna kategorizácia, trvanie expozície, stav po splatnosti atď.), čo je dôvodom nevylučujúcich sa zoskupení.
61. Na homogénne a porovnateľné vykazovanie je potrebné určiť prioritizačné hodnotiace kritériá na zaradenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora do tried expozícií bez toho, aby bolo dotknuté osobitné zaobchádzanie (riziková váha), ktorému podlieha každá osobitná expozícia v rámci svojej triedy expozícií. Prioritizačné kritériá prezentované nižšie prostredníctvom schémy rozhodovania sú založené na hodnotení podmienok, ktoré sa výslovne stanovujú v CRR na zaradenie expozície do určitej triedy expozícií, a keď sa expozícia môže zaradiť do určitej triedy expozícií, na rozhodnutí zo strany vykazujúcich inštitúcií alebo orgánu dohľadu o uplatňovaní určitých tried expozícií. Výsledok postupu zaradenia expozície na účely vykazovania má byť v súlade s ustanoveniami CRR. To inštitúciám nebráni používať iné vnútorné klasifikačné postupy, ktoré môžu byť aj v súlade so všetkými príslušnými ustanoveniami CRR a ich výkladmi vydanými príslušnými fórami.
62. Trieda expozícií sa pri hodnotení v schéme rozhodovania uprednostní pred ostatnými (t. j. hodnotí sa ako prvá, či sa do nej môže zaradiť expozícia bez toho, aby bol dotknutý výsledok tohto hodnotenia), ak by sa do nej možno nezaradili žiadne expozície. Ide o prípad, keď by jedna trieda expozícií v prípade neexistencie prioritizačných kritérií bola podskupinou iných tried expozícií. Kritériá, ktoré sú graficky znázornené v nasledujúcej schéme rozhodovania, majú fungovať postupne.

▼ **M3**

63. Hodnotenie v schéme rozhodovania uvedenej nižšie by sa v tomto kontexte riadilo podľa tohto poradia:
1. sekuritizačné pozície;
 2. položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika;
 3. Kapitálové expozície
 4. expozície v stave zlyhania;
 5. expozície vo forme jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania (PKI)/expozície vo forme krytých dlhopisov (vylučujúce sa triedy expozícií);
 6. expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok;
 7. iné položky;
 8. expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením;
 9. všetky ostatné triedy expozícií (vylučujúce sa triedy expozícií), ktoré zahŕňajú expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám; expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom; expozície voči subjektom verejného sektora; expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám; expozície voči medzinárodným organizáciám; expozície voči inštitúciám; expozície voči podnikateľským subjektom a retailové expozície.
64. V prípade expozícií vo forme jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania a keď sa používa prístup prezretia (článok 132 ods. 3 až ods. 5 CRR), jednotlivé podkladové expozície sa posúdia a zaradia do svojej príslušnej rizikovej váhy podľa svojho zaobchádzania, ale všetky jednotlivé expozície sa zaradia do triedy expozícií vo forme jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania (PKI).
65. V prípade n-tého zlyhania úverových derivátov stanovených v článku 134 ods. 6 CRR, ak je pre ne k dispozícii ratingové hodnotenie, zaradia sa priamo ako sekuritizačné pozície. Keď nie je k dispozícii ich ratingové hodnotenie, zaradia sa do triedy expozícií „iné položky“. V tomto prípade sa nominálna hodnota zmluvy vykáže ako pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov v riadku pre „iné rizikové váhy“ (použitá riziková váha je váha určená súčtom uvedeným v článku 134 ods. 6 CRR).
66. V druhom kroku sa expozície v dôsledku postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie preradia do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.

▼ M3

SCHÉMA ROZHODOVANIA PRE PRIRADENIE PÔVODNEJ EXPOZÍCIE PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV DO TRIED EXPOZÍCIÍ V RÁMCI ŠTANDARDIZOVANÉHO PRÍSTUPU PODĽA CRR

Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. m)?	ÁNO 	Sekuritizačné pozície
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. k)?	ÁNO 	Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika (pozri aj článok 128)
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. p)?	ÁNO 	Kapitálové expozície (pozri aj článok 133)
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. j)?	ÁNO 	Expozície v stave zlyhania
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do tried expozície podľa článku 112 písm. l) a o)?	ÁNO 	Expozície vo forme jednotiek alebo podielov v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) Expozície vo forme krytých dlhopisov (pozri aj článok 129) Tieto dve triedy expozícií sa voči sebe vylučujú (pozri pripomienky k postupu prezretia v odpovedi vyššie). Zaradenie do jednej z nich je preto jasné.
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. i)?	ÁNO 	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok (pozri aj článok 124)
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. q)?	ÁNO 	Iné položky
NIE 		
Vyhovuje zaradeniu do triedy expozície podľa článku 112 písm. n)?	ÁNO 	Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením
NIE 		

Nižšie uvedené triedy expozícií sa navzájom vylučujú. Zaradenie do jednej z nich je preto jasné.

Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám

Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom

Expozície voči subjektom verejného sektora

Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám

Expozície voči medzinárodným organizáciám

Expozície voči inštitúciám

Expozície voči podnikateľským subjektom

Retailové expozície

▼ **M3**

3.2.4. Vyjasnenie rozsahu niektorých konkrétnych tried expozícií uvedených v článku 112 CRR

3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“

67. Expozície v rámci skupiny podľa článku 113 ods. 6 a ods. 7 CRR sa vykazujú takto:

68. Expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 113 ods. 7 CRR, sa vykazujú v príslušných triedach expozícií, kde by sa vykazovali, keby neboli expozíciami v rámci skupiny.

69. Podľa článku 113 ods. 6 a ods. 7 CRR „sa inštitúcia s výhradou predchádzajúceho súhlasu príslušných orgánov môže rozhodnúť, že nebude uplatňovať požiadavky odseku 1 tohto článku na expozície tejto inštitúcie voči protistrane, ktorá je jej materskou spoločnosťou, jej dcérskou spoločnosťou alebo dcérskou spoločnosťou jej materskej spoločnosti alebo podnikom, ktorý je prepojený vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS“. Znamená to, že protistrany v rámci skupiny nie sú nutne inštitúcie, ale aj podniky, ktoré sú zaradené do iných tried expozícií, napr. podniky pomocných služieb alebo podniky v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS. Expozície v rámci skupiny sa preto vykazujú v príslušnej triede expozícií.

3.2.4.2. Trieda expozícií „kryté dlhopisy“

70. Zaradenie SA expozícií do triedy expozícií „kryté dlhopisy“ sa vykonáva takto:

71. Dlhopisy podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES musia spĺňať požiadavky článku 129 ods. 1 a ods. 2 CRR, aby sa mohli zaradiť do triedy expozícií „kryté dlhopisy“. Splnenie týchto požiadaviek sa musí vždy skontrolovať. Dlhopisy podľa článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES a emitované pred 31. decembrom 2007 sa na základe článku 129 ods. 6 CRR v každom prípade takisto zaradia do triedy expozícií „kryté dlhopisy“.

3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“

72. Keď sa využije možnosť podľa článku 132 ods. 5 CRR, expozície vo forme jednotiek alebo podielov v PKI sa vykazujú ako súvahové položky podľa článku 111 ods. 1 vety 1 CRR.

3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	<p>PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Hodnota expozície bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, konverzných faktorov a účinku postupov na zmierňovanie kreditného rizika s týmito vymedzeniami podľa článku 111 ods. 2 CRR:</p>

▼ M3

Stĺpce	
	<p>Pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR alebo podľa článku 92 ods. 3 písm. f) CRR zodpovedá pôvodná expozícia hodnote expozície voči kreditnému riziku protistrany vypočítanej podľa postupov stanovených v tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR.</p> <p>Hodnoty expozícií z prenájmu sa riadia článkom 134 ods. 7 CRR.</p> <p>V prípade vzájomného započítavania v súvahe stanoveného v článku 219 CRR sa hodnoty expozícií vykazujú podľa prijatého peňažného kolaterálu.</p> <p>V prípade rámcových dohôd o započítavani, ktoré sa týkajú repo transakcií a/alebo transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít a/alebo iných transakcií kapitálového trhu podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR, sa účinok financovaného zabezpečenia vo forme rámcových dohôd o započítavani podľa článku 220 ods. 4 CRR zahŕňa do stĺpca 010. Rámcové dohody o započítavani týkajúce sa repo transakcií podľa ustanovení v tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR E* vypočítané podľa článku 220 a článku 221 CRR sa preto vykazujú v stĺpci 010 vzoru CR SA.</p>
030	<p>(-) Úpravy ocenenia a rezervy súvisiace s pôvodnou expozíciou</p> <p>Článok 24 a článok 110 CRR</p> <p>Úpravy ocenenia a rezervy pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt.</p>
040	<p>Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv</p> <p>Súčet stĺpcov 010 a 030.</p>
050 – 100	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU</p> <p>Postupy na zmierňovanie kreditného rizika stanovené v článku 4 ods. 57 CRR, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií substitúciou expozícií, ako je stanovené nižšie v „substitúcii expozície na základe zmierňovania kreditného rizika“.</p> <p>Keď má kolaterál účinok na hodnotu expozície (napr. keď sa používa pre postupy na zmierňovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu), jeho horná hranica sa obmedzí hodnotou expozície.</p> <p>Položky, ktoré sa tu vykazujú:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kolaterál zahrnutý podľa jednoduchej metódy nakladania s finančným kolaterálom; — prípustné nefinancované zabezpečenie. <p>Pozri aj pokyny v bode 4.1.1.</p>

▼ M3

Stĺpce	
050 – 060	<p>Upravené hodnoty nefinancovaného zabezpečenia (Ga)</p> <p>Článok 235 CRR.</p> <p>V článku 239 ods. 3 CRR sa vymedzuje upravená hodnota Ga nefinancovaného zabezpečenia.</p>
050	<p>Záruky</p> <p>— Článok 203 CRR.</p> <p>— Nefinancované zabezpečenie vymedzené v článku 4 bode 59) CRR, ktoré sa odlišuje od kreditných derivátov.</p>
060	<p>Kreditné deriváty</p> <p>Článok 204 CRR.</p>
070 – 080	<p>Financované zabezpečenie</p> <p>Tieto stĺpce odkazujú na financované zabezpečenie podľa článku 4 ods. 58 CRR a článkov 196, 197 a 200 CRR. Hodnoty nesmú obsahovať rámcové dohody o vzájomnom započítavaní (už zahrnuté v pôvodnej expozícii pred uplatnením konverzných faktorov).</p> <p>S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavaní v súvahe podľa článkov 218 a 219 CRR sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.</p>
070	<p>Finančný kolaterál: jednoduchá metóda</p> <p>Článok 222 ods. 1 až ods. 2 CRR</p>
080	<p>Iné financované zabezpečenie</p> <p>Článok 232 CRR.</p>
090 – 100	<p>SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA</p> <p>Článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 a ods. 2 a článok 236 CRR</p> <p>Záporné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a potom sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Táto hodnota sa považuje za kladný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.</p> <p>Vykazujú sa kladné toky a aj záporné toky v rámci rovnakých tried expozícií.</p> <p>Zohľadnia sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných tokov z a do iných vzorov.</p>
110	<p>ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Hodnota expozície po odpočítaní úprav ocenení po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU</p>

▼ M3

Stĺpce	
120 – 140	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE. FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM</p> <p>Články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR. Zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR).</p> <p>S dlhovými nástrojmi viazanými na úver a pozíciami vzájomného započítavania v súvahe vyplývajúcimi z prípustných dohôd o vzájomnom započítavani v súvahe podľa článkov 218 a 219 CRR sa zaobchádza ako s peňažným kolaterálom.</p> <p>Účinok kolateralizácie súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom uplatnenej na expozíciu, ktorá je zabezpečená prípustným finančným kolaterálom, sa vypočíta podľa článkov 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR.</p>
120	<p>Úprava expozície z dôvodu volatility</p> <p>Článok 223 ods. 2 až ods. 3 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota je daná vplyvom úpravy expozície z dôvodu volatility $(EVA - E) = E * H_e$</p>
130	<p>(-) Hodnota kolaterálu upravená z dôvodu volatility (Cvam)</p> <p>Článok 239 ods. 2 CRR.</p> <p>Pre operácie v obchodnej knihe obsahuje finančný kolaterál a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe podľa článku 299 ods. 2 písm. c) až písm. f) CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota zodpovedá $C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. Vymedzenie C, H_c, H_{fx}, t, T a t* je uvedené v tretej časti hlavy II kapitoly 4 oddielu 4 a oddielu 5 CRR.</p>
140	<p>(-) Z čoho: úprava z dôvodu volatility a úprava z dôvodu splatnosti</p> <p>Článok 223 ods. 1 CRR a článok 239 ods. 2 CRR.</p> <p>Vykazovaná hodnota je spoločný vplyv úpravy z dôvodu volatility a úpravy z dôvodu splatnosti $(C_{vam} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, keď vplyv úpravy z dôvodu volatility $(C_{va} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$ a vplyv z dôvodu splatnosti je $(C_{vam} - C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Plne upravená hodnota expozície (E*)</p> <p>Článok 220 ods. 4, článok 223 ods. 2 až ods. 5 a článok 228 ods. 1 CRR.</p>
160 – 190	<p>Rozčlenenie plne upravenej hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa konverzných faktorov</p> <p>Článok 111 ods. 1 a článok 4 ods. 56 CRR. Pozri aj článok 222 ods. 3 a článok 228 ods. 1 CRR.</p>
200	<p>Hodnota expozície</p> <p>Tretia časť hlavy II kapitola 4 oddiel 4 CRR.</p> <p>Hodnota expozície po zohľadnení úprav ocenení, všetkých zmiernení kreditného rizika a konverzných faktorov, ktorá sa má priradiť rizikovým váham podľa článku 113 a tretej časti hlavy II kapitoly 2 oddielu 2 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	
210	<p>Z čoho: vyplývajúca z kreditného rizika protistrany</p> <p>Pre derivátové nástroje, repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR hodnota expozície pre kreditné riziko protistrany vypočítaná podľa postupov stanovených v tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielov 2, 3, 4, 5 CRR.</p>
215	<p>Hodnota rizikovo vážených expozícií pred uplatnením koeficientu na podporu malých a stredných podnikov (MSP)</p> <p>Článok 113 ods. 1 až ods. 5 CRR bez zohľadnenia koeficientu na podporu MSP podľa článku 501 CRR.</p>
220	<p>Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu na podporu MSP</p> <p>Článok 113 ods. 1 až ods. 5 CRR so zohľadnením koeficientu na podporu MSP podľa článku 500 CRR.</p>
230	<p>Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI</p>
240	<p>Z čoho: s ratingovým hodnotením odvodeným od ústrednej vlády</p>

Riadky	Pokyny
010	Celkové expozície
020	<p>z čoho: MSP</p> <p>Vykazujú sa tu všetky expozície voči MSP.</p>
030	<p>z čoho: Expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP</p> <p>Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 CRR.</p>
040	<p>z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie</p> <p>Článok 125 CRR.</p> <p>Vykazuje sa len v triede expozícií „zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok“.</p>
050	<p>z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu</p> <p>Expozície, ku ktorým sa pristupuje podľa článku 150 ods. 1 CRR</p>
060	<p>z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB</p> <p>Expozície, ku ktorým sa pristupuje podľa článku 148 ods. 1 CRR</p>
070 – 130	<p>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEĽA DRUHŮV EXPOZÍCIÍ</p> <p>Pozície vykazujúcej inštitúcie v „bankovej knihe“ sa rozčlenia na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície vystavené kreditnému riziku, podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku a expozície vystavené kreditnému riziku protistrany.</p>

▼ M3

Riadky	Pokyny
	<p>Pozície kreditného rizika protistrany vykazujúcej inštitúcie v „bankovej knihe“ podľa článku 92 ods. 3 písm. f) a článku 299 ods. 2 CRR sa priradia expozíciám vystaveným kreditnému riziku protistrany. Inštitúcie, ktoré uplatňujú článok 94 ods. 1 CRR, rozčlenia aj svoje pozície v „obchodnej knihe“ na základe kritérií uvedených nižšie na súvahové expozície vystavené kreditnému riziku, podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku a expozície vystavené kreditnému riziku protistrany.</p>
070	<p>Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku</p> <p>Aktíva uvedené v článku 24 CRR nezahnuté v inej kategórii.</p> <p>Expozície, ktoré sú súvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 090, 110 a 130, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.</p> <p>Bezodplatné dodania podľa článku 379 ods. 1 CRR (keď sa neodpočítavajú) sice nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku.</p> <p>Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa článku 4 ods. 90 CRR a expozície fondu pre prípad zlyhania podľa článku 4 ods. 89 CRR sa zahrnú, ak sa nevykazujú v riadku 030.</p>
080	<p>Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku</p> <p>Podsúvahové položky tvoria položky uvedené v prílohe I CRR.</p> <p>Expozície, ktoré sú podsúvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 040 a 060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.</p> <p>Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa článku 4 ods. 90 CRR a expozície fondu pre prípad zlyhania podľa článku 4 ods. 89 CRR sa zahrnú, keď sa považujú za podsúvahové položky.</p>
090 – 130	<p>Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany</p>
090	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov</p> <p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT) vymedzené v odseku 17 dokumentu Bazilejského výboru s názvom „Uplatňovanie Bazilej II na obchodné činnosti a zaobchádzanie s účinkami dvojitého zlyhania“ zahŕňajú: i) zmluvy o repo transakciách a zmluvy o obrátených repo transakciách vymedzené v článku 4 ods. 82 CRR a aj transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít; ii) transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa vymedzenia v článku 272 ods. 3 CRR.</p>
100	<p>Z čoho: centrálné zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</p> <p>Článok 306 CRR pre kvalifikované CCP podľa článku 4 ods. 88 v spojení s článkom 301 ods. 2 CRR.</p> <p>Obchodné expozície voči CCP podľa článku 4 ods. 91 CRR</p>
110	<p>Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania</p> <p>Deriváty tvoria zmluvy uvedené v prílohe II CRR.</p>

▼ M3

Riadky	Pokyny
	<p>Transakcie s dlhou dobou vyrovnania podľa vymedzenia v článku 272 ods. 2 CRR.</p> <p>Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté vo vzájomnom krížovom započítavaní produktov, a preto vykazované v riadku 130, sa nevykazujú v tomto riadku.</p>
120	<p>Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP</p> <p>Článok 306 CRR pre kvalifikované CCP podľa článku 4 ods. 88 v spojení s článkom 301 ods. 2 CRR.</p> <p>Obchodné expozície voči CCP podľa článku 4 ods. 91 CRR</p>
130	<p>Zo vzájomného krížového započítavania produktov</p> <p>Expozície, ktoré sa z dôvodu existencie vzájomného krížového započítavania produktov (ako sa vymedzuje v článku 272 ods. 11 CRR) nemôžu zaradiť do derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania alebo transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov, sa začlenia do tohto riadku.</p>
140 – 280	ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH
140	0 %
150	2 % článok 306 ods. 1 CRR
160	4 % článok 305 ods. 3 CRR
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Článok 232 ods. 3 písm. c) CRR.
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % článok 133 ods. 2 CRR
260	370 % Článok 471 CRR.
270	1 250 % článok 133 ods. 2 CRR
280	<p>Iné rizikové váhy</p> <p>Tento riadok nie je k dispozícii pre triedy expozícií: vlády, podnikateľské subjekty, inštitúcie a retail.</p>

▼ M3

Riadky	Pokyny
	<p>Na vykazovanie týchto expozícií, na ktoré sa neuplatňujú rizikové váhy uvedené vo vzore.</p> <p>Článok 113 ods. 1 až ods. 5 CRR</p> <p>Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingu v rámci štandardizovaného prístupu (článok 134 ods. 6 CRR) sa vykazujú v tomto riadku v triede expozícií „iné položky“.</p> <p>Pozri aj článok 124 ods. 2 a článok 152 ods. 2 písm. b) CRR.</p>
290 – 320	<p>Doplňujúce položky</p> <p>Pozri aj vysvetlenie účelu doplňujúcich položiek vo všeobecnom oddiele vzoru CR SA.</p>
290	<p>Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie</p> <p>Článok 112 písm. i) CRR</p> <p>Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie podľa článkov 124 a 126 CRR sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku na základe kritérií, či sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie.</p>
300	<p>Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %</p> <p>Článok 112 písm. j) CRR.</p> <p>Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania.</p>
310	<p>Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie</p> <p>Článok 112 písm. i) CRR.</p> <p>Ide len o doplňujúcu položku. Nezávisle od výpočtu hodnôt rizikových expozícií zabezpečených hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie podľa článkov 124 a 125 CRR sa expozície rozčlenia a vykazujú v tomto riadku na základe kritérií, či sú expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom.</p>
320	<p>Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %</p> <p>Článok 112 písm. j) CRR.</p> <p>Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania.</p>

3.3. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR IRB)

3.3.1. Rozsah vzoru CR IRB

73. Rozsah vzoru CR IRB pokrýva požiadavky na vlastné zdroje pre:

i. kreditné riziko v bankovej knihe vrátane:

— kreditného rizika protistrany v bankovej knihe;

▼ **M3**

— riziko zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov;

ii. kreditné riziko protistrany v obchodnej knihe;

iii. bezodplatné dodanie vyplývajúce zo všetkých obchodných činností.

74. Rozsah vzoru sa vzťahuje na expozície, pre ktoré sa rizikovo vážené hodnoty vypočítavajú podľa článkov 151 až 157 tretej časti hlavy II kapitoly 3 CRR (prístup IRB).

75. Vzor CR IRB nepokrýva tieto údaje:

i. kapitálové expozície, ktoré sa vykazujú vo vzore CR EQU IRB;

ii. sekuritizačné pozície, ktoré sa vykazujú vo vzoroch CR SEC SA, CR SEC IRB a/alebo v podrobnom vzore CR SEC;

iii. „iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku“ podľa článku 147 ods. 2 písm. g) CRR. Riziková váha tejto triedy expozície sa musí nastaviť na 100 % kedykoľvek okrem hotovosti, rovnocenných hotovostných prostriedkov a expozícií, ktoré sú zostatkové hodnoty prenajatého majetku, podľa článku 156 CRR. Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre túto triedu expozícií sa vykazujú priamo vo vzore CA;

iv. riziko úpravy ocenenia pohľadávok, ktoré sa vykazujú vo vzore pre riziko CVA.

Vo vzore CR IRB sa nevyžaduje geografické rozčlenenie expozícií IRB podľa sídla protistrany. Toto rozčlenenie sa vykazuje vo vzore CR GB.

76. Na vyjasnenie toho, či inštitúcia používa svoje vlastné odhady pre LGD a/alebo kreditné konverzné faktory, sa pre každú vykazovanú triedu expozícií uvedú tieto informácie:

„NIE“ = v prípade používania odhadov LGD a kreditných konverzných faktorov od orgánov dohľadu (základný IRB)

„ÁNO“ = v prípade vlastných odhadov LGD a používania kreditných konverzných faktorov (pokročilý IRB)

V každom prípade sa pre vykazovanie retailových portfólií musí vykázať „ÁNO“.

Keď inštitúcia používa vlastné odhady LGD na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií pre časť svojich expozícií IRB a používa aj LGD od orgánov dohľadu na výpočet hodnôt

▼ **M3**

rizikovo vážených expozícií pre zvyšnú časť svojich expozícií IRB, vyplňajú sa vzory CR IRB spolu pre F-IRB pozície a jeden vzor CR IRB spolu pre A-IRB pozície.

3.3.2. Prehľad vzoru CR IRB

77. Vzor CR IRB tvoria dva vzory. Vzor CR IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad expozícií IRB a rôznych spôsobov výpočtu celkových hodnôt rizikových expozícií, ako aj rozčlenenie celkových expozícií podľa druhov expozícií. Vo vzore CR IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií zaradených do ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov. Vzory CR IRB 1 a CR IRB 2 sa vyplňajú osobitne pre tieto triedy expozícií a podexpozícií:

1. Celkovo

(Vzor Spolu sa vykazuje pre základný IRB a osobitne pre pokročilý prístup IRB.)

2. Ústredné vlády a centrálné banky

[Článok 147 ods. 2 písm. a) CRR.]

3. Inštitúcie

[Článok 147 ods. 2 písm. b) CRR]

4.1. Podnikateľské subjekty – MSP

[Článok 147 ods. 2 písm. c) CRR]

4.2. Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie

(Článok 147 ods. 8 CRR)

4.3. Podnikateľské subjekty – iné

[Všetky podnikateľské subjekty podľa článku 147 ods. 2 písm. c), ktoré sa nevykazujú v bodoch 4.1 a 4.2].

5.1. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom MSP

[Expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) v spojení s článkom 154 ods. 3 CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom].

5.2. Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom subjektov iných než MSP

[Expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom a nevykazujú sa v bode 5.1].

5.3. Retail – kvalifikovaný revolving

[Článok 147 ods. 2 písm. d) v spojení s článkom 154 ods. 4 CRR].

▼ M3

5.4. Retail – ostatné malé a stredné podniky

[Článok 147 ods. 2 písm. d), ktoré sa nevykazujú v bodoch 5.1 a 5.3].

5.5. Retail – ostatné subjekty iné než MSP

[Článok 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sa nevykazujú v bodoch 5.2 a 5.3].

3.3.3. C 08.01 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: Prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám (CR IRB 1)

3.3.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	Pokyny
010	<p>INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)</p> <p>Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov PD je založená na ustanoveniach stanovených v článku 180 CRR. Vykazuje sa PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo jednotlivú skupinu. Pre čísla zodpovedajúce súhrnu ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (napr. celkové expozície) sa zadávajú expozíciami vážené priemerné PD priradené ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov zaradených v súhrne. Hodnota expozície (stĺpec 110) sa používa na výpočet expozíciami vázenej priemernej PD.</p> <p>PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov sa vykazuje pre každý ratingový stupeň alebo skupinu. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodí od parametrov rizika používaných v internom ratingovom systéme schválenom príslušným orgánom.</p> <p>Neplánuje sa a ani nie je žiaduce mať hlavnú stupnicu orgánov dohľadu. Keď vykazujúca inštitúcia uplatňuje jedinečný ratingový systém alebo vie vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, používa sa táto stupnica.</p> <p>Inak sa jednotlivé ratingové systémy zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne dlžníkov rôznych ratingových systémov sa zoskupia a zoradia od najnižšej PD priradenej každému ratingovému stupňu dlžníkov po najvyššiu. Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín.</p> <p>Inštitúcie sa vopred spoja so svojim príslušným orgánom, keď chcú vykazovať iný počet ratingových stupňov v porovnaní s interným počtom ratingových stupňov.</p> <p>Na účely priradenia váhy priemernej PD sa používa hodnota expozície vykázaná v stĺpci 110. Na účely výpočtu expozíciami vázenej priemernej PD (napr. pre „celkovú expozíciu“) sa zoberú do úvahy všetky expozície vrátane expozícií v stave zlyhania. Expozície v stave zlyhania sú tie, ktoré sú zaradené do posledného ratingového stupňa s PD vo výške 100 %.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
020	<p>PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadných úprav hodnoty, rezerv, účinkov z dôvodu postupov na zmiernenie kreditného rizika alebo kreditných konverzných faktorov.</p> <p>Hodnota pôvodnej expozície sa vykazuje v súlade s článkom 24 CRR a článkom 166 ods. 1 a ods. 2 a ods. 4 až ods. 7 CRR.</p> <p>Účinok vyplývajúci z článku 166 ods. 3 CRR (účinnok vzájomného započítania úverov a vkladov v súvahe) sa vykazuje osobitne ako nefinancované zabezpečenie, a preto neznižuje pôvodnú expozíciu.</p>
030	<p>Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY</p> <p>Rozčlenenie pôvodnej expozície pred uplatnením konverzného faktora pre všetky expozície vymedzené podľa článku 142 ods. 4 a ods. 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia podľa článku 153 ods. 2 CRR.</p>
040 – 080	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU</p> <p>Postupy na zmiernenie kreditného rizika stanovené v článku 4 ods. 57 CRR, ktoré znižujú kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií podľa nižšie uvedenej definície v bode „SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA“.</p>
040 – 050	<p>NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>Nefinancované zabezpečenie: hodnoty vymedzené v článku 4 ods. 59 CRR.</p> <p>Keď kolaterál ovplyvňuje expozíciu (napr. keď sa používa pre postupy na zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu), obmedzí sa jeho horná výška hodnotou expozície.</p>
040	<p>ZÁRUKY:</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (Ga) vymedzená v článku 236 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD (článok 183 CRR okrem odseku 3), vykazuje sa relevantná hodnota použitá v internom modeli.</p> <p>Záruky sa vykazujú v stĺpci 040, keď sa úprava nerobí v LGD. Keď sa úprava robí v LGD, hodnota záruky sa vykazuje v stĺpci 150.</p> <p>Pokiaľ ide o expozície, s ktorými sa zaobchádza na základe dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného zabezpečenia sa vykáže v stĺpci 220.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
050	<p>KREDITNÉ DERIVÁTY:</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (Ga) vymedzená v článku 236 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD (článok 183 CRR), vykazuje sa relevantná hodnota použitá v internom modelovaní.</p> <p>Keď sa úprava robí v LGD, hodnota kreditných derivátov sa uvedie v stĺpci 160.</p> <p>Pokiaľ ide o expozície, s ktorými sa zaobchádza na základe dvojnásobného zlyhania, hodnota nefinancovaného zabezpečenia sa vykáže v stĺpci 220.</p>
060	<p>INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>Keď kolaterál ovplyvňuje expozíciu (napr. keď sa používa pre postupy na zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie expozície), obmedzí sa jeho horná výška hodnotou expozície.</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uplatňuje sa článok 232 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa tie nástroje na zmiernenie kreditného rizika, ktoré sú v súlade s kritériami stanovenými v článku 212 CRR. Vykazuje sa relevantná hodnota použitá v internom modeli.</p> <p>Vykazuje sa v stĺpci 060, keď sa úprava nerobí v LGD. Keď sa robí úprava v LGD, hodnota sa vykazuje v stĺpci 170.</p>
070 – 080	<p>SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA</p> <p>Záporné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov, a potom sa zaradi do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov. Táto hodnota sa považuje za kladný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do ratingových stupňov alebo skupín dlžníka.</p> <p>Kladné toky a záporné toky v rámci rovnakých tried expozícií a v náležitých prípadoch ratingové stupne alebo skupiny dlžníkov sa takisto berú do úvahy.</p> <p>Zohľadnia sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných tokov z a do iných vzorov.</p>
090	<p>EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV</p> <p>Expozícia zaradená do príslušného ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe postupov na zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
100, 120	<p>Z čoho: podsúvahové položky</p> <p>Pozri pokyny k vzoru CR-SA.</p>
110	<p>HODNOTA EXPOZÍCIE</p> <p>Vyказuje sa hodnota v súlade s článkom 166 CRR a článkom 230 ods. 1 druhá veta CRR.</p> <p>Pre nástroje vymedzené v prílohe I sa uplatňujú kreditné konverzné faktory (článok 166 ods. 8 až ods. 8 CRR) bez ohľadu na prístup, ktorý si inštitúcia zvolila.</p> <p>Pre riadky 040 až 060 (transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania a expozície z dohôd o krízovom vzájomnom započítavaní produktov) so zreteľom na tretiu časť hlavy II kapitoly 6 CRR je „hodnota expozície“ rovnaká ako „hodnota kreditného rizika protistrany“ vypočítaná podľa postupov stanovených v tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielov 3, 4, 5, 6 a 7 CRR. Tieto hodnoty sa vykazujú v tomto stĺpci a nie v stĺpci 130 „Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany“.</p>
130	<p>Z čoho: vyplývajúce z kreditného rizika protistrany</p> <p>Pozri pokyny k vzoru CR SA.</p>
140	<p>Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY</p> <p>Rozčlenenie hodnoty expozície pre všetky expozície vymedzené podľa článku 142 ods. 4 a ods. 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia podľa článku 153 ods. 2 CRR.</p>
150 – 210	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA</p> <p>Postupy na zmierňovanie kreditného rizika, ktoré ovplyvňujú LGD v dôsledku uplatnenia účinku substitúcie postupov na zmierňovanie kreditného rizika, sa nezahŕňajú do týchto stĺpcov.</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD: článok 228 ods. 2, článok 230 ods. 1 a 2, článok 231 CRR</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pokiaľ ide o nefinancované zabezpečenie, v prípade expozícií voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom: článok 161 ods. 3 CRR; v prípade retailových expozícií: článok 164 ods. 2 CRR; — pokiaľ ide o kolaterál financovaného zabezpečenia zohľadnený v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a písm. f) CRR.
150	<p>ZÁRUKY</p> <p>Pozri pokyny k stĺpcu 040.</p>
160	<p>KREDITNÉ DERIVÁTY</p> <p>Pozri pokyny k stĺpcu 050.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
170	<p>POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>Relevantná hodnota použitá v internom modelovaní inštitúcie.</p> <p>Nástroje na zmiernovanie kreditného rizika, ktoré sú v súlade s kritériami stanovenými v článku 212 CRR.</p>
180	<p>PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL</p> <p>V prípade operácií v obchodnej knihe zahŕňa finančné nástroje a komodity prípustné pre expozície v obchodnej knihe podľa článku 299 ods. 2 písm. c) až písm. f) CRR. K dlhovým nástrojom viazaným na úver a vzájomnému započítavaniu v súvahe podľa tretej časti hlavy II kapitoly 4 oddielu 4 CRR sa pristupuje ako k peňažnému kolaterálu.</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD: hodnoty v súlade s článkom 193 ods. 1 až ods. 4 a článkom 194 ods. 1 CRR. Vykazuje sa upravená hodnota (Cvam) stanovená v článku 223 ods. 2 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD: finančný kolaterál zohľadnený v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a písm. f) CRR. Vykazovaná hodnota je odhadovaná trhovú hodnota kolaterálu.</p>
190 – 210	<p>INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD: článok 199 ods. 1 až 8 a článok 229 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD: iný kolaterál zohľadnený v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a písm. f) CRR.</p>
190	<p>NEHNUTEĽNÝ MAJETOK</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa hodnoty v súlade s článkom 199 ods. 2 až ods. 4 CRR. Zahnutý je aj prenájom nehnuteľného majetku (pozri článok 199 ods. 7 CRR). Pozri aj článok 229 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhovú hodnota.</p>
200	<p>INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa hodnoty v súlade s článkom 199 ods. 6 a ods. 8 CRR. Zahnutý je aj prenájom majetku iného než nehnuteľností (pozri článok 199 ods. 7 CRR). Pozri aj článok 229 ods. 3 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhovú hodnota kolaterálu.</p>
210	<p>POHĽADÁVKY</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa hodnoty v súlade s článkom 199 ods. 5, článkom 229 ods. 2 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhovú hodnota kolaterálu.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
220	<p>UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE: NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>Záruky a kreditné deriváty, ktoré pokrývajú expozície, na ktoré sa uplatňuje dvojnásobné zlyhanie so zreteľom na článok 202 a článok 217 ods. 1 CRR. Pozri aj stĺpce 040 „záruky“ a 050 „kreditné deriváty“.</p>
230	<p>EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)</p> <p>Zohľadní sa celý vplyv postupov na zmierňovanie kreditného rizika na hodnoty LGD podľa ustanovení v tretej časti hlavy II kapitoly 3 a 4 CRR. V prípade expozícií, na ktoré sa uplatňuje dvojnásobné zlyhanie, vykazovaná LGD zodpovedá LGD vybranej podľa článku 161 ods. 4 CRR.</p> <p>Pre expozície v stave zlyhania sa zohľadňujú ustanovenia článku 181 ods. 1 písm. h) CRR.</p> <p>Na výpočet expozíciami vážených priemerov sa použije definícia hodnoty expozície v stĺpci 110.</p> <p>Zohľadnia sa všetky účinky (takže do vykazovania sa zahrnie dolná hranica uplatniteľná na hypotéky).</p> <p>Pre inštitúcie, ktoré uplatňujú prístup IRB, ale nepoužívajú svoje vlastné odhady LGD, sa účinky zmierňovania rizika finančného kolaterálu zohľadňujú v E*, plne upravená hodnota expozície, a potom sa zohľadnia v LGD* podľa článku 228 ods. 2 CRR.</p> <p>Expozíciami vážená priemerná LGD spojená s každou PD „ratingového stupňa alebo skupiny dlžníkov“ vyplýva z priemeru prudenciálnych LGD priradených expozíciám tejto PD ratingového stupňa/skupiny, vážených príslušnou hodnotou expozície stĺpca 110.</p> <p>Keď sa používajú odhady LGD, zohľadňuje sa článok 175 a článok 181 ods. 1 a ods. 2 CRR.</p> <p>V prípade expozícií, na ktoré sa uplatňuje dvojnásobné zlyhanie, vykazovaná LGD zodpovedá LGD vybranej podľa článku 161 ods. 4 CRR.</p> <p>Výpočet expozíciami vázenej priemernej LGD je odvodený od parametrov rizika, ktoré sa v skutočnosti používajú v internom ratingovom systéme schválenom dotknutým príslušným orgánom.</p> <p>Údaje za expozície špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 sa nevykazujú.</p> <p>Expozícia a príslušné LGD pre veľké regulované subjekty finančného sektora a neregulované finančné subjekty sa nezahrnú do výpočtu v stĺpci 230, zahrnú sa len do výpočtu v stĺpci 240.</p>
240	<p>EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY</p> <p>Expozíciami vážená priemerná LGD (%) pre všetky expozície definované podľa článku 142 ods. 4 a ods. 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia podľa článku 153 ods. 2 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
250	<p>HODNOTA EXPOZÍCIAMI VÁŽENEJ PRIEMERNEJ SPLATNOSTI (DNI)</p> <p>Vykazovaná hodnota zodpovedá článku 162 CRR. Hodnota expozície (stĺpec 110) sa používa na výpočet expozíciami vážených priemerov. Priemerná splatnosť sa vykazuje v dňoch.</p> <p>Tieto údaje sa nevykazujú pre hodnoty expozícií, pre ktoré splatnosť nie je prvkom vo výpočte rizikovo vážených priemerných hodnôt. Znamená to, že tento stĺpec sa nevyplňa pre triedu expozícií „retail“.</p>
255	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP</p> <p>Pre ústredné vlády a centrálné banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie pozri článok 153 ods. 1 a ods. 3 CRR. Pre retail pozri článok 154 ods. 1 CRR.</p> <p>Koeficient na podporu MSP podľa článku 501 CRR sa nezohľadňuje.</p>
260	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP</p> <p>Pre ústredné vlády a centrálné banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie pozri článok 153 ods. 1 a ods. 3 CRR. Pre retail pozri článok 154 ods. 1 CRR.</p> <p>Koeficient na podporu MSP podľa článku 501 CRR sa zohľadňuje.</p>
270	<p>Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY</p> <p>Rozčlenenie hodnoty rizikovo váženej expozície po uplatnení koeficientu na podporu MSP pre všetky expozície vymedzené podľa článku 142 ods. 4 a ods. 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia podľa článku 153 ods. 2 CRR.</p>
280	<p>HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY</p> <p>Pre vymedzenie očakávanej straty pozri článok 5 ods. 3 CRR a pre výpočet pozri článok 158 CRR. Vykazovaná hodnota očakávanej straty je založená na parametroch rizika, ktoré sa skutočne používajú v internom ratingovom systéme schválenom dotknutým príslušným orgánom.</p>
290	<p>(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY</p> <p>Vykazujú sa úpravy ocenenia a aj špecifické a všeobecné rezervy podľa článku 159 CRR. Všeobecné rezervy sa vykazujú zaradením na pomernom základe podľa očakávanej straty rôznych ratingových stupňov dlžníkov.</p>
300	<p>POČET DLŽNÍKOV</p> <p>Článok 172 ods. 1 a ods. 2 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú pre všetky triedy expozícií okrem retailových expozícií počet právnych subjektov/dlžníkov, pre ktorých sa jednotlivo vykonalo ratingové hodnotenie, bez ohľadu na počet jednotlivých úverov alebo poskytnutých expozícií.</p>

▼ M3

Stĺpce	Pokyny
	<p>Inštitúcia v rámci triedy expozícií retail vykazuje počet expozícií, ktoré boli samostatne priradené určitému ratingovému stupňu alebo skupine. V prípade, že sa uplatňuje článok 172 ods. 2 CRR, dlžník sa môže posudzovať vo viacerých stupňoch.</p> <p>Keďže v tomto stĺpci ide o prvok štruktúry ratingových systémov, týka sa pôvodných expozícií pred uplatnením konverzného faktora priradeného každému ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov bez zohľadnenia účinku postupov na zmiernenie kreditného rizika (najmä účinkov preradenia).</p>

Riadky	Pokyny
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE
015	<p>Z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP</p> <p>Vykazujú sa tu len expozície, ktoré spĺňajú požiadavky článku 501 CRR.</p>
020 – 060	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:
020	<p>Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku</p> <p>Aktíva uvedené v článku 24 CRR nezahnuté v inej kategórii.</p> <p>Expozície, ktoré sú súvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 040 – 060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.</p> <p>Bezodplatné dodania podľa článku 379 ods. 1 CRR (keď sa neodpočítavajú) sice nepredstavujú súvahovú položku, ale aj tak sa vykazujú v tomto riadku.</p> <p>Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa článku 4 ods. 91 CRR a expozície fondu pre prípad zlyhania podľa článku 4 ods. 89 CRR sa zahrnú, ak sa nevykazujú v riadku 030.</p>
030	<p>Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku</p> <p>Podsúvahové položky tvoria položky uvedené v prílohe I CRR.</p> <p>Expozície, ktoré sú podsúvahovými položkami a ktoré sú zahrnuté ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo expozície zo vzájomného krížového započítania produktov, sa vykazujú v riadkoch 040 – 060, a preto sa nevykazujú v tomto riadku.</p> <p>Expozície vyplývajúce z aktív poskytnutých CCP podľa článku 4 ods. 91 CRR a expozície fondu pre prípad zlyhania podľa článku 4 ods. 89 CRR sa zahrnú, keď sa považujú za podsúvahové položky.</p>

▼ M3

Riadky	Pokyny
040 – 060	Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany
040	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov</p> <p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT) vymedzené v odseku 17 dokumentu Bazilejského výboru s názvom „Uplatňovanie Bazilej II na obchodné činnosti a zaobchádzanie s účinkami dvojitého zlyhania“ zahŕňajú: i) zmluvy o repo transakciách a zmluvy o obrátených repo transakciách vymedzené v článku 4 ods. 82 CRR a aj transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít; ii) transakcie požičiavania s dozabezpečením podľa vymedzenia v článku 272 ods. 3 CRR.</p> <p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, ktoré sú zahrnuté vo vzájomnom krížovom započítavaní produktov, a preto sa vykazujú v riadku 060, sa nevykazujú v tomto riadku.</p>
050	<p>Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania</p> <p>Deriváty tvoria zmluvy uvedené v prílohe II CRR. Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré sú zahrnuté vo vzájomnom krížovom započítavaní produktov, a preto sa vykazujú v riadku 060, sa nevykazujú v tomto riadku.</p>
060	<p>Zo vzájomného krížového započítavania produktov</p> <p>Pozri pokyny k vzoru CR SA.</p>
070	<p>EXPOZÍCIE ZARADENÉ DO RATINGOVÝCH STUPŇOV ALEBO TRIED DLŽNÍKA: SPOLU</p> <p>Pre expozície voči podnikateľským subjektom, inštitúciám a ústredným vládam a centrálnym bankám pozri článok 142 ods. 1 bod 6) a článok 170 ods. 1 písm. c) CRR.</p> <p>Pre retailové expozície pozri článok 170 ods. 3 písm. b) CRR. Pre expozície vyplývajúce z odkúpených pohľadávok pozri článok 166 ods. 6 CRR.</p> <p>Expozície v prípade rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov sa nevykazujú podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníka a vykazujú sa v riadku 180.</p> <p>Keď inštitúcia používa veľký počet ratingových stupňov alebo skupín, s príslušnými orgánmi sa môže dohodnúť nižší počet ratingových stupňov alebo skupín.</p> <p>Hlavná stupnica sa nepoužíva. Inštitúcie namiesto toho samé určia stupnicu, ktorú budú používať.</p>
080	<p>KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU</p> <p>Článok 153 ods. 5 CRR. Uplatňuje sa len na triedy expozícií: podnikateľské subjekty, inštitúcie a ústredné vlády a centrálné banky.</p>
090 – 150	ROZČLENENIE PODEĽA RIZIKOVÝCH VÁH CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE KRITÉRIÍ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA:

▼ M3

Riadky	Pokyny
120	Z čoho: v kategórii 1 Článok 153 ods. 5 tabuľka 1 CRR.
160	ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM Článok 193 ods. 1 a ods. 2, článok 194 ods. 1 až ods. 7 a článok 230 ods. 3 CRR.
170	EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODĽIAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM Expozície vyplývajúce z bezodplatného dodania, na ktoré sa uplatňuje alternatívny prístup uvedený v článku 379 ods. 2 prvý pododsek, posledná veta CRR alebo na ktoré sa uplatňuje riziková váha vo výške 100 % podľa článku 379 ods. 2 posledný pododsek CRR. V tomto riadku sa vykazujú kreditné deriváty pre n-té zlyhanie bez ratingového hodnotenia podľa článku 153 ods. 8 CRR a všetky ostatné expozície, na ktoré sa uplatňujú rizikové váhy, nezahrnuté v inom riadku.
180	RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY CELKOVÝCH ODKÚPENÝCH POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV Pozri článok 4 ods. 53 CRR pre vymedzenie rizika zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov. Pre výpočet rizikovej váhy pre riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov pozri článok 157 ods. 1 CRR. Podľa článku 166 ods. 6 CRR hodnota expozície odkúpených pohľadávok je nesplatená suma mínus hodnoty rizikovo vážených expozícií pre riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov pred zmierňovaním kreditného rizika.

3.3.4. C 08.02 – Kreditné riziko a kreditné riziko protistrany a bezodplatné dodanie: prístup IRB ku kapitálovým požiadavkám (rozčlenenie podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov; vzor CR IRB 2)

Stĺpec	Pokyny
005	Ratingový stupeň dlžníka (identifikátor riadku) Ide o identifikátor riadku, ktorý musí byť jednoznačný pre každý riadok príslušného hárku tabuľky. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď.
010 – 300	Pokyny ku každému z týchto stĺpcov sú rovnaké ako pre zodpovedajúce očíslované stĺpce v tabuľke vzoru CR IRB 1.

Riadok	Pokyny
010-001 – 010-NNN	Hodnoty vykazované v týchto riadkoch sa musia zoradiť od najnižších po najvyššie podľa PD priradenej ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. PD dlžníkov v stave zlyhania je 100 %. Expozície, na ktoré sa uplatňuje alternatívne zaobchádzanie pre kolaterál vo forme nehnuteľného majetku (dostupný len vtedy, keď sa nepoužívajú vlastné odhady pre LGD), sa nepridelia podľa PD dlžníka a nevykazujú sa v tomto vzore.

▼ **M3**

3.4. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: INFORMÁCIE S GEOGRAFICKÝM ROZČLENENÍM (CR GB)

78. Inštitúcie, ktoré spĺňajú prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 písm. a) bode 4 tohto nariadenia, predložia informácie týkajúce sa domácej krajiny, ako aj nedomácej krajiny. Prahová hodnota sa uplatňuje len na tabuľku 1 a tabuľku 2. Expozície voči nadnárodným organizáciám sa priradujú do geografickej oblasti „ostatné krajiny“.
79. Pojem „sídlo dlžníka“ sa vzťahuje na krajinu založenia spoločnosti dlžníka. Tento pojem sa môže používať na základe priameho dlžníka a na základe konečného rizika. Postupy na zmierňovanie kreditného rizika môžu teda zmeniť priradenie expozície ku krajine. Expozície voči nadnárodným organizáciám sa nepriradujú ku krajine sídla danej inštitúcie, ale ku geografickej oblasti „ostatné krajiny“ bez ohľadu na triedu expozície, do ktorej sa priraduje expozícia voči nadnárodným organizáciám.
80. Údaje týkajúce sa „pôvodnej expozície pred konverznými faktormi“ sa vykazujú vo vzťahu ku krajine sídla priameho dlžníka. Údaje týkajúce sa „hodnoty expozície“ a „hodnôt rizikovo vážených expozícií“ sa vykazujú podľa krajiny sídla konečného dlžníka.

3.4.1. C 09.01 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: SA expozície (CR GB 1)

3.4.1.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	<p>PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 010 vzoru CR SA.</p>
020	<p>Expozície v stave zlyhania</p> <p>Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“.</p> <p>Táto „doplňujúca položka“ poskytuje ďalšie informácie o štruktúre dlžníka triedy expozícií „v stave zlyhania“. Vykazujú sa expozície, do ktorých by sa zaradili dlžníci, ak by tieto expozície neboli priradené do triedy expozícií „v stave zlyhania“.</p> <p>Táto informácia je „doplňujúca položka“ – neovplyvňuje teda výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií triedy expozícií „v stave zlyhania“ podľa článku 112 písm. j) CRR.</p>
040	<p>Nové spozorované zlyhania v danom období</p> <p>Hodnota pôvodných expozícií, ktoré sa presunuli do triedy expozícií „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania, sa vykazujú podľa triedy expozícií, do ktorej dlžník pôvodne patril.</p>
050	<p>Všeobecné úpravy kreditného rizika</p> <p>Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	
055	Špecifické úpravy kreditného rizika Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR.
060	Odpisy Odpisy zahŕňajú zníženia účtovnej hodnoty finančných aktív so zhoršenou kvalitou uznané priamo vo výsledku hospodárenia [IFRS 7.B5.d.i)] a zníženia hodnôt účtu opravných položiek v súvislosti s finančnými aktívami so zhoršenou kvalitou [IFRS 7.B5.d.ii)].
070	Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného dátumu predloženia údajov.
075	Hodnota expozície Rovnaká definícia ako pre stĺpec 200 vzoru CR SA.
080	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP Rovnaká definícia ako pre stĺpec 215 vzoru CR SA.
090	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP Rovnaká definícia ako pre stĺpec 220 vzoru CR SA.

Riadky	
010	Ústredné vlády alebo centrálné banky Článok 112 písm. a) CRR.
020	Regionálne vlády alebo miestne orgány Článok 112 písm. b) CRR.
030	Subjekty verejného sektora Článok 112 písm. c) CRR.
040	Multilaterálne rozvojové banky Článok 112 písm. d) CRR.
050	Medzinárodné organizácie Článok 112 písm. e) CRR.
060	Inštitúcie Článok 112 písm. f) CRR.
070	Podnikateľské subjekty Článok 112 písm. g) CRR.
075	z čoho: MSP Rovnaká definícia ako pre riadok 020 vzoru CR SA

▼ **M3**

Riadky	
080	Retail Článok 112 písm. h) CRR.
085	z čoho: MSP Rovnaká definícia ako pre riadok 020 vzoru CR SA
090	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok Článok 112 písm. i) CRR.
095	z čoho: MSP Rovnaká definícia ako pre riadok 020 vzoru CR SA
100	Expozície v stave zlyhania Článok 112 písm. j) CRR.
110	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko Článok 112 písm. k) CRR.
120	Kryté dlhopisy Článok 112 písm. l) CRR.
130	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením Článok 112 písm. n) CRR.
140	Podniky kolektívneho investovania (PKI) Článok 112 písm. o) CRR.
150	Kapitálové expozície Článok 112 písm. p) CRR.
160	Iné expozície Článok 112 písm. q) CRR.

3.4.2. C 09.02 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka: IRB expozície (CR GB 2)

3.4.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých pozícií

Stĺpce	
010	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI Rovnaká definícia ako pre stĺpec 020 vzoru CR IRB.
030	Z čoho: v stave zlyhania Hodnota pôvodnej expozície tých expozícií, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR.
040	Nové spozorované zlyhania v danom období Hodnota pôvodných expozícií, ktoré sa presunuli do triedy expozícií „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného referenčného dátumu vykazovania, sa vykazujú podľa triedy expozícií, do ktorej dlžník pôvodne patril.

▼ M3

Stĺpce	
050	<p>Všeobecné úpravy kreditného rizika</p> <p>Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR.</p>
055	<p>Špecifické úpravy kreditného rizika</p> <p>Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR.</p>
060	<p>Odpisy</p> <p>Odpisy zahŕňajú zníženia účtovnej hodnoty finančných aktív so zhoršenou kvalitou uznané priamo vo výsledku hospodárenia [IFRS 7.B5.d.i)] a zníženia hodnôt účtu opravných položiek v súvislosti s finančnými aktívami so zhoršenou kvalitou [IFRS 7.B5.d.ii)].</p>
070	<p>Úpravy kreditného rizika/odpisy pre nové spozorované zlyhania</p> <p>Súčet úprav kreditného rizika a odpisov pre expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ počas trojmesačného obdobia od posledného dátumu predloženia údajov.</p>
080	<p>INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 010 vzoru CR IRB.</p>
090	<p>EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 230 vzoru CR IRB. Uplatňujú sa ustanovenia článku 181 ods. 1 písm. h) CRR.</p> <p>Údaje za expozície špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 sa nevykazujú.</p>
100	<p>Z čoho: v stave zlyhania</p> <p>Expozíciami vážená LGD pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR.</p>
105	<p>Hodnota expozície</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 110 vzoru CR IRB.</p>
110	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 255 vzoru CR IRB.</p>
120	<p>Z čoho: v stave zlyhania</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR.</p>
125	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 260 vzoru CR IRB.</p>
130	<p>HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 280 vzoru CR IRB.</p>

▼ **M3**

Riadky	
010	Ústredné vlády a centrálné banky [Článok 147 ods. 2 písm. a) CRR.]
020	Inštitúcie [Článok 147 ods. 2 písm. b) CRR]
030	Podnikateľské subjekty [Všetky expozície podnikateľských subjektov podľa článku 147 ods. 2 písm. c)].
040	Z čoho: špecializované financovanie [Článok 147 ods. 8 písm. a) CRR.] Údaje za expozície špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 sa nevykazujú.
050	Z čoho: MSP [Článok 147 ods. 2 písm. c) CRR]
060	Retail Všetky retailové expozície podľa článku 147 ods. 2 písm. d).
070	Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom Expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou.
080	MSP Expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) v spojení s článkom 153 ods. 3 CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou.
090	Iné ako MSP Retailové expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) CRR, ktoré sú zabezpečené nehnuteľnosťou.
100	Retail – kvalifikovaný revolving [Článok 147 ods. 2 písm. d) v spojení s článkom 154 ods. 4 CRR].
110	Iný retail Iné retailové expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) CRR nevykázané v riadkoch 070 – 100.
120	MSP Iné retailové expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) CRR v spojení s článkom 153 ods. 3 CRR.
130	Iné ako MSP Iné retailové expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. d) CRR.
140	Kapitálové Kapitálové expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. e) CRR.

▼ **M3**

3.4.3. C 09.03 – Geografické rozčlenenie príslušných expozícií voči kreditným rizikám na účely výpočtu proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu (CR GB 3)

3.4.3.1. Všeobecné poznámky

81. Podľa článku 128 ods. 7 v spojení s článkom 130 a článkom 140 ods. 1 CRD proticyklický vankúš pozostáva „z váženého priemeru mier proticyklických vankúšov, ktoré sa uplatňujú v jurisdikciách, v ktorých sa nachádzajú príslušné expozície inštitúcie voči kreditným rizikám“. Vážený priemer sa vypočítava takto:

a) čitateľ: požiadavky na celkové vlastné zdroje pre kreditné riziko určené v súlade s treťou časťou hlavy II a IV CRR, ktoré sa týkajú príslušných expozícií voči kreditnému riziku na danom území;

b) menovateľ: požiadavky na celkové vlastné zdroje pre kreditné riziko, ktoré sa týkajú príslušných expozícií voči kreditnému riziku.

82. Táto tabuľka sa uvádza s cieľom získať viac informácií o prvkoch proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu. Požadované informácie sa týkajú požiadaviek na vlastné zdroje pre expozície voči kreditným rizikám, sekuritizačné expozície a expozície relevantné pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu v súlade s článkom 140 CRD (príslušné expozície voči kreditným rizikám) a určené v súlade s treťou časťou hlavou II a hlavou IV CRR.

83. Informácie sa vykazujú podľa krajín. Rozdelenie požiadaviek na vlastné zdroje príslušných expozícií voči kreditným rizikám podľa krajín by sa malo vykonať v súlade s ustanoveniami stanovenými v regulačných technických predpisoch EBA o metódach identifikácie geografického umiestnenia príslušných expozícií voči kreditným rizikám EBA/RTS/2013/15. Prahová hodnota stanovená v článku 5 písm. a) bode 4 tohto nariadenia nie je relevantná pre vykazovanie tohto rozčlenenia.

3.4.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadky	
010	<p>Požiadavky na vlastné zdroje</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné úverové expozície, expozície v obchodnej knihe a sekuritizačné expozície v súlade s článkom 140 ods. 4 CRD a určené v súlade s treťou časťou hlavou II a hlavou IV CRR.</p>

3.5. C 10.01 A C 10.02 – KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE PRÍSTUPU INTERNÝCH RATINGOV (CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2)

3.5.1. Všeobecné poznámky

84. Vzor CR EQU IRB tvoria dva vzory: vzor CR EQU IRB 1 poskytuje všeobecný prehľad o expozíciách IRB triedy kapitálových expozícií a o rôznych metódach výpočtu hodnôt celkovej rizikovej expozície. Vo vzore CR EQU IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií priradených ratingovým stupňom

▼ **M3**

dlužníkov v rámci prístupu PD/LGD. Vzor CR EQU IRB sa v týchto pokynoch vzťahuje na obidva vzory CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2 podľa toho, ktorý sa uplatňuje.

85. Vo vzore CR EQU IRB sa uvádzajú informácie o výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko [článok 92 ods. 3 písm. a) CRR] podľa metódy IRB (tretia časť hlava II kapitola 3 CRR) pre kapitálové expozície uvedené v článku 147 ods. 2 písm. e) CRR.
86. Podľa článku 147 ods. 6 CRR sa do triedy kapitálových expozícií zaradia tieto expozície:
- a) nedlhové expozície vyjadrujúce podriadenú, zostatkovú pohľadávku voči aktívam alebo príjmu emitenta; alebo
 - b) dlhové expozície a iné cenné papiere, partnerstvá, deriváty alebo iné prostriedky, ktorých ekonomický význam je podobný expozíciám uvedeným v písmene a).
87. Podniky kolektívneho investovania, s ktorými sa zaobchádza podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy stanoveného v článku 152 CRR, sa takisto vykazujú vo vzore CR EQU IRB.
88. Inštitúcie v súlade s článkom 151 ods. 1 CRR vyplňajú vzor CR EQU IRB, keď uplatňujú jeden z týchto troch prístupov uvedených v článku 155 CRR:

— jednoduchý postup založený na použití rizikovej váhy,

— prístup PD/LGD alebo

— prístup interných modelov.

Inštitúcie, ktoré používajú prístup IRB, navyše vyplňajú aj vzor CR EQU IRB pre hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kapitálové expozície, ktoré priťahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne uplatnil štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku (napr. kapitálové expozície, ktoré priťahujú rizikovú váhu vo výške 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 CRR, prípadne rizikovú váhu vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 CRR)].

89. Vo vzore CR EQU IRB sa nevykazujú tieto kapitálové pohľadávky:
- kapitálové expozície v obchodnej knihe (v prípade, keď inštitúcie nie sú oslobodené od výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre pozície v obchodnej knihe podľa článku 94 CRR);

▼ **M3**

- kapitálové expozície, na ktoré sa uplatňuje čiastočné použitie štandardizovaného prístupu (článok 150 CRR), vrátane:
 - kapitálových expozícií zachovaných v predchádzajúcom stave podľa článku 495 ods. 1 CRR,
 - kapitálových expozícií voči subjektom, ktorých kreditné záväzky majú priradenú rizikovú váhu vo výške 0 % v rámci štandardizovaného prístupu, vrátane verejne sponzorovaných subjektov, pri ktorých sa môže uplatniť riziková váha vo výške 0 % [článok 150 ods. 1 písm. g) CRR],
 - kapitálových expozícií, ktoré vznikli podľa legislatívnych programov na podporu určitých hospodárskych odvetví poskytujúcich významné dotácie na investovanie inštitúcií a zahŕňajú určitú formu vládneho dozoru a reštrikcií akciových investícií [článok 150 ods. 1 písm. h) CRR],
 - kapitálových expozícií voči podnikom pomocných služieb, ktorých hodnoty rizikovo vážených expozícií sa môžu vypočítavať podľa prístupu „k iným aktívam, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku“ (v súlade s článkom 155 ods. 1 CRR),
 - kapitálových pohľadávok odpočítaných od vlastných zdrojov v súlade s článkami 46 a 48 CRR.

3.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií (uplatniteľné na obidva vzory CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2)

Stĺpce	
005	<p>RATINGOVÝ STUPEŇ DLŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR RIADKU)</p> <p>Ratingový stupeň dlžníka je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok tabuľky. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď.</p>
010	<p>INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM</p> <p>PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU DLŽNÍKA (%)</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 010 pravdepodobnosť zlyhania (PD) vypočítanú v súlade s ustanoveniami uvedenými v článku 165 ods. 1 CRR.</p> <p>Vykazovaná PD priradená ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov musí byť v súlade s minimálnymi požiadavkami stanovenými v tretej časti hlavy II kapitoly 3 oddielu 6 CRR. Pre každý jednotlivý ratingový stupeň alebo skupinu sa vykazuje PD priradená tomuto ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov. Všetky vykazované parametre rizika sa odvodnia od parametrov rizika používaných v internom ratingovom systéme schválenom príslušným orgánom.</p>

▼ M3

Stĺpce	
	<p>Pre číselné údaje zodpovedajúce súhrnu ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov (napr. „celkové expozície“) sa uvedie expozíciami vážený priemer PD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov, ktoré sú zahrnuté v súhrne. Na účely výpočtu expozíciami váženej priemernej PD sa zoberú do úvahy všetky expozície vrátane expozícií v stave zlyhania. Na výpočet expozíciami váženej priemernej PD sa na účely váženia použije hodnota expozície so zohľadnením nefinancovaného zabezpečenia (stĺpec 060).</p>
020	<p>PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Inštitúcie vykazujú v stĺpci 020 hodnotu pôvodnej expozície (pred uplatnením konverzných faktorov). Podľa ustanovení článku 167 CRR je hodnotou expozície pre kapitálové expozície účtovná hodnota, ktorá zostane po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika. Hodnota podsúvahových kapitálových expozícií je ich nominálna hodnota po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie do stĺpca 020 zahrnú aj podsúvahové položky uvedené v prílohe I CRR zaradené do triedy kapitálových expozícií (napr. „nesplatená časť čiastočne splatených akcií“).</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý postup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD (ako sa stanovuje v článku 165 ods. 1), zohľadnia aj kompenzácie uvedené v článku 155 ods. 2 CRR.</p>
030 – 040	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU</p> <p>NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>ZÁRUKY</p> <p>KREDITNÉ DERIVÁTY</p> <p>Inštitúcie bez ohľadu na prístup použitý na výpočet hodnôt rizikovo vážených kapitálových expozícií môžu vykázať nefinancované zabezpečenie získané pre kapitálové expozície (článok 155 ods. 2, ods. 3 a ods. 4 CRR). Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý postup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpcoch 030 a 040 hodnotu nefinancovaného zabezpečenia vo forme záruk (stĺpec 030) alebo kreditných derivátov (stĺpec 040) vykazovaných v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti, hlave II, kapitole 4 CRR.</p>
050	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU</p> <p>SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA</p> <p>(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY</p> <p>Inštitúcie vykazujú v stĺpci 050 časť pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov krytú nefinancovaným zabezpečením vykázaným v súlade s postupmi stanovenými v tretej časti hlavy II kapitoly 4 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	
060	<p>HODNOTA EXPOZÍCIE</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý postup založený na použití rizikovej váhy alebo prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 060 hodnotu expozície so zohľadnením účinkov substitúcie, ktoré pochádzajú z nefinancovaného zabezpečenia (článok 155 ods. 2 a ods. 3, článok 167 CRR).</p> <p>Treba pripomenúť, že v prípade podsúvahových kapitálových expozícií je hodnotou expozície nominálna hodnota po uplatnení špecifických úprav kreditného rizika (článok 167 CRR).</p>
070	<p>EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, vykazujú v stĺpci 070 vzoru CR EQU IRB 2 expozíciami vážený priemer LGD priradených ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov zahrnutých v súhrne; to isté platí pre riadok 020 vzoru CR EQU IRB. Hodnota expozície so zohľadnením nefinancovaného zabezpečenia (stĺpec 060) sa použije na výpočet expozíciami váženej priemernej LGD. Inštitúcie zohľadnia ustanovenia článku 165 ods. 2 CRR.</p>
080	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty rizikovo vážených kapitálových expozícií v stĺpci 080 vypočítané v súlade s ustanoveniami článku 155 CRR.</p> <p>V prípade, že inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, nemajú dostatok informácií na použitie definície zlyhania uvedenej v článku 178 CRR, rizikovým váham sa pri výpočte hodnôt rizikovo vážených expozícií priradí koeficient vo výške 1,5 (článok 155 ods. 3 CRR).</p> <p>Pokiaľ ide o vstupný parameter M (splatnosť) v súvislosti s funkciou rizikovej váhy, splatnosť priradená kapitálovým expozíciám sa rovná 5 rokom (článok 165 ods. 3 CRR).</p>
090	<p>DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY</p> <p>Inštitúcie vykazujú v stĺpci 090 hodnotu očakávanej straty pre kapitálové expozície vypočítanú v súlade s článkom 158 ods. 4, ods. 7, ods. 8 a ods. 9 CRR.</p>

90. Inštitúcie môžu v súlade s článkom 155 CRR použiť rôzne prístupy (jednoduchý postup založený na použití rizikovej váhy, prístup PD/LGD alebo prístup interných modelov) pre rôzne portfólia, keď interne používajú tieto rôzne prístupy. Inštitúcie musia vo vzore CR EQU IRB 1 vykázať aj hodnoty rizikovo vážených expozícií pre tie kapitálové expozície, ktoré príťahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [avšak bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého postupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne uplatnil štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku].

▼ M3

Riadky	
CR EQU IRB 1 – riadok 020,	<p>PRÍSTUP PD/LGD: SPOLU</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD (článok 155 ods. 3 CRR), vykazujú požadované informácie v riadku 020 vzoru CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 – riadky 050 – 090	<p>JEDNODUCHÝ PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY: SPOLU</p> <p>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI JEDNODUCHÉHO PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA POUŽITÍ RIZIKOVEJ VÁHY PODEA RIZIKOVÝCH VÁH:</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy (článok 155 ods. 2 CRR), vykazujú požadované informácie podľa charakteristík podkladových expozícií v riadkoch 050 až 090.</p>
CR EQU IRB 1 – riadok 100	<p>PRÍSTUP INTERNÝCH MODELOV</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup interných modelov (článok 155 ods. 4 CRR), vykazujú požadované informácie v riadku 100.</p>
CR EQU IRB 1 – riadok 110	<p>KAPITÁLOVÉ EXPOZÍCIE, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup IRB, vykazujú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre tie kapitálové expozície, ktoré prítahujú zaobchádzanie na základe pevnej rizikovej váhy [avšak bez toho, aby sa s nimi výslovne zaobchádzalo podľa jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo sa (dočasne alebo trvalo) čiastočne uplatnil štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku]. Napríklad:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hodnota rizikovo vážených expozícií pre kapitálové pozície v subjektoch finančného sektora, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 48 ods. 4 CRR, ako aj — kapitálové pozície, na ktoré sa uplatnila riziková váha vo výške 370 % v súlade s článkom 471 ods. 2 CRR <p>sa vykazujú v riadku 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ V RÁMCI PRÍSTUPU PD/LGD PODEA RATINGOVÝCH STUPŇOV DLŽNÍKOV:</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD (článok 155 ods. 3 CRR), vykazujú požadované informácie vo vzore CR EQU IRB 2.</p> <p>V prípade, že inštitúcie, ktoré používajú prístup PD/LGD, používajú jedinečný ratingový systém alebo vedú vykazovať podľa internej hlavnej stupnice, vykazujú vo vzore CR EQU IRB 2 ratingové stupne alebo skupiny podľa tohto jedinečného ratingového systému/hlavnej stupnice. V každom inom prípade sa rôzne ratingové systémy zlúčia a zoradia podľa týchto kritérií: ratingové stupne alebo skupiny dlžníkov rôznych ratingových systémov sa zlúčia a zoradia od najnižšej PD priradenej jednotlivým ratingovým stupňom alebo skupinám dlžníkov po najvyššiu.</p>

▼ **M3**

- 3.6. C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA (CR SETT)
- 3.6.1. Všeobecné poznámky
91. V tomto vzore sa vyžadujú informácie o transakciách v obchodnej i neobchodnej knihe, ktoré sú nevyrovnané po dátume ich riadneho dodania, a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článku 378 CRR.
92. Inštitúcie vo vzore CR SETT vykazujú informácie o riziku vyrovnania/dodania v spojení s dlhovými nástrojmi, kapitálovými cennými papiermi, cudzími menami a komoditami držanými v ich obchodnej alebo neobchodnej knihe.
93. Podľa článku 378 CRR repo transakcie, pôžičky a výpožičky cenných papierov alebo komodít v spojení s dlhovými nástrojmi, kapitálovými cennými papiermi, cudzími menami a komoditami nie sú vystavené riziku vyrovnania/dodania. Treba však poznamenať, že deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania, ktoré nie sú vyrovnané po riadnom dátume ich dodania, podliehajú požiadavkám na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania, ako sa stanovuje v článku 378 CRR.
94. V prípade transakcií, ktoré nie sú vyrovnané po riadnom dátume ich dodania, inštitúcie vypočítajú cenový rozdiel, ktorý sa na ne uplatňuje. Ide o rozdiel medzi dohodnutou cenou vyrovnania za príslušný dlhový nástroj, kapitálové cenné papiere, cudziu menu alebo komoditu a jeho aktuálnou trhovou hodnotou, pričom rozdiel môže pre inštitúciu znamenať stratu.
95. Inštitúcia na vypočítanie svojej požiadavky na vlastné zdroje vynásobí tento cenový rozdiel príslušným koeficientom uvedeným v tabuľke 1 článku 378 CRR.
96. Podľa článku 92 ods. 4 písm. b) sa požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania na vypočítanie hodnoty rizikovej expozície vynásobia koeficientom 12,5.
97. Treba poznamenať, že požiadavky na vlastné zdroje pre bezodplatné dodania stanovené v článku 379 CRR nie sú v rámci rozsahu vzoru CR SETT; tieto požiadavky sa vykazujú vo vzoroch pre kreditné riziko (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	<p>NEVYROVNANÉ TRANSAKIE V CENE VYROVNANIA</p> <p>Inštitúcie v súlade s článkom 378 CRR vykazujú v tomto stĺpci 010 transakcie nevyrovnané po riadnom dátume ich dodania v ich príslušných dohodnutých cenách vyrovnania.</p> <p><i>Všetky nevyrovnané transakcie sa zahrnú do tohto stĺpca 010 bez ohľadu na to, či predstavujú zisk alebo stratu po riadnom termíne vyrovnania.</i></p>

▼ M3

Stĺpce	
020	<p>EXPOZÍCIA VOČI CENOVÉMU ROZDIELU Z NEVYROVNANÝCH TRANSAKCIÍ</p> <p>Inštitúcie v súlade s článkom 378 CRR vykazujú v stĺpci 020 cenový rozdiel medzi dohodnutou cenou vyrovnania a aktuálnou trhovou hodnotou za príslušný dlhový nástroj, kapitálové cenné papiere, cudziu menu alebo komoditu, <i>pričom rozdiel by mohol zahŕňať stratu pre inštitúciu.</i></p> <p>V stĺpci 020 sa vykazujú len <i>nevyrovnané transakcie v strate</i> po riadnom termíne vyrovnania.</p>
030	<p>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Inštitúcie vykazujú v stĺpci 030 požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 378 CRR.</p>
040	<p>CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI RIZIKU VYROVNANIA</p> <p>Inštitúcie v súlade s článkom 92 ods. 4 písm. b) CRR na vypočítanie hodnoty expozície voči riziku vyrovnania vynásobia požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 030 koeficientom 12,5.</p>
Riadky	
010	<p>Celkové nevyrovnané transakcie v neobchodnej knihe</p> <p>Inštitúcie v riadku 010 vykazujú súhrnné informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v neobchodnej knihe [v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článkom 378 CRR].</p> <p>Inštitúcie vykazujú v 010/010 súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania.</p> <p>Inštitúcie vykazujú v 010/020 súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií v strate.</p> <p>Inštitúcie vykazujú v riadku 010/030 súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa vypočítajú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie, vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania (kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 CRR).</p>
020 až 060	<p>Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané 46 dní a dlhšie (koeficient 100 %)</p>

▼ M3

Riadky	
	<p>Inštitúcie v riadkoch 020 až 060 vykazujú informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v neobchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 CRR.</p> <p>V prípade transakcií, ktoré sú nevyrovnané menej než 5 pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania, sa nevyžadujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania.</p>
070	<p>Celkové nevyrovnané transakcie v obchodnej knihe</p> <p>Inštitúcie v riadku 070 vykazujú súhrnné informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v obchodnej knihe [v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. c) bod ii) a článkom 378 CRR].</p> <p>Inštitúcie vykazujú v 070/010 súhrnnú hodnotu transakcií nevyrovnaných po riadnom dátume ich dodania v príslušných dohodnutých cenách vyrovnania.</p> <p>Inštitúcie vykazujú v 070/020 súhrnné informácie o expozícii voči cenovému rozdielu z nevyrovnaných transakcií v strate.</p> <p>Inštitúcie vykazujú v riadku 070/030 súhrnné požiadavky na vlastné zdroje, ktoré sa vypočítajú zo súčtu požiadaviek na vlastné zdroje pre nevyrovnané transakcie, vynásobením „cenového rozdielu“ vykázaného v stĺpci 020 príslušným koeficientom podľa počtu pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania (kategórie uvedené v tabuľke 1 článku 378 CRR).</p>
080 až 120	<p>Transakcie nevyrovnané do 4 dní (koeficient 0 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané od 5 do 15 dní (koeficient 8 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané od 16 do 30 dní (koeficient 50 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané od 31 do 45 dní (koeficient 75 %)</p> <p>Transakcie nevyrovnané 46 dní a dlhšie (koeficient 100 %)</p> <p>Inštitúcie vykazujú v riadkoch 080 až 120 informácie týkajúce sa rizika vyrovnania/dodania pre pozície v obchodnej knihe podľa kategórií uvedených v tabuľke 1 článku 378 CRR.</p> <p>V prípade transakcií, ktoré sú nevyrovnané menej než 5 pracovných dní po riadnom termíne vyrovnania, sa nevyžadujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania/dodania.</p>

3.7. C 12.00 – KREDITNÉ RIZIKO: SEKURITIZÁCIA – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR SEC SA)

3.7.1. Všeobecné poznámky

98. Informácie v tomto vzore sa požadujú pre všetky sekuritizácie, pri ktorých sa uznal prenos významného rizika a ktoré sa týkajú vykazujúcej inštitúcie v rámci štandardizovaného prístupu.

▼ **M3**

Vykazované informácie závisia od úlohy inštitúcie vo vzťahu k sekuritizácii. Preto sa na originátorov, sponzorov a investorov vzťahujú špecifické vykazovacie položky.

99. Vo vzore CR SEC SA sa zhromažďujú spoločné informácie o tradičných a syntetických sekuritizáciách v bankovej knihe podľa príslušných ustanovení článku 242 ods. 10 a ods. 11 CRR.

3.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	<p>CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>Inštitúcie, ktoré sú originátormi, vykazujú v čase vykazovania zostatkovú hodnotu všetkých aktuálnych sekuritizačných expozícií, ktoré vznikli v rámci sekuritizačnej transakcie, bez ohľadu na to, kto drží pozície. Vykazujú sa súvahové sekuritizačné expozície (napr. dlhopisy, podriadené úvery) a podsúvahové expozície a deriváty (napr. podriadené úverové linky, facility likvidity, úrokové swapy, swapy na kreditné zlyhanie atď.), ktoré vznikli v rámci sekuritizácie.</p> <p>Originátor v prípade tradičných sekuritizácií, keď nedrží žiadne pozície, pri vyplňaní vzorov CR SEC SA alebo CR SEC IRB neposudzuje túto sekuritizáciu. Sekuritizačné pozície, ktoré drží originátor, na tento účel zahŕňajú ustanovenia o predčasnom splatení v sekuritizácii revolvingových expozícií podľa ustanovení článku 242 ods. 12 CRR.</p>
020 – 040	<p>SYNTENTICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>Zabezpečenie sekuritizačných pozícií na základe ustanovení článkov 249 a 250 CRR je také, ako keby neexistoval nesúlad splatností.</p>
020	<p>(–) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (C_{VA})</p> <p>Podrobný výpočet hodnoty kolaterálu upravenej z dôvodu volatility (C_{VA}), ktorá sa má vykázat' v tomto stĺpci, sa stanovuje v článku 223 ods. 2 CRR.</p>
030	<p>(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY: UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G^*)</p> <p>Hodnoty vykazované v tomto stĺpci sa na základe všeobecného pravidla pre „kladné toky“ a „záporné toky“ vykazujú ako „kladné toky“ v príslušnom vzore pre kreditné riziko (CR SA alebo CR IRB) a v triede expozícií relevantnej pre poskytovateľa zabezpečenia (napr. tretia strana, na ktorú sa prostredníctvom nefinancovaného zabezpečenia prenáša tranža).</p> <p>Postup výpočtu nominálnej hodnoty zabezpečenia upravenej o „devízové riziko“ (G^*) sa stanovuje v článku 233 ods. 3 CRR.</p>
040	<p>PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA</p> <p>Všetky tranže, ktoré boli ponechané alebo spätne odkúpené, napr. ponechané pozície prvej straty, sa vykazujú vo svojich nominálnych hodnotách.</p> <p>Pri výpočte ponechanej alebo spätne odkúpenej hodnoty zabezpečenia sa nezohľadňuje účinok haircutov dohľadu v zabezpečení.</p>

▼ M3

Stĺpce	
050	<p>SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Sekuritizačné pozície držané vykazujúcou inštitúciou vypočítané podľa článku 246 ods. 1 písm. a), c) a e) a článku 246 ods. 2 CRR bez uplatnenia kreditných konverzných faktorov a úprav kreditného rizika a rezerv. Započítavanie je relevantné, len pokiaľ ide o viacnásobné derivátové zmluvy poskytnuté rovnakej účelovej jednotke zaoberajúcej sa sekuritizáciou (SSPE) kryté prípustnou dohodou o vzájomnom započítavaní.</p> <p>Úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, sa vzťahujú len na sekuritizačné pozície. Úpravy ocenenia sekuritizovaných pozícií sa nezohľadňujú.</p> <p>Inštitúcie musia v prípade ustanovení o predčasnom splatení určiť hodnotu „podielu originátora“ podľa ustanovení v článku 256 ods. 2 CRR.</p> <p>V prípade syntetických sekuritizácií sú pozície držané originátorom vo forme súvahových položiek a/alebo podielu investora (predčasné splatenie) výsledkom súhrnu stĺpcov 010 až 040.</p>
060	<p>(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY</p> <p>Úpravy ocenenia a rezervy (článok 159 CRR) pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt. Úpravy ocenenia zahŕňajú všetky hodnoty vykázané vo výsledku hospodárenia pre kreditné straty finančných aktív od ich počiatočného vykázania v súvahe (vrátane strát z dôvodu kreditného rizika finančných aktív ocenených reálnou hodnotou, ktoré sa neodpočítavajú od hodnoty expozície) plus zníženia expozícií kúpených v stave zlyhania podľa článku 166 ods. 1 CRR. Rezervy zahŕňajú akumulované hodnoty kreditných strát v podsúvahových položkách.</p>
070	<p>EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV</p> <p>Sekuritizačné pozície podľa článku 246 ods. 1 a ods. 2 CRR bez uplatnenia konverzných faktorov.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 040 vzoru CR SA Spolu.</p>
080 – 110	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU</p> <p>Článok 4 ods. 57 a tretia časť hlava II kapitola 4 CRR.</p> <p>V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o postupoch na zmiernenie kreditného rizika, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií (ako je uvedené nižšie pre kladné toky a záporné toky).</p> <p>Pozri pokyny k vzoru CR SA (vykazovanie postupov na zmiernenie kreditného rizika s účinkom substitúcie).</p>

▼ M3

Stĺpce	
080	<p>(-) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A)</p> <p>Nefinancované zabezpečenie sa vymedzuje v článku 4 ods. 59 a upravuje v článku 235 CRR.</p> <p>Pozri pokyny k vzoru CR SA (vykazovanie postupov na zmiernenie kreditného rizika s účinkom substitúcie).</p>
090	<p>(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>Financované zabezpečenie sa vymedzuje v článku 4 ods. 58 a upravuje v článkoch 195, 197 a 200 CRR.</p> <p>K dlhovým nástrojom viazaným na úver a vzájomnému započítavaniu v súvahe sa podľa článkov 218 až 236 CRR pristupuje ako k peňažnému kolaterálu.</p> <p>Pozri pokyny k vzoru CR SA (vykazovanie postupov na zmiernenie kreditného rizika s účinkom substitúcie).</p>
100 – 110	<p>SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA:</p> <p>Vykazujú sa kladné toky a záporné toky v rámci rovnakej triedy expozícií a v náležitých prípadoch aj v rizikových váhach alebo ratingových stupňoch dlžníkov.</p>
100	<p>(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY</p> <p>Článok 222 ods. 3 a článok 235 ods. 1 a ods. 2</p> <p>Záporné toky zodpovedajú krytej časti „expozícií po odpočítaní úprav ocenení a rezerv“, ktorá sa odpočítava od triedy expozícií dlžníka a v náležitých prípadoch od rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka a potom sa zaradí do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka.</p> <p>Táto hodnota sa považuje za kladný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikových váh alebo ratingových stupňov dlžníka.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 090 [(–) Celkové záporné toky] vzoru CR SA Spolu.</p>
110	<p>CELKOVÉ Kladné TOKY</p> <p>Sekuritizačné pozície, ktoré sú dlhovými cennými papiermi a sú prípustným finančným kolaterálom podľa článku 197 ods. 1 CRR, a keď sa používa jednoduchá metóda nakladania s kolaterálom, vykazujú sa ako kladné toky v tomto stĺpci.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 100 (celkové kladné toky) vzoru CR SA Spolu.</p>
120	<p>ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Expozícia zaradená do príslušnej rizikovej váhy a triedy expozícií po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe „postupov na zmiernenie kreditného rizika (CRM) s účinkami substitúcie na expozíciu“.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 110 vzoru CR SA Spolu.</p>

▼ M3

Stĺpce	
130	<p>(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (C_{VAM})</p> <p>Táto položka zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR).</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcami 120 a 130 vzoru CR SA Spolu.</p>
140	<p>PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)</p> <p>Sekuritizačné pozície podľa článku 246 CRR, a preto bez uplatnenia konverzných faktorov stanovených v článku 246 ods. 1 písm. c) CRR.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 150 vzoru CR SA Spolu.</p>
150 – 180	<p>ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV</p> <p>V článku 246 ods. 1 písm. c) CRR sa stanovuje, že hodnotou expozície podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota vynásobená konverzným faktorom. Tento faktor je 100 %, pokiaľ sa v CRR nestanovuje inak.</p> <p>Pozri stĺpce 160 až 190 vzoru CR SA Spolu.</p> <p>Na účely vykazovania sa vykazujú plne upravené hodnoty expozície (E*) podľa týchto štyroch intervalov konverzných faktorov, ktoré sa vzájomne vylučujú: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %].</p>
190	<p>HODNOTA EXPOZÍCIE</p> <p>Sekuritizačné pozície podľa článku 246 CRR.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 200 vzoru CR SA Spolu.</p>
200	<p>(-) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV</p> <p>V článku 258 CRR sa stanovuje, že ak sa sekuritizačnej pozícii priradí 1 250 % riziková váha, inštitúcie môžu ako alternatívu k zahrnutiu pozície do výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií odpočítať hodnotu expozície pozície od vlastných zdrojov.</p>
210	<p>HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY</p> <p>Hodnota expozície mínus hodnota expozície odpočítaná od vlastných zdrojov.</p>
220 – 320	<p>ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY, PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH</p>

▼ **M3**

Stĺpce	
220 – 260	<p>S RATINGOM</p> <p>V článku 242 ods. 8 CRR sa vymedzujú pozície s ratingom.</p> <p>Hodnoty expozície, na ktoré sa vzťahujú rizikové váhy, sa rozčlenia podľa stupňov kreditnej kvality (CQS) podľa ustanovení pre SA v článku 251 (tabuľka 1) CRR.</p>
270	<p>1 250 % (BEZ RATINGU)</p> <p>V článku 242 ods. 7 CRR sa vymedzujú pozície bez ratingu.</p>
280	<p>PREZRETIE</p> <p>Články 253, 254 a článok 256 ods. 5 CRR.</p> <p>Stĺpce prezretia obsahujú všetky prípady expozícií bez ratingu, keď sa riziková váha získava z podkladového portfólia expozícií (priemerná riziková váha skupiny, najvyššia riziková váha skupiny alebo použitie pomeru koncentrácie).</p>
290	<p>PREZRETIE – Z ČOHO: DRUHÁ STRATA V ABCP</p> <p>Hodnota expozícií, pri ktorých sa so sekuritizačnými pozíciami zaobchádza v tranži druhej straty alebo lepšej pri programe ABCP, sa stanovuje v článku 254 CRR.</p> <p>V článku 242 ods. 9 CRR sa vymedzuje program aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov (program ABCP).</p>
300	<p>PREZRETIE Z ČOHO: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)</p> <p>Vykáže sa hodnotou expozície vážená priemerná riziková váha.</p>
310	<p>PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA (IAA)</p> <p>Článok 109 ods. 1 a článok 259 ods. 3 CRR. Hodnota expozície sekuritizačných pozícií v rámci prístupu interného hodnotenia.</p>
320	<p>PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)</p> <p>Vykáže sa hodnotou expozície vážená priemerná riziková váha.</p>
330	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Hodnota celkovej rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR pred úpravami z dôvodu nesúladu splatností alebo porušenia ustanovení o náležitej starostlivosti a bez hodnoty rizikovo váženej expozície, ktorá zodpovedá expozíciám zaradeným prostredníctvom záporných tokov do iného vzoru.</p>
340	<p>Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE</p> <p>Pokiaľ ide o syntetické sekuritizácie, v hodnote vykazovanej v tomto stĺpci sa nezohľadňuje prípadný nesúlad splatností.</p>

▼ M3

Stĺpce	
350	<p>CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI</p> <p>V článku 14 ods. 2, článku 406 ods. 2 a v článku 407 CRR sa vyžaduje, aby vždy, keď inštitúcia nespĺňa určité požiadavky podľa článkov 405, 406 alebo 409 CRR, členské štáty zabezpečili, aby príslušné orgány uložili primeranú dodatočnú rizikovú váhu v hodnote minimálne 250 % rizikovej váhy (s hornou hranicou vo výške 1 250 %), ktorá by sa uplatňovala na príslušné sekuritizačné pozície podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR. Takáto dodatočná riziková váha môže uložiť nielen investičným inštitúciám, ale aj originátorom, sponzorom a pôvodným veriteľom.</p>
360	<p>ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ</p> <p>Zahmú sa nesúlady splatnosti v syntetických sekuritizáciách RW* – RW(SP), ako sa stanovuje v článku 250 CRR, okrem prípadu, keď tranže, ktoré sú zaťažené rizikovou váhou vo výške 1 250 %, keď sa vykazovaná hodnota rovná nule. Treba poznamenať, že RW(SP) zahŕňa nielen hodnoty rizikovo vážených expozícií vykázané v stĺpci 330, ale aj hodnoty rizikovo vážených expozícií, ktoré zodpovedajú expozíciám zaradeným prostredníctvom záporných tokov do iných vzorov.</p>
370 – 380	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE: PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA/PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA</p> <p>Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR pred uplatnením (stĺpec 370)/po uplatnení (stĺpec 380) ohraničení stanovených v článku 252 CRR – sekuritizácia položiek, ktoré sú v súčasnosti v stave zlyhania alebo s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko, alebo v článku 256 ods. 4 CRR – požiadavky na dodatočné vlastné zdroje pre sekuritizácie revolvingových expozícií s ustanoveniami o predčasnom splatení.</p>
390	<p>DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIE SA DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície pochádzajúcej z expozícií preradených poskytovateľovi nástrojov na zmiernenie rizika, ktoré sa preto vypočítavajú v príslušnom vzore a ktoré sa zohľadňujú pri výpočte horného ohraničenia pre sekuritizačné pozície.</p>

100. Vzor CR SEC SA je rozdelený na tri hlavné bloky riadkov, v ktorých sa zhromažďujú údaje o vzniknutých/sponzorovaných/ponechaných alebo kúpených expozíciách podľa originátorov, investorov a sponzorov. Pre každého z týchto aktérov sa informácie rozčleňujú podľa súvahových a podsúvahových položiek a derivátov, ako aj podľa sekuritizácií a resekuritizácií.

101. Celkové expozície (v čase vykazovania) sa zároveň rozčlenia podľa stupňov kreditnej kvality uplatnených od vzniku (posledný blok riadkov). Tieto informácie vykazujú originátori, sponzori, ako aj investori.

▼ **M3**

Riadky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>Celkové expozície sa vzťahujú na celkovú hodnotu zostávajúcich sekuritizácií. V tomto riadku sa sumarizujú všetky informácie vykázané originátormi, sponzormi a investormi v nasledujúcich riadkoch.</p>
020	<p>Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE</p> <p>Celková hodnota zostávajúcich resekuritizácií podľa vymedzení v článku 4 ods. 1 bod 63 a 64 CRR.</p>
030	<p>ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových položkách, podsúvahových položkách, derivátoch a predčasnom splatení týchto sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu originátora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 13 CRR.</p>
040 – 060	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V článku 246 ods. 1 písm. a) CRR sa uvádza, že pre inštitúcie, ktoré počítajú hodnotu rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotou expozície súvahovej sekuritizačnej pozície je jej účtovná hodnota po vykonaní špecifických úprav kreditného rizika.</p> <p>Súvahové položky sa rozčleňujú podľa sekuritizácií (riadok 050) a resekuritizácií (riadok 060).</p>
070 – 090	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o podsúvahových položkách a derivátových sekuritizačných pozíciách, na ktoré sa uplatňuje konverzný faktor podľa rámca pre sekuritizáciu. Hodnotou expozície podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota po vykonaní špecifických úprav kreditného rizika tejto sekuritizačnej pozície vynásobená konverzným faktorom vo výške 100 %, pokiaľ sa nestanovuje inak.</p> <p>Hodnota expozície voči kreditnému riziku protistrany derivátového nástroja uvedeného v prílohe II CRR sa určuje podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR.</p> <p>Pre facility likvidity, kreditné facility a hotovostné zálohy správcu inštitúcie vykazujú nečerpané sumy.</p> <p>Pre úrokové swapy a menové swapy vykazujú hodnotu expozície (podľa článku 246 ods. 1 CRR), ako sa vymedzuje vo vzore CR SA Spolu.</p> <p>Podsúvahové položky a deriváty sa rozčlenia podľa sekuritizácií (riadok 080) a resekuritizácií (riadok 090) podľa článku 251 tabuľky 1 CRR.</p>
100	<p>PREDČASNÉ SPLATENIE</p> <p>Tento riadok sa uplatňuje len na originátorov s revolvingovými sekuritizáciami expozícií s ustanoveniami o predčasnom splatení podľa ustanovení článku 242 ods. 13 a ods. 14 CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
110	<p>INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch tých sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu investora.</p> <p>V CRR sa neuvádza jasné vymedzenie pojmu investora. V tejto súvislosti sa preto pod týmto pojmom rozumie inštitúcia, ktorá drží sekuritizačnú pozíciu v sekuritizačnej transakcii, pre ktorú nie je originátorom ani sponzorom.</p>
120 – 140	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Uplatňujú sa tu tie isté kritériá na klasifikáciu sekuritizácií a resekuritizácií, aké sa používajú pri súvahových položkách pre originátorov.</p>
150 – 170	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Uplatňujú sa tu tie isté kritériá na klasifikáciu sekuritizácií a resekuritizácií, aké sa používajú pri podsúvahových položkách pre originátorov.</p>
180	<p>SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch tých sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu sponzora podľa ustanovení článku 4 ods. 14 CRR. Keď sponzor aj sekuritizuje svoje vlastné aktíva, vyplní v riadkoch originátora informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.</p>
190 – 210	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Uplatňujú sa tu tie isté kritériá na klasifikáciu sekuritizácií a resekuritizácií, aké sa používajú pri súvahových položkách pre originátorov.</p>
220 – 240	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Uplatňujú sa tu tie isté kritériá na klasifikáciu sekuritizácií a resekuritizácií, aké sa používajú pri podsúvahových položkách pre originátorov.</p>
250 – 290	<p>ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODEA CQS V ČASE VZNIKU</p> <p>V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o zostávajúcich pozíciách (v čase vykazovania) podľa stupňov kreditnej kvality [stanovené pre SA v článku 251 (tabuľka 1) CRR] uplatnených v čase vzniku. Keď tieto informácie nie sú k dispozícii, vykazujú sa najskoršie údaje rovnocenné s CQS.</p> <p>Tieto riadky sa vyplňajú len pre stĺpce 190 až 270 a stĺpce 330 až 340.</p>

3.8. C 13.00 – KREDITNÉ RIZIKO – SEKURITIZÁCIE: PRÍSTUP INTERNÝCH RATINGOV K POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE (CR SEC IRB)

3.8.1. Všeobecné poznámky

102. Informácie v tomto vzore sa požadujú pre všetky sekuritizácie, pri ktorých sa uznal prenos významného rizika a ktoré sa týkajú vykazujúcej inštitúcie v sekuritizácii v rámci prístupu interných ratingov.

▼ **M3**

103. Vykazované informácie závisia od úlohy inštitúcie vo vzťahu k sekuritizácii. Preto sa na originátorov, sponzorov a investorov vzťahujú špecifické vykazovacie položky.

104. Vzor CR SEC IRB má rovnaký rozsah pôsobnosti ako vzor CR SEC SA a zhromažďujú sa v ňom spoločné informácie o tradičných i syntetických sekuritizáciách vedených v bankovej knihe.

3.8.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	<p>CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>V riadku celkových súvahových položiek zodpovedá hodnota vykazovaná v tomto stĺpci nesplatenej hodnote sekuritizovaných expozícií v čase vykázania.</p> <p>Pozri stĺpec 010 vzoru CR SEC SA.</p>
020 – 040	<p>SYNTENTICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>Články 249 a 250 CRR.</p> <p>V upravenej hodnote postupov na zmiernovanie kreditného rizika, ktoré sú súčasťou sekuritizačnej štruktúry, sa nezohľadňuje nesúlad splatností.</p>
020	<p>(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (C_{VA})</p> <p>Podrobný výpočet hodnoty kolaterálu upravenej z dôvodu volatility (C_{VA}), ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, sa stanovuje v článku 223 ods. 2 CRR.</p>
030	<p>(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY: UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)</p> <p>Na základe všeobecného pravidla pre „kladné toky“ a „záporné toky“ sú hodnoty vykazované v stĺpci 030 vzoru CR SEC IRB „kladnými tokmi“ v príslušnom vzore pre kreditné riziko (CR SA alebo CR IRB) a v triede expozícií relevantnej pre poskytovateľa zabezpečenia (t. j. tretia strana, na ktorú sa prostredníctvom nefinancovaného zabezpečenia prenáša tranža).</p> <p>Postup výpočtu nominálnej hodnoty zabezpečenia upravenej o „devízové riziko“ (G*) sa stanovuje v článku 233 ods. 3 CRR.</p>
040	<p>PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA</p> <p>Všetky tranže, ktoré boli ponechané alebo spätne odkúpené, napr. ponechané pozície prvej straty, sa vykazujú vo svojich nominálnych hodnotách.</p> <p>Pri výpočte ponechanej alebo spätne odkúpenej hodnoty zabezpečenia sa nezohľadňuje účinok haircutov dohľadu v zabezpečení.</p>

▼ M3

Stĺpce	
050	<p>SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>Sekuritizačné pozície držané vykazujúcou inštitúciou vypočítané podľa článku 246 ods. 1 písm. b), d) a e) a článku 246 ods. 2 CRR bez uplatnenia kreditných konverzných faktorov a bez úprav hodnoty a rezerv. Započítavanie je relevantné, len pokiaľ ide o viacnásobné derivátové zmluvy poskytnuté rovnakej účelovej jednotke zaoberajúcej sa sekuritizáciou (SSPE) kryté prípustnou dohodou o vzájomnom započítavaní.</p> <p>Úpravy ocenenia a rezervy, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, sa vzťahujú len na sekuritizačné pozície. Úpravy ocenenia sekuritizovaných pozícií sa nezohľadňujú.</p> <p>Inštitúcie musia v prípade ustanovení o predčasnom splatení určiť hodnotu „podielu originátora“ podľa ustanovení v článku 256 ods. 2 CRR.</p> <p>V prípade syntetických sekuritizácií sú pozície držané originátorom vo forme súvahových položiek a/alebo podielu investora (predčasné splatenie) výsledkom súhrnu stĺpcov 010 až 040.</p>
060 – 090	<p>POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU</p> <p>Pozri článok 4 ods. 1 bod 57 a tretiu časť hlavy II kapitoly 4 CRR.</p> <p>V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o postupoch na zmierňovanie kreditného rizika, ktorými sa znižuje kreditné riziko expozície alebo expozícií prostredníctvom substitúcie expozícií (ako je uvedené nižšie pre kladné toky a záporné toky).</p>
060	<p>(–) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A)</p> <p>Nefinancované zabezpečenie sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bod 59 CRR.</p> <p>V článku 236 CRR sa opisuje postup výpočtu G_A v prípade plného zabezpečenia/čiastočného zabezpečenia – rovnaká úroveň nadriadenosti.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcami 040 a 050 vzoru CR IRB.</p>
070	<p>(–) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>Financované zabezpečenie sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bod 58 CRR.</p> <p>Keďže sa neuplatňuje jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom, vykazujú sa v tomto stĺpci len financované zabezpečenie podľa článku 200 CRR.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 060 vzoru CR IRB.</p>
080 – 090	<p>SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA:</p> <p>Vykazujú sa kladné toky a záporné toky v rámci rovnakej triedy expozícií a v náležitých prípadoch aj v rizikových váhach alebo ratingových stupňoch dlžníkov.</p>

▼ **M3**

Stĺpce	
080	<p>(–) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY</p> <p>Článok 236 CRR.</p> <p>Záporné toky zodpovedajú krytej časti „expozícií po odpočítaní úprav ocenení a rezerv“, ktorá sa odpočítava od triedy expozií dlžníka a v náležitých prípadoch od rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka a potom sa zaradí do triedy expozií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikovej váhy alebo ratingového stupňa dlžníka.</p> <p>Táto hodnota sa považuje za kladný tok do triedy expozií poskytovateľa zabezpečenia a v náležitých prípadoch do rizikových váh alebo ratingových stupňov dlžníka.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 070 vzoru CR IRB.</p>
090	<p>CELKOVÉ Kladné TOKY</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 080 vzoru CR IRB.</p>
100	<p>EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV</p> <p>Expozícia zaradená do príslušnej rizikovej váhy a triedy expozií po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe „postupov na zmiernovanie kreditného rizika (CRM) s účinkami substitúcie na expoziíu“.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 090 vzoru CR IRB.</p>
110	<p>(–) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (CVAM)</p> <p>Články 218 až 222 CRR. Táto položka zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR).</p>
120	<p>PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)</p> <p>Sekuritizačné pozície podľa článku 246 CRR, a preto bez uplatnenia konverzných faktorov stanovených v článku 246 ods. 1 písm. c) CRR.</p>
130 – 160	<p>ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZNÝCH FAKTOROV</p> <p>V článku 246 ods. 1 písm. c) CRR sa stanovuje, že hodnotou expozií podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota vynásobená konverzným faktorom. Tento konverzný faktor je 100 %, pokiaľ sa nestanovuje inak.</p> <p>V tejto súvislosti sa v článku 4 ods. 1 bod 56 CRR vymedzuje konverzný faktor.</p> <p>Na účely vykazovania sa vykazujú plne upravené hodnoty expozií (E*) podľa týchto štyroch intervalov konverzných faktorov, ktoré sa vzájomne vylučujú: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) a (50 %, 100 %].</p>

▼ M3

Stĺpce	
170	<p>HODNOTA EXPOZÍCIE</p> <p>Sekuritizačné pozície podľa článku 246 CRR.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 110 vzoru CR IRB.</p>
180	<p>(-) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV</p> <p>V článku 266 ods. 3 CRR sa stanovuje, že ak sa sekuritizačnej pozícii priradí 1 250 % riziková váha, inštitúcie môžu ako alternatívu k zahrnutiu pozície do svojho výpočtu hodnoty rizikovo vážených expozícií odpočítať hodnotu expozície pozície od vlastných zdrojov.</p>
190	<p>HODNOTA EXPOZÍCIE, NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY</p>
200 – 320	<p>METÓDA RATINGOV (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)</p> <p>Článok 261 CRR.</p> <p>IRB-sekuritizačné pozície s odvodeným ratingom podľa článku 259 ods. 2 CRR sa vykazujú ako pozície s ratingom.</p> <p>Hodnoty expozícií, na ktoré sa uplatňujú rizikové váhy, sa rozčleňujú podľa stupňov kreditnej kvality (CQS), ako sa stanovuje pre prístup IRB v článku 261 ods. 1 tabuľka 4 CRR.</p>
330	<p>METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHĽADU</p> <p>Metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFM) sa popisuje v článku 262 CRR.</p> <p>Riziková váha pre sekuritizačnú pozíciu je buď 7 % alebo riziková váha uplatňovaná podľa stanovených vzorcov podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.</p>
340	<p>METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHĽADU: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>Zmierňovanie kreditného rizika sekuritizačných pozícií sa môže vykonať v súlade s článkom 264 CRR. Inštitúcia v tomto prípade určí „skutočnú rizikovú váhu“ pozície v prípade úplného zabezpečenia podľa ustanovení článku 264 ods. 2 CRR (skutočná riziková váha sa rovná hodnote rizikovo váženej expozície pozície vydelené hodnotou expozície pozície a vynásobenej hodnotou 100).</p> <p>Keď má pozícia čiastočné zabezpečenie, inštitúcia musí použiť metódu založenú na vzorci stanovenom orgánom dohľadu použitím „T“ upraveného podľa ustanovení článku 264 ods. 3 CRR.</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú vážené priemerné rizikové váhy.</p>
350	<p>PREZRETIE</p> <p>Stĺpce prezretia obsahujú všetky prípady expozícií bez ratingu, keď sa riziková váha získava z podkladového portfólia expozícií (najvyššia riziková váha skupiny).</p>

▼ M3

Stĺpce	
	<p>V článku 263 ods. 2 a ods. 3 CRR sa stanovuje výnimočné zaobchádzanie, keď sa K_{IRB} nedá vypočítať.</p> <p>Nečerpaný objem facilití likvidity sa vykazuje v rámci „podsúvahových položiek a derivátov“.</p> <p>Pokiaľ sa na originátora vzťahuje výnimočné zaobchádzanie, keď sa K_{IRB} nedá vypočítať, stĺpec 350 je správnym stĺpcom na vykázanie uplatnenia rizikových váh so zreteľom na hodnotu expozície facility likvidity, s ktorou sa zaobchádza podľa ustanovení článku 263 CRR.</p> <p>Pokiaľ ide o predčasné splatenie, pozri článok 256 ods. 5 a článok 265 CRR.</p>
360	<p>PREZRETIE: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>Vykáže sa hodnotou expozície vážená priemerná riziková váha.</p>
370	<p>PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA</p> <p>V článku 259 ods. 3 a ods. 4 CRR sa stanovuje „prístup interného hodnotenia“ (IAA) pre pozície v programoch ABCP.</p>
380	<p>PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú vážené priemerné rizikové váhy.</p>
390	<p>(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup IRB, sa riadia článkom 266 ods. 1 (uplatňuje sa len na originátorov, keď sa expozícia neodpočítala od vlastných zdrojov) a ods. 2) CRR.</p> <p>Úpravy ocenenia a rezervy (článok 159 CRR) pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt. Úpravy ocenenia zahŕňajú všetky hodnoty vykázané vo výsledku hospodárenia pre kreditné straty finančných aktív od ich počiatočného vykázania v súvahe (vrátane strát z dôvodu kreditného rizika finančných aktív ocenených reálnou hodnotou, ktoré sa neodpočítavajú od hodnoty expozície) plus zníženia expozícií kúpených v stave zlyhania podľa článku 166 ods. 1 CRR. Rezervy zahŕňajú akumulované hodnoty kreditných strát v podsúvahových položkách.</p>
400	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Tretia časť hlavy II kapitola 5 oddiel 3 CRR pred úpravami z dôvodu nesúladu splatností alebo porušenia ustanovení o náležitej starostlivosti a bez hodnoty rizikovo váženej expozície, ktorá zodpovedá expozíciám zaradeným prostredníctvom záporných tokov do iného vzoru.</p>
410	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE, Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE</p> <p>Pokiaľ ide o syntetické sekuritizácie s nesúladom splatností, v hodnote vykazovanej v tomto stĺpci sa nezohľadňuje nesúlad splatností.</p>

▼ M3

Stĺpce	
420	<p>CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI</p> <p>V článku 14 ods. 2, článku 406 ods. 2 a v článku 407 CRR sa stanovuje, že vždy, keď inštitúcia nespĺňa určité požiadavky, členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány uložili primeranú dodatočnú rizikovú váhu v hodnote minimálne 250 % rizikovej váhy (s hornou hranicou vo výške 1 250 %), ktorá by sa uplatňovala na príslušné sekuritizačné pozície podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR.</p>
430	<p>ÚPRAVA HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU NESÚLADU SPLATNOSTÍ</p> <p>Zahrnú sa nesúlady splatností v syntetických sekuritizáciách RW* – RW(SP), ako sa stanovuje v článku 250 CRR, okrem prípadu, keď tranže, ktoré sú zaťažené rizikovou váhou vo výške 1 250 %, keď sa vykazovaná hodnota rovná nule. Treba poznamenať, že RW(SP) zahŕňa nielen hodnoty rizikovo vážených expozícií vykázané v stĺpci 400, ale aj hodnoty rizikovo vážených expozícií, ktoré zodpovedajú expozíciám zaradeným prostredníctvom záporných tokov do iných vzorov.</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú záporné hodnoty.</p>
440 – 450	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE: PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA/PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA</p> <p>Celková hodnota rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 oddielu 3 CRR pred uplatnením (stĺpec 440)/po uplatnení (stĺpec 450) ohraničení stanovených v článku 260 CRR. Okrem toho treba zohľadniť článok 265 CRR (požiadavky na dodatočné vlastné zdroje pre sekuritizácie revolvingových expozícií s ustanoveniami o predčasnom splatení).</p>
460	<p>DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE ZODPOVEDAJÚCA ZÁPORNÝM TOKOM ZO SEKURITIZÁCIE IRB DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície pochádzajúcej z expozícií preradených poskytovateľovi nástrojov na zmiernenie rizika, ktoré sa preto vypočítavajú v príslušnom vzore a ktoré sa zohľadňujú pri výpočte horného ohraničenia pre sekuritizačné pozície.</p>

105. Vzor CR SEC IRB je rozdelený na tri hlavné bloky riadkov, v ktorých sa zhromažďujú údaje o vzniknutých/sponzorovaných/ponechaných alebo kúpených expozíciách podľa originátorov, investorov a sponzorov. Pre každého z týchto aktérov sa informácie rozčleňujú podľa súvahových a podsúvahových položiek a derivátov, ako aj podľa skupín rizikových váh sekuritizácií a resekuritizácií.

106. Celkové expozície (v čase vykazovania) sa zároveň rozčlenia podľa stupňov kreditnej kvality uplatnených od vzniku (posledný blok riadkov). Tieto informácie vykazujú originátori, sponzori, ako aj investori.

▼ M3

Riadky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>Celkové expozície sa vzťahujú na celkovú hodnotu zostávajúcich sekuritizácií. V tomto riadku sa sumarizujú všetky informácie vykázané originátormi, sponzormi a investormi v nasledujúcich riadkoch.</p>
020	<p>Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE</p> <p>Celková hodnota zostávajúcich resekuritizácií podľa vymedzení v článku 4 ods. 1 bod 63 a 64 CRR.</p>
030	<p>ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových položkách, podsúvahových položkách, derivátoch a predčasnom splatení týchto sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu originátora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bod 13 CRR.</p>
040 – 090	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V článku 246 ods. 1 písm. b) CRR sa uvádza, že pre tie inštitúcie, ktoré počítajú hodnotu rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB, hodnotou expozície súvahovej sekuritizačnej pozície je účtovná hodnota meraná bez ohľadu na akékoľvek úpravy kreditného rizika.</p> <p>Súvahové položky sa rozčleňujú podľa skupín rizikových váh sekuritizácií (A-B-C) v riadkoch 050 – 070 a resekuritizácií (D-E) v riadkoch 080 – 090 podľa ustanovení článku 261 ods. 1 tabuľka 4 CRR.</p>
100 – 150	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o podsúvahových položkách a derivátových sekuritizačných pozíciách, na ktoré sa uplatňuje konverzný faktor podľa rámca pre sekuritizáciu. Hodnotou expozície podsúvahovej sekuritizačnej pozície je jej nominálna hodnota po vykonaní špecifických úprav kreditného rizika tejto sekuritizačnej pozície vynásobená konverzným faktorom vo výške 100 %, pokiaľ sa nestanovuje inak.</p> <p>Podsúvahové sekuritizačné pozície vyplývajúce z derivátového nástroja uvedeného v prílohe II CRR sa určujú podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR. Hodnota expozície voči kreditnému riziku protistrany derivátového nástroja uvedeného v prílohe II CRR sa určuje podľa tretej časti hlavy II kapitoly 6 CRR.</p> <p>Pre facility likvidity, kreditné facility a hotovostné zálohy správcu inštitúcie vykazujú nečerpané sumy.</p> <p>Pre úrokové swapy a menové swapy vykazujú hodnotu expozície (podľa článku 246 ods. 1 CRR), ako sa vymedzuje vo vzore CR SA Spolu.</p> <p>Podsúvahové položky sa rozčleňujú podľa skupín rizikových váh (A-B-C) v riadkoch 110 – 130 a resekuritizácií (D-E) v riadkoch 140 – 150 podľa ustanovení článku 261 ods. 1 tabuľka 4 CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
160	<p>PREDČASNÉ SPLATENIE</p> <p>Tento riadok sa uplatňuje len na originátorov s revolvingovými sekuritizáciami expozícií s ustanoveniami o predčasnom splatení podľa ustanovení článku 242 ods. 13 a ods. 14 CRR.</p>
170	<p>INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch tých sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu investora.</p> <p>V CRR sa neuvádza jasné vymedzenie pojmu investora. V tejto súvislosti sa preto pod týmto pojmom rozumie inštitúcia, ktorá drží sekuritizačnú pozíciu v sekuritizačnej transakcii, pre ktorú nie je originátorom ani sponzorom.</p>
180 – 230	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Na klasifikáciu sekuritizácií (A-B-C) a resekuritizácií (D-E) sa uplatňujú tie isté kritériá, aké sa používajú pri súvahových položkách pre originátorov.</p>
240 – 290	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Na klasifikáciu sekuritizácií (A-B-C) a resekuritizácií (D-E) sa uplatňujú tie isté kritériá, aké sa používajú pri podsúvahových položkách a derivátoch pre originátorov.</p>
300	<p>SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových a podsúvahových položkách a derivátoch tých sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu sponzora podľa ustanovení článku 4 ods. 1 bod 14 CRR. Keď sponzor aj sekuritizuje svoje vlastné aktíva, vyplní v riadkoch originátora informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.</p>
310 – 360	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Na klasifikáciu sekuritizácií (A-B-C) a resekuritizácií (D-E) sa uplatňujú tie isté kritériá, aké sa používajú pri súvahových položkách a derivátoch pre originátorov.</p>
370 – 420	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Na klasifikáciu sekuritizácií (A-B-C) a resekuritizácií (D-E) sa uplatňujú tie isté kritériá, aké sa používajú pri podsúvahových položkách a derivátoch pre originátorov.</p>
430 – 540	<p>ROZČLENENIE ZOSTÁVAJÚCICH POZÍCIÍ PODEĽA CQS V ČASE VZNIKU</p> <p>V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o zostávajúcich pozíciách (v čase vykazovania) podľa stupňov kreditnej kvality (stanovené pre IRB v článku 261 tabuľka 4 CRR) uplatnených v čase vzniku. Keď tieto informácie nie sú k dispozícii, vykazujú sa najskoršie údaje rovnocenné s CQS.</p> <p>Tieto riadky sa vyplňajú len pre stĺpce 170 až 320 a stĺpce 400 až 410.</p>

▼ **M3**

3.9. C 14.00 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC DETAILS)

3.9.1. Všeobecné poznámky

107. V tomto vzore sa zhromažďujú informácie na základe transakcií (na rozdiel od súhrnných informácií vykazovaných vo vzoroch CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC a MKR SA CTP) o všetkých sekuritizáciách, ktoré sa týkajú vykazujúcej inštitúcie. Vyžadujú sa hlavné prvky každej sekuritizácie, ako napríklad povaha podkladovej skupiny alebo požiadavky na vlastné zdroje.

108. V tomto vzore sa vykazujú:

- a. Sekuritizácie, v prípade ktorých je vykazujúca inštitúcia originátorom/sponzorom, ak drží najmenej jednu pozíciu v sekuritizácii. Znamená to, že inštitúcie bez ohľadu na to, či nastal prenos významného rizika alebo nie, vykazujú informácie o všetkých pozíciách, ktoré držia (v bankovej knihe alebo obchodnej knihe). Držané pozície zahŕňajú pozície ponechané na základe článku 405 CRR.
- b. Sekuritizácie, v prípade ktorých je vykazujúca inštitúcia originátorom/sponzorom v roku vykazovania ⁽¹⁾, ak nedrží žiadnu pozíciu.
- c. Sekuritizácie, ktorých základným podkladovým aktívom sú finančné záväzky pôvodne emitované vykazujúcou inštitúciou a (čiastočne) nadobudnuté sekuritizačným subjektom. Toto podkladové aktívum by mohlo zahŕňať kryté dlhopisy alebo iné záväzky, a v stĺpci 160 sa teda musí takto aj označiť.
- d. Pozície držané v sekuritizáciách, keď vykazujúca inštitúcia nie je originátorom ani sponzorom (t. j. investori a pôvodní veritelia).

109. Tento vzor vykazujú konsolidované skupiny a samostatné inštitúcie ⁽²⁾ so sídlom v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje. V prípade sekuritizácií, ktoré sa týkajú viacerých subjektov tej istej konsolidovanej skupiny, sa uvedie podrobné rozčlenenie podľa subjektov.

110. Pokiaľ ide o článok 406 ods. 1 CRR, v ktorom sa stanovuje, že inštitúcie investujúce do sekuritizačných pozícií získavajú mnoho informácií o nich s cieľom splniť požiadavky na náležitú starostlivosť, rozsah vykazovania vzoru sa na investorov uplatňuje v obmedzenom rozsahu. Vykazujú najmä stĺpce 010 – 040; 070 – 110; 160; 190; 290 – 400; 420 – 470.

111. Inštitúcie v úlohe pôvodných veriteľov (ktoré nevykonávajú aj úlohu originátorov alebo sponzorov v rovnakej sekuritizácii) vyplňajú vzor spravidla v rovnakom rozsahu ako investori.

⁽¹⁾ Údaje požadované v tomto vzore od inštitúcií sa vykazujú na akumulovanom základe za kalendárny rok výkazu (t. j. od 1. januára bežného roka).

⁽²⁾ „Samostatné inštitúcie“ nie sú súčasťou skupiny, ani sa nekonsolidujú v tej istej krajine, kde sa na ne vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje.

▼ M3

3.9.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
005	<p>ČÍSLO RIADKU</p> <p>Číslo riadku je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačné pre každý riadok tabuľky. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď.</p>
010	<p>INTERNÝ KÓD</p> <p>Interný (alfanumerický) kód, ktorý inštitúcia používa na identifikáciu sekuritizácie. Interný kód je priradený identifikátoru sekuritizácie.</p>
020	<p>IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZÁCIE (Kód/Názov)</p> <p>Kód používaný na zákonnú registráciu sekuritizácie, alebo ak nie je k dispozícii, názov, pod ktorým je sekuritizácia známa na trhu. Keď je k dispozícii medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera ISIN (t. j. pre verejné transakcie), v tomto stĺpci sa vykážu znaky, ktoré sú spoločné pre všetky tranže sekuritizácie.</p>
030	<p>IDENTIFIKÁTOR ORIGINÁTORA (Kód/Názov)</p> <p>Kód, ktorý originátorovi pridelil orgán dohľadu, alebo ak nie je k dispozícii, vykáže sa v tomto stĺpci názov samotnej inštitúcie.</p> <p>Vykazujúci subjekt vykazuje v prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi identifikátor všetkých subjektov v rámci svojej konsolidovanej skupiny, ktoré sú zapojené (ako originátor, sponzor alebo pôvodný veriteľ) do transakcie. Keď kód nie je k dispozícii alebo ho vykazujúci subjekt nevie, vykazuje sa názov inštitúcie.</p>
040	<p>TYP SEKURITIZÁCIE: (TRADIČNÁ/SYNTETICKÁ)</p> <p>Vykazujú sa tieto skratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T“ pre tradičnú; — „S“ pre syntetickú. <p>Tradičná sekuritizácia a syntetická sekuritizácia sa vymedzujú v článku 242 ods. 10 a ods. 11 CRR.</p>
050	<p>ÚČTOVANIE: VEDÚ SA SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE V SÚVAHE ALEBO SA ODTIAE VYLÚČIA?</p> <p>Originátori, sponzori a pôvodní veritelia vykazujú jednu z týchto skratiek:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K“, keď sa vykazujú v plnom rozsahu; — „P“, keď sa vykazujú čiastočne; — „R“, keď sa ich vykazovanie ukončilo; — „N“ v prípade neuplatňovania. <p>V tomto stĺpci sa sumarizuje účtovanie transakcie.</p> <p>Originátori v prípade syntetických sekuritizácií vykazujú, že sekuritizované expozície sa vyňali zo súvahy.</p>

▼ M3

Stĺpce	
	<p>Originátori nevyplňajú tento stĺpec v prípade sekuritizácií záväzkov.</p> <p>Možnosť „P“ (čiastočné vylúčenie) sa vykazuje, keď sa sekuritizované aktíva vykázali v súvahe v miere pokračujúceho zapojenia vykazujúceho subjektu podľa úpravy v IAS 39 ods. 30 – 35.</p>
060	<p>PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ: VZŤAHUJÚ SA NA SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE?</p> <p>Len originátori vykazujú tieto skratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N“ nepodliehajú požiadavkám na vlastné zdroje; — „B“ banková kniha; — „T“ obchodná kniha; — „A“ čiastočne v oboch knihách. <p>Články 109, 243 a 244 CRR.</p> <p>V tomto stĺpci sa sumarizuje platobná schopnosť sekuritizačnej schémy originátora. Udáva, či sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú podľa sekuritizovaných expozícií alebo sekuritizačných pozícií (banková kniha/obchodná kniha).</p> <p>Keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na <i>sekuritizovaných expozíciách</i> (nie je prenos významného rizika), výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko sa vykazuje vo vzore CR SA, ak inštitúcia používa štandardizovaný prístup, alebo vo vzore CR IRB, ak inštitúcia používa prístup interných ratingov.</p> <p>Naopak, keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na <i>sekuritizačných pozíciách vedených v bankovej knihe</i> (pre prenos významného rizika), výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa vykazuje vo vzore CR SEC SA alebo vo vzore CR SEC IRB. V prípade <i>sekuritizačných pozícií vedených v obchodnej knihe</i> sa výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko vykazuje vo vzore MKR SA TDI (štandardizované všeobecné pozičné riziko) a vo vzore MKR SA SEC alebo MKR SA CTP (štandardizované špecifické pozičné riziko) alebo vo vzore MKR IM (interné modely).</p> <p>V prípade sekuritizácií záväzkov originátori tento stĺpec nevyplňajú.</p>
070	<p>SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?</p> <p>Vykazuje sa typ podkladu podľa vymedzenia pojmov „sekuritizácia“ a „resekuritizácia“ stanovených v článku 4 ods. 1 bod 61 a 62 až 64 CRR pomocou týchto skratiek:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ pre sekuritizáciu; — „R“ pre resekuritizáciu.
080 – 100	<p>PONECHANIE SI</p> <p>Články 404 až 410 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	
080	<p>TYP UPLATNENÉHO PONECHANIA SI</p> <p>Pre každú vzniknutú sekuritizačnú schému sa vykazuje príslušný typ ponechania si čistého hospodárskeho podielu podľa ustanovení článku 405 CRR:</p> <p>A – vertikálna časť (sekuritizačné pozície): <i>„ponechanie si minimálne 5 % nominálnej hodnoty každej tranže predanej alebo prevedenej investorovi“</i>.</p> <p>V – vertikálna časť (sekuritizované expozície): ponechanie si minimálne 5 % kreditného rizika každej sekuritizovanej expozície, ak takto ponechané kreditné riziko vo vzťahu k týmto sekuritizovaným expozíciám je vždy rovnocenné s kreditným rizikom, ktoré sa sekuritizovalo vo vzťahu k tým istým expozíciám, alebo mu je podriadené.</p> <p>B – revolvingové expozície: <i>„v prípade sekuritizácií revolvingových expozícií, ponechanie si podielu originátora vo výške minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií“</i>.</p> <p>C – súvaha: <i>„ponechanie si náhodne zvolených expozícií, ktoré predstavujú minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií v prípade, keď by sa inak tieto expozície sekuritizovali, pod podmienkou, že počet potenciálne sekuritizovaných expozícií nie je pri vzniku nižší než 100“</i>.</p> <p>D – prvá strata: <i>„ponechanie si tranže prvej straty a v prípade potreby iných tranží, ktoré majú rovnaký alebo vyšší rizikový profil než tranže prevedené alebo predané investorom a ktorých splatnosť nenastáva skôr než splatnosť tranží prevedených alebo predaných investorom, a to tak, že ponechanie predstavuje celkom minimálne 5 % nominálnej hodnoty sekuritizovaných expozícií“</i>.</p> <p>E – oslobodené. Tento kód sa vyplní pre sekuritizácie, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia článku 405 ods. 3 CRR.</p> <p>N – neuplatňuje sa. Tento kód sa vyplní pre sekuritizácie, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia článku 404 CRR.</p> <p>U – v rozpore alebo neznáme. Tento kód sa vyplní, keď vykazujúca inštitúcia nevie s istotou, ktorý typ ponechania si sa uplatňuje, alebo v prípade porušenia predpisov.</p>
090	<p>% PONECHANIA SI V ČASE VYKAZOVANIA</p> <p>Ponechanie si významného čistého hospodárskeho podielu zo strany originátora, sponzora alebo pôvodného veriteľa sekuritizácie je najmenej 5 % (k pôvodnému dátumu).</p> <p>Bez ohľadu na článok 405 ods. 1 CRR meranie ponechania si pri vzniku sa zvyčajne môže interpretovať ako v čase prvej sekuritizácie expozície a nie v čase prvého vytvorenia expozícií (napríklad, nie keď sa prvýkrát poskytli podkladové úvery). Meranie ponechania si pri vzniku znamená, že 5 % je percentuálny podiel ponechania si, ktoré sa požaduje v čase, keď sa merala úroveň ponechania si a splnila sa požiadavka (napríklad, keď sa expozície prvýkrát sekuritizovali); nevyžaduje sa dynamické premeriavanie a úprava ponechaného percentuálneho podielu počas životnosti transakcie.</p> <p>Tento stĺpec sa nevyplní v prípade, že v stĺpci 080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázali kódy „E“ (oslobodené) alebo „N“ (neuplatňuje sa).</p>

▼ M3

Stĺpce	
100	<p>DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONECHANIE SI?</p> <p>Článok 405 ods. 1 CRR.</p> <p>Vykazujú sa tieto skratky:</p> <p>Y – áno;</p> <p>N – nie.</p> <p>Tento stĺpec sa nevyplní v prípade, že v stĺpci 080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykazovali kódy „E“ (oslobodené) alebo „N“ (neuplatňuje sa).</p>
110	<p>ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORIGINÁTOR/SPONZOR/PÔVODNÝ VERITEĽ/INVESTOR)</p> <p>Vykazujú sa tieto skratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „O“ pre originátora; — „S“ pre sponzora; — „L“ pre pôvodného veriteľa; — „I“ pre investora. <p>Pozri vymedzenia pojmov v článku 4 ods. 1 bod 13 (originátor) a v článku 4 ods. 1 bod 14 (sponzor) CRR. Za investorov sa považujú inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia článkov 406 a 407 CRR.</p>
120 – 130	<p>PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP</p> <p>Programy ABCP (vymedzené v článku 249 ods. 9 CRR) sú vzhľadom na svoj osobitný charakter, keďže pozostávajú z viacerých jednotlivých sekuritizačných pozícií, oslobodené od vyplňania stĺpcov 120 a 130.</p>
120	<p>DÁTUM VZNIKU (mm/rrrr)</p> <p>Mesiac a rok dátumu vzniku (t. j. dátum prerušenia alebo zatvorenia skupiny) sekuritizácie sa vykazuje v tomto formáte: „mm/rrrr“.</p> <p>Dátum vzniku sa pre jednotlivé sekuritizačné schémy nesmie medzi dátumami vykazovania meniť. V osobitnom prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách je dátumom vzniku dátum prvého vydania cenných papierov.</p> <p>Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p>
130	<p>CELKOVÁ HODNOTA SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ K DÁTUMU VZNIKU</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazuje hodnota (podľa pôvodných expozícií pred uplatnením konverzných faktorov) sekuritizovaného portfólia k dátumu vzniku.</p> <p>V prípade sekuritizačných schém založených na otvorených skupinách sa vykazuje hodnota vzťahujúca sa na dátum vzniku prvého vydania cenných papierov. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahŕňajú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizácie záväzkov sa vykazujú len hodnoty vydané vykazujúcim subjektom.</p> <p>Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p>

▼ M3

Stĺpce	
140 – 220	<p>SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V stĺpcoch 140 až 220 sa od vykazujúceho subjektu požadujú informácie o viacerých vlastnostiach sekuritizovaného portfólia.</p>
140	<p>CELKOVÁ HODNOTA</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnotu sekuritizovaného portfólia k dátumu vykazovania, t. j. zostávajúca hodnota sekuritizovaných expozícií. V prípade tradičných sekuritizácií sa nezahrnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vykazuje len hodnota zodpovedajúca príspevku vykazujúceho subjektu do sekuritizovaného portfólia. V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách (t. j. portfólio sekuritizovaných aktív nemožno po dátume vzniku rozšíriť) sa bude hodnota postupne znižovať.</p> <p>Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p>
150	<p>PODIEL INŠTITÚCIE (%)</p> <p>Vykazuje sa podiel inštitúcie (percentuálny podiel s dvoma desatinnými miestami) v sekuritizovanom portfóliu k dátumu vykazovania. Hodnota vykazovaná v tomto stĺpci je zvyčajne 100 % okrem sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi. Vykazujúci subjekt v tomto prípade vykáže svoj aktuálny príspevok do sekuritizovaného portfólia (relatívny ekvivalent stĺpca 140).</p> <p>Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p>
160	<p>TYP</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o type aktív („1“ až „8“) alebo záväzkov („9“ a „10“) sekuritizovaného portfólia. Inštitúcia musí vykázať jeden z týchto číselných kódov:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie; 2 – hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie; 3 – pohľadávky z kreditných kariet; 4 – prenájom; 5 – úvery poskytnuté podnikateľským subjektom alebo MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s podnikateľskými subjektmi); 6 – spotrebiteľské úvery; 7 – obchodné pohľadávky; 8 – iné aktíva; 9 – kryté dlhopisy; 10 – iné záväzky. <p>Ak je skupina sekuritizovaných expozícií mixom týchto typov, inštitúcia uvedie najdôležitejší typ. Inštitúcia v prípade resekuritizácie uvedie základnú podkladovú skupinu aktív. Typ „10“ (iné záväzky) zahŕňa vládne dlhopisy a dlhové nástroje viazané na úver.</p> <p>V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách sa medzi dátumami vykazovania nesmie meniť ich typ.</p>

▼ **M3**

Stĺpce	
170	<p>POUŽITÝ PRÍSTUP (SA/IRB/MIX)</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o prístupe, ktorý inštitúcia používa vo vzťahu k sekuritizovaným expozíciám k dátumu vykazovania.</p> <p>Vykazujú sa tieto skratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ pre štandardizovaný prístup; — „I“ pre prístup interných ratingov (IRB); — „M“ pre kombináciu obidvoch prístupov (SA/IRB). <p>Keď sa v rámci prístupu SA v stĺpci 050 vykáže „P“, výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa vykazuje vo vzore CR SEC SA.</p> <p>Keď sa v rámci prístupu IRB v stĺpci 050 vykáže „P“, výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa vykazuje vo vzore CR SEC IRB.</p> <p>Keď sa v rámci kombinácie prístupov SA a IRB v stĺpci 050 vykáže „P“, výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa vykazuje v obidvoch vzoroch CR SEC SA a CR SEC IRB.</p> <p>Táto informácia sa vykazuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Tento stĺpec sa však nepoužíva pre sekuritizáciu záväzkov. Sponzori tento stĺpec nevyplňajú.</p>
180	<p>POČET EXPOZÍCIÍ</p> <p>Článok 261 ods. 1 CRR.</p> <p>Tento stĺpec je povinný len pre inštitúcie, ktoré používajú prístup IRB k sekuritizačným pozíciám (a preto vykazujú v stĺpci 170 kód „I“). Inštitúcia vykazuje skutočný počet expozícií.</p> <p>Tento stĺpec sa nevyplní v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). Tento stĺpec sa nevyplní, keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Investori tento stĺpec nevyplňajú.</p>
190	<p>KRAJINA</p> <p>Vykazuje sa kód (ISO 3166-1 alfa-2) krajiny vzniku základnej podkladovej transakcie, t. j. krajiny priameho dlžníka pôvodných sekuritizovaných expozícií (prezretie). V prípade, že skupina sekuritizácie pozostáva z rôznych krajín, inštitúcia uvedie najdôležitejšiu krajinu. Ak žiadna krajina na základe hodnoty aktív/záväzkov nepresahuje prahovú hodnotu 20 %, uvedie sa „OT“ (iné).</p>
200	<p>Expozíciami vážená priemerná strata v prípade zlyhania – ELGD (%)</p> <p>Expozíciami váženú priemernú stratu v prípade zlyhania (ELGD) vykazujú len inštitúcie, ktoré používajú metódu založenú na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (a preto v stĺpci 170 vykazujú „I“). ELGD sa vypočítava podľa článku 262 ods. 1 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	
	<p>Tento stĺpec sa nevyplňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). Tento stĺpec sa nevyplňa ani vtedy, keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii. Sponzori tento stĺpec nevyplňajú.</p>
210	<p>(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY</p> <p>Úpravy ocenenia a rezervy (článok 159 CRR) pre kreditné straty vykonané v súlade s účtovným rámcom, ktorý sa vzťahuje na vykazujúci subjekt. Úpravy ocenenia zahŕňajú všetky hodnoty vykázané vo výsledku hospodárenia pre kreditné straty finančných aktív od ich počiatočného vykázaní v súvahe (vrátane strát z dôvodu kreditného rizika finančných aktív ocenených reálnou hodnotou, ktoré sa neodpočítavajú od hodnoty expozície) plus zníženia expozícií kúpených v stave zlyhania podľa článku 166 ods. 1 CRR. Rezervy zahŕňajú akumulované hodnoty kreditných strát v podsúvahových položkách.</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o úpravách ocenení a rezerv uplatnených na sekuritizované expozície. Tento stĺpec sa nevyplňa v prípade sekuritizácie záväzkov.</p> <p>Táto informácia sa vyказuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p> <p>Sponzori tento stĺpec nevyplňajú.</p>
220	<p>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%)</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o požiadavkách na vlastné zdroje sekuritizovaného portfólia, ak nenastala žiadna sekuritizácia, plus očakávané straty spojené s týmito rizikami (K_{itb}), ako percentuálny podiel (s dvoma desatinnými miestami) celkových sekuritizovaných expozícií k dátumu vzniku. K_{itb} sa vymedzuje v článku 242 ods. 4 CRR.</p> <p>Tento stĺpec sa nevyplňa v prípade sekuritizácie záväzkov. V prípade sekuritizácie aktív sa táto informácia vyказuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p> <p>Sponzori tento stĺpec nevyplňajú.</p>
230 – 300	<p>ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE</p> <p>V tomto bloku šiestich stĺpcov sa zhromažďujú informácie o štruktúre sekuritizácie podľa súvahových/podsúvahových pozícií, tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata) a splatností.</p> <p>V prípade sekuritizácií s viacerými predávajúcimi sa pre tranžu prvej straty vyказuje len hodnota zodpovedajúca alebo priradená vykazujúcej inštitúcii.</p>
230 – 250	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V tomto bloku stĺpcov sa zhromažďujú informácie o súvahových položkách rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata).</p>

▼ M3

Stĺpce	
230	<p>NADRIADENÉ</p> <p>Všetky tranže, ktoré nie sú mezanínové alebo tranže prvej straty, sa zaradia do tejto kategórie.</p>
240	<p>MEZANÍNOVÉ</p> <p>Pozri článok 243 ods. 3 (tradičné sekuritizácie) a článok 244 ods. 3 (syntetické sekuritizácie) CRR.</p>
250	<p>PRVÁ STRATA</p> <p>Tranža prvej straty je vymedzená v článku 242 ods. 15 CRR.</p>
260 – 280	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú informácie o podsúvahových položkách a derivátoch rozčlenené podľa tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata).</p> <p>Na klasifikáciu tranží sa používajú rovnaké kritériá ako na klasifikáciu súvahových položiek.</p>
290	<p>PRVÝ PREDPOKLADANÝ DÁTUM UKONČENIA</p> <p>Pravdepodobný dátum ukončenia celej sekuritizácie so zreteľom na jej zmluvné ustanovenia a momentálne očakávané finančné podmienky. Vo všeobecnosti by to mal byť najskorší z týchto dátumov:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) dátum, kedy sa prvýkrát môže uplatniť kúpna clean-up opcia (vymedzená v článku 242 ods. 2 CRR) so zohľadnením splatnosti podkladových expozícií a ich mier predbežných platieb alebo možných nových rokovaní; ii) dátum, kedy originátor môže prvýkrát uplatniť akúkoľvek kúpnu opciu zahrnutú v zmluvných ustanoveniach sekuritizácie, čo by viedlo k úplnému splateniu sekuritizácie. <p>Vyказuje sa deň, mesiac a rok prvého predpokladaného dátumu ukončenia. Presný deň sa vyказuje vtedy, keď je takýto údaj dostupný, inak sa vyказuje prvý deň v mesiaci.</p>
300	<p>PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLATNOSTI</p> <p>Dátum, kedy sa musí z právneho hľadiska (na základe obchodnej dokumentácie) splatiť istina a úroky sekuritizácie.</p> <p>Vyказuje sa deň, mesiac a rok právneho konečného dátumu splatnosti. Presný deň sa vyказuje vtedy, keď je takýto údaj dostupný, inak sa vyказuje prvý deň v mesiaci.</p>
310 – 400	<p>SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE: PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI</p> <p>V tomto bloku stĺpcov sa vyказujú informácie o sekuritizačných pozíciách podľa súvahových/podsúvahových pozícií a tranží (nadriadené/mezanínové/prvá strata) k dátumu vyказovania.</p>

▼ M3

Stĺpce	
310 – 330	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Na klasifikáciu tranží sa používajú rovnaké kritériá ako na klasifikáciu súvahových položiek.</p>
340 – 360	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Na klasifikáciu tranží sa používajú rovnaké kritériá ako na klasifikáciu podsúvahových položiek.</p>
370 – 400	<p>DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V tomto bloku stĺpcov sa vykazujú dodatočné informácie o celkových podsúvahových položkách a derivátoch (ktoré sa už vykázali v inom rozčlenení v stĺpcoch 340 – 360).</p>
370	<p>PRIAME ÚVEROVÉ SUBSTITÚTY (DCS)</p> <p>Tento stĺpec sa uplatňuje na sekuritizačné pozície držané originátorom a zaručené priamymi úverovými substitútmi (DCS).</p> <p>Podľa prílohy I CRR sa za DCS považujú tieto vysoko rizikové podsúvahové položky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — záruky s charakterom úverových substitútov; — neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov.
380	<p>IRS/CRS</p> <p>Skratka IRS označuje úrokové swapy a skratka CRS označuje menové swapy. Tieto deriváty sú uvedené v prílohe II CRR.</p>
390	<p>PRÍPUSTNÉ FACILITY LIKVIDITY</p> <p>Facility likvidity (LF) vymedzené v článku 242 ods. 3 CRR musia spĺňať šesť podmienok stanovených v článku 255 ods. 1 CRR, aby sa mohli považovať za prípustné (bez ohľadu na metódu, ktorú inštitúcia používa – SA alebo IRB).</p>
400	<p>INÉ (VRÁTANE NEPRÍPUSTNÝCH FACILÍT LIKVIDITY)</p> <p>Tento stĺpec je vyhradený pre ostatné podsúvahové položky, ako napríklad neprípustné facility likvidity (t. j. facility likvidity, ktoré nespĺňajú podmienky uvedené v článku 255 ods. 1 CRR).</p>
410	<p>PREDČASNÉ SPLATENIE: UPLATNENÝ KONVERZNÝ FAKTOR</p> <p>V článku 242 ods. 12 a v článku 256 ods. 5 (SA) a v článku 265 ods. 1 (IRB) CRR sa stanovuje súbor konverzných faktorov, ktoré sa uplatňujú na hodnotu podielu investorov (na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií).</p> <p>Tento stĺpec sa používa pre schémy sekuritizácie s ustanoveniami o predčasnom splatení (t. j. revolvingové sekuritizácie).</p>

▼ M3

Stĺpce	
	<p>Podľa článku 256 ods. 6 CRR sa uplatniteľný konverzný faktor určí podľa aktuálnej priemernej trojmesačnej úrovne prebytkovej marže.</p> <p>Tento stĺpec sa nevyplňa v prípade sekuritizácií záväzkov. Táto informácia súvisí s riadkom 100 vo vzore CR SEC SA a s riadkom 160 vo vzore CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV</p> <p>Táto informácia úzko súvisí so stĺpcom 200 vo vzore CR SEC SA a so stĺpcom 180 vo vzore CR SEC IRB.</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazuje záporná hodnota.</p>
430	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PRED OHRANIČENÍM</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o hodnote rizikovo vážených expozícií pred uplatnením ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície (t. j. v prípade schém sekuritizácií s prenosom významného rizika). V prípade schém sekuritizácií bez prenosu významného rizika (t. j. hodnota rizikovo vážených expozícií vypočítaná podľa sekuritizovaných expozícií) sa tento stĺpec nevyplňa.</p> <p>Tento stĺpec sa nevyplňa v prípade sekuritizácií záväzkov.</p>
440	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE PO OHRANIČENÍ</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú informácie o hodnote rizikovo vážených expozícií po uplatnení ohraničenia, ktoré sa vzťahuje na sekuritizačné pozície (t. j. v prípade schém sekuritizácií s prenosom významného rizika). V prípade schém sekuritizácií bez prenosu významného rizika (t. j. požiadavky na vlastné zdroje vypočítané podľa sekuritizovaných expozícií) sa tento stĺpec nevyplňa.</p> <p>Tento stĺpec sa nevyplňa v prípade sekuritizácií záväzkov.</p>
450 – 510	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA
450	<p>KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?</p> <p>Vykazujú sa tieto skratky:</p> <p>C – korelačné obchodné portfólio (CTP);</p> <p>N – iné ako korelačné obchodné portfólio.</p>
460 – 470	<p>ČISTÉ POZÍCIE – DLHÉ/KRÁTKE</p> <p>Pozri stĺpce 050/060 vzoru MKR SA SEC alebo vzoru MKR SA CTP.</p>
480	<p>POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE (SA) – ŠPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Pozri stĺpec 610 vzoru MKR SA SEC alebo stĺpec 450 vzoru MKR SA CTP.</p>

▼ **M3**

4. VZORY PRE OPERAČNÉ RIZIKO

4.1. C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR)

4.1.1. Všeobecné poznámky

112. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje podľa článkov 312 až 324 CRR pre operačné riziko v rámci prístupu základného ukazovateľa (BIA), štandardizovaného prístupu (TSA), alternatívneho štandardizovaného prístupu (ASA) a pokročilých prístupov merania (AMA). Inštitúcia nemôže v rovnakom čase na samostatnej úrovni používať TSA a ASA pre obchodné línie „retailové bankovníctvo“ a „komerčné bankovníctvo“.
113. Inštitúcie, ktoré používajú prístupy BIA, TSA a/alebo ASA, vypočítavajú svoje požiadavky na vlastné zdroje na základe informácií ku koncu finančného roka. Keď nie sú dostupné údaje overené audítorom, inštitúcie môžu použiť obchodné odhady. Keď sa používajú údaje overené audítorom, inštitúcie vykazujú údaje overené audítorom, ktoré by mali ostať nezmenené. Odchýlky od tejto zásady „nezmenenosti“ sú možné napríklad vtedy, keď počas daného obdobia nastanú výnimočné okolnosti, ako napríklad nedávne akvizície alebo predaj subjektov alebo činností.
114. Keď inštitúcia vie príslušnému orgánu odôvodniť, že – z dôvodu výnimočných okolností, ako sú napríklad zlúčenie alebo predaj subjektov a činností – použitie trojročného priemeru na výpočet príslušného ukazovateľa by viedlo k zaujatému odhadu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko, „príslušný orgán môže inštitúciám povoliť upraviť výpočet tak, aby sa takéto prípady zohľadnili“. Príslušný orgán môže z vlastného podnetu od inštitúcie zároveň požadovať, aby upravila výpočet. Keď inštitúcia funguje menej než tri roky, môže na výpočet náležitého ukazovateľa použiť výhľadové obchodné odhady za podmienky, že historické údaje začne používať hneď, ako budú k dispozícii.
115. V tomto vzore sa podľa stĺpcov uvádzajú informácie za posledné tri roky o výške relevantného ukazovateľa bankových činností, ktoré sú vystavené operačnému riziku, a o výške úverov a predávok (predávky sa uplatňujú len v prípade prístupu ASA). Ďalej sa vykazujú informácie o výške požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko. V náležitých prípadoch sa musí podrobne uviesť, ktorá časť hodnoty prislúcha mechanizmu alokácie. Pokiaľ ide o prístup AMA, pridávajú sa doplnujúce položky na popísanie účinku očakávanej straty, diverzifikácie a postupov na zmierňovanie rizika na požiadavku na vlastné zdroje pre operačné riziko.
116. V riadkoch sa uvádzajú informácie podľa postupov výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko so spresnením obchodných línií pre prístupy TSA a ASA.
117. Tento vzor predkladajú všetky inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko.

▼ **M3**

4.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 030	<p>PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú príslušný ukazovateľ na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko (BIA, TSA a ASA), tento príslušný ukazovateľ vykazujú za príslušné roky v stĺpcoch 010 až 030. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov podľa článku 314 CRR inštitúcie zároveň navyše na informačné účely vykazujú príslušný ukazovateľ pre tie činnosti, na ktoré sa uplatňuje AMA. Platí to aj pre všetky ostatné banky AMA.</p> <p>Ďalej sa výraz „príslušný ukazovateľ“ vzťahuje na „súčet položiek“ na konci finančného roka podľa ustanovení článku 316 bod 1 tabuľka 1 CRR.</p> <p>Ak inštitúcia má k dispozícii údaje o „príslušnom ukazovateli“ za obdobie kratšie než tri roky, dostupné historické údaje (údaje overené auditorom) sa podľa priority zaradia do príslušných stĺpcov v tabuľke. Ak sú napríklad historické údaje k dispozícii len za jeden rok, vykazujú sa v stĺpci 030. Ak sa to zdá vhodné, tak sa do stĺpca 020 (odhad na nasledujúci rok) a do stĺpca 010 (odhad na rok +2) zahrnú výhľadové odhady.</p> <p>Ak navyše nie sú k dispozícii žiadne údaje o „príslušnom ukazovateli“, inštitúcia môže použiť výhľadové obchodné odhady.</p>
040 – 060	<p>ÚVERY A PREDDAVKY (V PRÍPADE UPLATŇOVANIA PRÍSTUPU ASA)</p> <p>Tieto stĺpce sa používajú na vykázanie hodnôt úverov a preddavkov pre obchodné línie „komerčné bankovníctvo“ a „retailové bankovníctvo“ podľa ustanovení v článku 319 ods. 1 písm. b) CRR. Tieto hodnoty sa použijú na výpočet alternatívneho príslušného ukazovateľa, ktorý vedie k požiadavkám na vlastné zdroje zodpovedajúcim činnostiam, na ktoré sa vzťahuje prístup ASA [článok 319 ods. 1 písm. a) CRR].</p> <p>V prípade obchodnej línie „komerčné bankovníctvo“ sa zahrnú aj cenné papiere vedené v neobchodnej knihe.</p>
070	<p>POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Požiadavka na vlastné zdroje sa vypočíta podľa použitého prístupu na základe článkov 312 až 324 CRR. Výsledná hodnota sa vykáže v stĺpci 070.</p>
071	<p>CELKOVÁ HODNOTA EXPOZÍCIE VOČI OPERAČNÉMU RIZIKU</p> <p>Článok 92 ods. 4 CRR. Požiadavky na vlastné zdroje v stĺpci 070 vynásobené koeficientom 12,5.</p>
080	<p>Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE</p> <p>Článok 18 ods. 1 CRR (týkajúci sa začlenenía, v žiadosti uvedenej v článku 312 ods. 2 CRR) metodiky použitej na rozmiestnenie kapitálu na operačné riziko medzi jednotlivé subjekty skupiny a či a ako sa</p>

▼ M3

Stĺpce	
	plánujú zahrnúť účinky diverzifikácie do systému merania rizika používaného materskou úverovou inštitúciou EÚ a jej dcérskymi spoločnosťami alebo spoločne dcérskymi spoločnosťami materskej finančnej holdingovej spoločnosti EÚ alebo materskej zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti EÚ.
090 – 120	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH
090	<p>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED ZMIERNENÍM Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY, DIVERZIFIKÁCIE A POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA</p> <p>Požiadavka na vlastné zdroje vykázaná v stĺpci 090 je tá istá ako v stĺpci 070, vypočítava sa však pred zohľadnením zmiernujúcich účinkov z dôvodu očakávanej straty, diverzifikácie a postupov na zmiernovanie rizika (pozri ďalej).</p>
100	<p>(–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU OČAKÁVANEJ STRATY ZACHYTENEJ V OBCHODNÝCH POSTUPOCH</p> <p>V stĺpci 100 sa vykazuje zmiernenie požiadaviek na vlastné zdroje z dôvodu očakávanej straty zachytenej v interných obchodných postupoch [podľa ustanovení článku 322 ods. 2 písm. a) CRR].</p>
110	<p>(–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU DIVERZIFIKÁCIE</p> <p>Účinok diverzifikácie v stĺpci 110 sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou požiadaviek na vlastné zdroje vypočítanou osobitne pre každú triedu operačného rizika (t. j. situácia „dokonalej závislosti“) a diverzifikovanou požiadavkou na vlastné zdroje vypočítanou pomocou zohľadnenia korelácií a závislostí (t. j. pri predpoklade nie až takej „dokonalej závislosti“ medzi triedami rizík). Situácia „dokonalej závislosti“ nastane v „stave zlyhania“, t. j. keď inštitúcia nepoužíva štruktúru explicitných korelácií medzi triedami rizík, takže kapitál AMA sa počíta ako súčet jednotlivých meraní operačného rizika vybraných tried rizík. V tomto prípade sa predpokladá korelácia medzi triedami rizík vo výške 100 % a hodnota v stĺpci je nula. Naopak, keď inštitúcia vypočítava štruktúru explicitných korelácií medzi triedami rizík, zahrnie do tohto stĺpca rozdiel medzi kapitálom AMA, ako keby pochádzal zo „stavu zlyhania“, a kapitálom AMA získaným po uplatnení štruktúry korelácií medzi triedami rizík. Hodnota vyjadruje „schopnosť diverzifikácie“ modelu AMA, čo je schopnosť modelu zachytiť nesimultánny výskyt závažných prípadov strát z operačného rizika. V stĺpci 110 sa vykazuje hodnota, o ktorú predpokladaná štruktúra korelácií znižuje kapitál AMA v pomere k predpokladanej korelácií vo výške 100 %.</p>
120	<p>(–) ZMIERNENIE POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE Z DÔVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISTENIE A INÉ MECHANIZMY PRENOSU RIZIKA)</p> <p>V stĺpci 120 sa vykazuje vplyv poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika podľa článku 323 ods. 1 až 5 CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
010	<p>BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú hodnoty zodpovedajúce činnostiam, na ktoré sa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko uplatňuje prístup BIA (články 315 a 316 CRR).</p>
020	<p>BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (TSA)/ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP</p> <p>Vyказuje sa požiadavka na vlastné zdroje vypočítaná podľa prístupov TSA a ASA (články 317 až 319 CRR).</p>
030 – 100	<p>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA</p> <p>V prípade používania prístupu TSA sa príslušný ukazovateľ pre každý príslušný rok rozdelí v riadkoch 030 až 100 medzi obchodné línie stanovené v článku 317 tabuľka 2 CRR. Zaradovanie činností do obchodných línií sa riadi zásadami popísanými v článku 318 CRR.</p>
110 – 120	<p>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA</p> <p>Inštitúcie, ktoré používajú prístup ASA (článok 319 CRR), vykazujú pre príslušné roky príslušný ukazovateľ osobitne pre každú obchodnú líniu v riadkoch 030 až 050 a 080 až 100 a v riadkoch 110 a 120 pre obchodné línie „komerčné bankovníctvo“ a „retailové bankovníctvo“.</p> <p>Riadky 110 a 120 predstavujú hodnotu príslušného ukazovateľa činností, na ktoré sa uplatňuje prístup ASA, pričom sa rozlišuje medzi činnosťami obchodnej línie „komerčné bankovníctvo“ a činnosťami obchodnej línie „retailové bankovníctvo“ (článok 319 CRR). Hodnoty môžu byť uvedené v riadkoch zodpovedajúcich „komerčnému bankovníctvu“ a „retailovému bankovníctvu“ v rámci TSA (riadky 060 a 070), ako aj v rámci prístupu ASA v riadkoch 110 a 120 (napr. keď dcérska spoločnosť uplatňuje prístup TSA, zatiaľ čo materský subjekt uplatňuje prístup ASA).</p>
130	<p>BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)</p> <p>Vykazujú sa príslušné údaje pre inštitúcie používajúce prístupy AMA (článok 312 bod 2 a články 321 až 323 CRR).</p> <p>V prípade kombinovaného používania rôznych prístupov stanoveného v článku 314 CRR sa vykazujú informácie o príslušnom ukazovateli pre činnosti, na ktoré sa uplatňuje AMA. Platí to aj pre všetky ostatné banky AMA.</p>

4.2. C 17.00 – OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS)

4.2.1. Všeobecné poznámky

118. V tomto vzore sa sumarizujú informácie o hrubých stratách a náhradách strát evidovaných inštitúciou v poslednom roku podľa druhov udalostí a obchodných línií.

119. „Hrubá strata“ je strata vyplývajúca z udalosti alebo kategórie udalosti operačného rizika – podľa článku 322 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 – pred náhradami akéhokoľvek typu, bez toho, aby bol dotknutý odsek 122

▼ M3

120. „Náhrada“ je nezávislá udalosť súvisiaca s pôvodnou stratou z operačného rizika, ktorá je oddelená v čase, pri ktorej sa prijímajú zdroje alebo kladné toky hospodárskych úžitkov od prvej alebo tretej strany, napríklad od poisťovni alebo iných strán.
121. „Udalosti rýchlo nahradenej straty“ sú udalosti operačného rizika, ktoré vedú k stratám, ktoré sú čiastočne alebo plne nahradené do piatich pracovných dní. V prípade udalosti rýchlo nahradenej straty sa do vymedzenia hrubej straty zahŕňa len tá časť straty, ktorá nie je plne nahradená (t. j. čistá strata čiastočného rýchleho nahradenia). V dôsledku toho sa stratové udalosti, ktoré vedú k stratám, ktoré sú plne nahradené do piatich pracovných dní, vôbec nezahŕňajú do vymedzenia hrubej straty, ani do vykazovania v rámci OPR Details.
122. „Dátum zaúčtovania“ je dátum, keď bola strata alebo rezerva prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát oproti strate z operačného rizika. Tento dátum logicky nasleduje po „dátume výskytu udalosti“ (t. j. dátume, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala udalosť operačného rizika) a „dátume zistenia“ (t. j. dátume, keď sa inštitúcia dozvedela o udalosti operačného rizika).
123. Počet udalostí je počet udalostí operačného rizika zaúčtovaných prvýkrát počas obdobia vykazovania.
124. Celková výška straty je algebrickým súčtom týchto prvkov:
- i. súm hrubých strát týkajúcich sa udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ počas obdobia vykazovania (napr. priame poplatky, rezervy, vyrovnania);
 - ii. súm hrubých strát týkajúcich sa kladných stratových úprav vykonaných počas obdobia vykazovania (napr. zvýšenie rezerv, udalosti súvisiacich strát, dodatočné vyrovnania) udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ v predchádzajúcich obdobiach vykazovania a
 - iii. súm hrubých strát týkajúcich sa záporných stratových úprav vykonaných počas obdobia vykazovania – v dôsledku zníženia rezerv – udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ v predchádzajúcich obdobiach vykazovania.
125. Do počtu udalostí sa obvyčajne zahŕňajú aj udalosti zaúčtované prvýkrát v predchádzajúcom období vykazovania a ešte nevykázané v predchádzajúcich správach orgánom dohľadu. Do celkovej výšky straty sa obvyčajne zahŕňajú aj prvky v odseku 2014 súvisiace s predchádzajúcimi obdobiami vykazovania a ešte nevykázané v predchádzajúcich správach orgánom dohľadu.

▼ **M3**

126. Maximálna samostatná strata je najväčšia samostatná suma zo súm zahrnutých v odseku 124.i alebo 124.ii.
127. Súčet piatich najväčších strát je súčet piatich najväčších súm zo súm uvedených v odseku 124.i alebo 124.ii.
128. Celková náhrada straty je súčet všetkých náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich s udalosťami operačného rizika zaúčtovaných prvýkrát v období vykazovania alebo predchádzajúcich obdobiach vykazovania.
129. Čísla vykázané v júni príslušného roku sú predbežné čísla, pričom konečné čísla sa vykazujú v decembri. Preto majú čísla v júni šesťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1.1. do 30.6. kalendárneho roka), zatiaľ čo čísla v decembri majú dvanásťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1.1. do 31.12. kalendárneho roka).
130. Informácie sa vykazujú rozdelením strát a náhrad prevyšujúcich interné prahové hodnoty medzi obchodné línie [podľa ustanovení článku 317 CRR tabuľka 2 CRR vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“ uvedenej v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR] a druhy udalostí (vymedzené v článku 324 CRR), pričom je možné, že straty zodpovedajúce jednej udalosti sa rozdelia medzi viaceré obchodné línie.
131. Stĺpce predstavujú rôzne druhy udalostí a celkové hodnoty pre každú obchodnú líniu spoločne s doplňujúcou položkou, v ktorej sa uvádza najnižšia interná prahová hodnota uplatňovaná pri zbere údajov o stratách a v rámci každej obchodnej línie sa uvádza najnižšia a najvyššia prahová hodnota, ak je prahových hodnôt viac.
132. Riadky predstavujú obchodné línie a v rámci každej obchodnej línie informácie o počte udalostí, celkovej výške straty, maximálnej samostatnej strate, súčte piatich najväčších strát a celkovej náhrade straty.
133. Pri určitých rozpätiach založených na vopred určených prahových hodnotách, 10 000, 20 000, 100 000, a 1 000 000, sa požadujú aj celkové obchodné línie, údaje o počte udalostí a celková výška straty. Prahové hodnoty sú stanovené v eurách a zahŕňajú sa na účely porovnateľnosti vykázaných strát medzi inštitúciami; preto sa nemusia týkať minimálnych prahových hodnôt pre straty používaných na zber interných údajov o strate, ktoré sa majú vykazovať v inej časti vzoru.
134. Ak algebrický súčet prvkov celkovej výšky straty, uvedený v bode 124, určí pre niektoré kombinácie obchodných línií/druhov udalostí zápornú hodnotu, v príslušných bunkách sa vykáže hodnota 0.

▼ **M3**

135. Tento vzor vyplňajú inštitúcie, ktoré na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje používajú prístupy AMA alebo TSA/ASA.
136. S cieľom overiť podmienky stanovené v článku 5 bode b) ods. 2 písm. b) inštitúcie používajú na získanie „súčtu individuálnych celkových súvah všetkých inštitúcií v rámci toho istého členského štátu“ najnovšie štatistické údaje dostupné na webovej stránke zverejňovania informácií dohľadu EBA.
137. Inštitúcie, na ktoré sa uplatňuje článok 5 bod b) ods. 2 písm. b) tohto nariadenia, môžu vykazovať len tieto informácie pre súčet všetkých druhov udalostí (stĺpec 080) vzoru OPR Details:
- a) počet udalostí (riadok 910);
 - b) celková výška straty (riadok 920);
 - c) maximálna samostatná strata (riadok 930);
 - d) súčet piatich najväčších strát (riadok 940) a
 - e) celková náhrada straty (riadok 950).

4.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 070	<p>DRUHY UDALOSTÍ</p> <p>Inštitúcie vykazujú straty v príslušných stĺpcoch 010 až 070 podľa druhov udalostí vymedzených v článku 324 CRR.</p> <p>Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoju požiadavku na vlastné zdroje podľa prístupov TSA alebo ASA, môžu vykázať straty, pre ktoré sa neurčil druh udalosti, v stĺpci 080.</p>
080	<p>DRUHY UDALOSTÍ SPOLU</p> <p>V stĺpci 080 inštitúcie pre každú obchodnú líniu vykazujú celkový „počet udalostí“ a sumu „celkovej výšky straty“ a sumu „celkovej náhrady straty“ ako jednoduchý súhrn počtu stratových udalostí a celkovej výšky hrubých strát a celkovej výšky náhrady strát vykázaných v stĺpcoch 010 až 070. „Maximálna samostatná strata“ v stĺpci 080 je maximálna výška „maximálnych samostatných hrubých strát“ vykázaných v stĺpcoch 010 až 070. Pre súčet piatich najväčších strát sa v stĺpci 080 vykazuje súčet piatich najväčších strát v rámci jednej obchodnej línie.</p>
090 – 100	<p>DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV</p> <p>Inštitúcie v stĺpcoch 090 a 100 vykazujú minimálne prahové hodnoty pre straty, ktoré používajú na zber interných údajov o strate podľa článku 322 ods. 3 písm. c) CRR, posledná veta CRR. Ak inštitúcia používa len jednu prahovú hodnotu v každej obchodnej línii, vyplňa len stĺpec 090. Ak používa rôzne prahové hodnoty v rámci jednej regulačnej obchodnej línie, uvedie aj najvyššiu uplatniteľnú prahovú hodnotu (stĺpec 100).</p>

▼ M3

Riadky	
010 – 850	<p>OBCHODNÉ LÍNIE: PODNIKOVÉ FINANCIE, OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH, RETAILOVÉ MAKLÉRSŤVO, KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO, RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO, PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE, SLUŽBY Z POVERENIA, SPRÁVA AKTÍV, PODNIKOVÉ POLOŽKY</p> <p>Inštitúcia pre každú obchodnú líniu stanovenú v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“ stanovenej v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR a pre každý druh udalosti vykazuje podľa interných prahových hodnôt tieto informácie: počet udalostí, celkovú výšku straty, maximálnu samostatnú stratu, súčet piatich najväčších strát a celkovú náhradu straty. V prípade stratovej udalosti, ktorá postihuje viaceré obchodné línie, sa „výška celkovej straty“ rozdelí medzi všetky postihnuté obchodné línie.</p>
910 – 950	<p>OBCHODNÉ LÍNIE SPOLU</p> <p>Pre každý druh udalosti (stĺpce 010 až 080) sa vykazujú tieto informácie [článok 322 ods. 3 písm. b), c) a e) CRR] o celkových obchodných líniách (riadky 910 až 950):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Počet udalostí (riadok 910): vykazuje sa počet udalostí presahujúci internú prahovú hodnotu podľa druhov udalostí pre celkové obchodné línie. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu udalostí podľa obchodných línií, keďže udalosti s viacnásobným dosahom (dosah vo viacerých obchodných líniách) sa považujú za jednu udalosť. — Počet udalostí. Z čoho $\geq 10\,000$ a $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ a $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ a $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (riadky 911 až 914): vykazuje sa počet vnútorných udalostí zahrnutých v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch. — Výška celkovej straty (riadok 920): výška celkovej straty je jednoduchý súhrn výšky celkovej straty pre každú obchodnú líniu. — Celková výška straty, Z čoho $\geq 10\,000$ a $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ a $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ a $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (riadky 921 až 924): vykazuje sa celková výška straty zahrnutá v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch. — Maximálna samostatná strata (riadok 930): maximálna samostatná strata je maximálna strata presahujúca internú prahovú hodnotu pre každý druh udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tieto hodnoty môžu byť vyššie než najvyššia samostatná strata zaznamenaná v jednotlivých obchodných líniách, ak udalosť postihuje rôzne obchodné línie. — Súčet piatich najväčších strát (riadok 940): vykazuje sa súčet piatich najväčších hrubých strát pre každý druh udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tento súčet môže byť vyšší než najvyšší súčet piatich najväčších strát zaznamenaných v jednotlivých obchodných líniách. Tento súčet sa vykazuje bez ohľadu na počet strát. — Celková náhrada straty (riadok 950): celková náhrada straty je jednoduchý súhrn celkovej náhrady straty pre každú obchodnú líniu.

▼ M3

Riadky	
910 – 950/ 080	<p>OBCHODNÉ LÍNIE SPOLU – DRUHY UDALOSTÍ SPOLU</p> <ul style="list-style-type: none"> — Počet udalostí: pre každý riadok od 910 do 914 sa počet udalostí rovná horizontálnemu súhrnu počtu udalostí v zodpovedajúcom riadku, keďže v týchto údajoch sa udalosti s dosahom vo viacerých obchodných líniách už považujú za jednu udalosť. Číslo v riadku 910 sa nemusí nutne rovnať vertikálnemu súhrnu počtu udalostí, ktoré sú zahrnuté v stĺpci 080, keďže jedna udalosť môže postihovať súčasne viaceré obchodné línie. — Výška celkovej straty: pre každý riadok od 920 do 924 sa celková výška straty rovná horizontálnemu súhrnu celkových výšok straty podľa druhu udalostí v zodpovedajúcom riadku. Celková výška straty v riadku 920 sa rovná vertikálnemu súhrnu celkových výšok straty podľa obchodných línií v stĺpci 080. — Maximálna samostatná strata: ako už bolo uvedené, keď udalosť postihuje viaceré obchodné línie, „maximálna samostatná strata“ v „obchodných líniách spolu“ pre tento konkrétny druh udalostí môže byť väčšia než hodnoty „maximálnej samostatnej straty“ v jednotlivých obchodných líniách. Hodnota v tejto bunke sa teda rovná najväčšej hodnote z „maximálnych samostatných strát“ v „obchodných líniách spolu“, čo nemusí nutne zodpovedať najvyššej hodnote „maximálnych samostatných strát“ spomedzi obchodných línií v stĺpci 080. — Súčet piatich najväčších strát: je súčet piatich najväčších strát v celej matici, čo znamená, že sa nemusí nutne rovnať maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v „obchodných líniách spolu“ a ani maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v stĺpci 080. — Celková náhrada straty: sa rovná horizontálnemu súhrnu celkových náhrad strát podľa druhu udalostí v riadku 950 a vertikálnemu súhrnu celkových náhrad strát podľa obchodných línií v stĺpci 080.

5. VZORY PRE TRHOVÉ RIZIKO

138. Tieto pokyny sa vzťahujú na vzory, v ktorých sa vyžaduje výpočet požiadaviek na vlastné zdroje podľa štandardizovaného prístupu pre devízové riziko (vzor MKR SA FX), komoditné riziko (vzor MKR SA COM), úrokové riziko (vzory MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) a kapitálové riziko (vzor MKR SA EQU). Okrem toho sa v tejto časti uvádzajú aj pokyny pre vzor, v ktorom sa vyžaduje výpočet požiadaviek na vlastné zdroje podľa prístupu interných modelov (vzor MKR IM).

139. Pozičné riziko obchodovaných dlhových nástrojov alebo kapitálových cenných papierov (alebo dlhového alebo akciového derivátu) sa rozdeľuje na dve zložky, aby sa mohol vypočítať kapitál požadovaný na krytie tohto rizika. Prvá zložka je pre špecifické riziko – ide o riziko zmeny ceny príslušného nástroja v dôsledku skutočností spojených s jeho emitentom alebo v prípade derivátu s emitentom podkladového nástroja. Druhá zložka pokrýva jeho všeobecné riziko – ide o riziko zmeny ceny nástroja v dôsledku (v prípade obchodovaného dlhového nástroja alebo dlhového derivátu) zmeny úrovne úrokových sadzieb alebo (v prípade kapitálového cenného papiera alebo akciového derivátu) v dôsledku zmien na akciovom trhu zo širšieho pohľadu bez vzťahu k akýmkoľvek špecifickým atribútom jednotlivých cenných papierov. Všeobecné zaobchádzanie s konkrétnymi nástrojmi a postupmi započítavania sa uvádza v článkoch 326 až 333 CRR.

▼ M3

5.1. C 18.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV (MKR SA TDI)

5.1.1. Všeobecné poznámky

140. V tomto vzore sa uvádzajú pozície a súvisiace požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziká obchodovaných dlhových nástrojov v rámci štandardizovaného prístupu (článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR). Jednotlivé riziká a metódy k dispozícii v rámci CRR sa posudzujú podľa riadkov. Špecifické riziko spojené s expozíciami zahrnutými vo vzore MKR SA SEC a vo vzore MKR SA CTP sa vykazujú len vo vzore Spolu MKR SA TDI. Požiadavky na vlastné zdroje vykázané v týchto vzoroch sa prenášajú do bunky {325;060} (sekuritizácie) a do bunky {330;060} (CTP).

141. Vzor sa vyplňa osobitne pre „spolu“ a pre vopred stanovený zoznam týchto mien: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD a jeden vzor pre všetky ostatné meny.

5.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 020	VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE) Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR. Sú to hrubé pozície bez zohľadnenia nástrojov, ale bez pozícií v prevzatých nových emisiách, ktoré sú upísané alebo podupísané tretími osobami (článok 345 druhá veta CRR). Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
030 – 040	ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE) Články 327 až 329 a článok 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR.
050	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka.
060	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR.
070	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadavky na vlastné zdroje koeficientom 12,5.

Riadky	
010 – 350	OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNEJ KNIHE Pozície obchodovaných dlhových nástrojov v obchodnej knihe a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. b) bod i) CRR a tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR sa vykazujú v závislosti od kategórie rizika, splatnosti a použitého prístupu.

▼ M3

Riadky	
011	VŠEOBECNÉ RIZIKO.
012	Deriváty Deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článkov 328 až 331, ak sú uplatniteľné.
013	Iné aktíva a záväzky Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte úrokového rizika pozícií v obchodnej knihe.
020 – 200	PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI Pozície obchodovaných dlhových nástrojov, na ktoré sa uplatňuje prístup založený na splatnosti podľa článku 339 ods. 1 až ods. 8 CRR a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje stanovené v článku 339 ods. 9 CRR. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3 a tie sa rozdelia podľa splatnosti nástrojov.
210 – 240	VŠEOBECNÉ RIZIKO. PRÍSTUP ZALOŽENÝ NA DURÁCIU Pozície obchodovaných dlhových nástrojov, na ktoré sa uplatňuje prístup založený na durácii podľa článku 340 ods. 1 až ods. 6 CRR a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje stanovené v článku 340 ods. 7 CRR. Pozícia sa rozdelí podľa zón 1, 2 a 3.
250	ŠPECIFICKÉ RIZIKO Súčet hodnôt vykázaných v riadkoch 251, 325 a 330. Pozície obchodovaných dlhových nástrojov, na ktoré sa uplatňuje kapitálová požiadavka na krytie špecifického rizika, a ich zodpovedajúca kapitálová požiadavka podľa článku 92 ods. 3 písm. b), článku 335, článku 336 ods. 1 až ods. 3, článkov 337 a 338 CRR. Upozorňujeme aj na poslednú vetu článku 327 ods. 1 CRR.
251 – 321	Požiadavka na vlastné zdroje pre nesekuritizačné dlhové nástroje Súčet hodnôt vykázaných v riadkoch 260 až 321. Požiadavka na vlastné zdroje pre n-té zlyhanie kreditných derivátov, ktoré nemajú externý rating, sa vypočíta spočítaním rizikových váh referenčných subjektov [článok 332 ods. 1 písm. e) pododsek 1 a 2 CRR – „prezretie“]. N-té zlyhanie kreditných derivátov, ktoré majú externý rating [článok 332 ods. 1 písm. e) pododsek 3 CRR], sa vykazuje osobitne v riadku 321. Vykazovanie pozícií, na ktoré sa uplatňuje článok 336 ods. 3 CRR: Dlhopisy, ktoré sa kvalifikujú na 10 % rizikovú váhu v bankovej knihe podľa článku 129 ods. 3 CRR (kryté dlhopisy), majú špeciálne zaobchádzanie. Osobitné požiadavky na vlastné zdroje sú polovicou percentuálnej miery druhej kategórie v tabuľke 1 článku 336 CRR. Tieto pozície sa musia priradiť riadkom 280 – 300 podľa zostávajúcej doby do konečnej splatnosti. Keď sa všeobecné riziko úrokových pozícií hedzuje kreditným derivátom, uplatňujú sa články 346 a 347.
325	Požiadavka na vlastné zdroje pre sekuritizačné nástroje Požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 610 vzoru MKR SA SEC. Vyplňa sa len celková výška vzoru MKR SA TDI.

▼ M3

Riadky	
330	<p>Požiadavka na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 450 vzoru MKR SA CTP. Vyplňa sa len celková výška vzoru MKR SA TDI.</p>
340	<p>OSOBITNÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V PKI</p> <p>Články 348 až 350 CRR. Uplatňuje sa, keď sa s pozíciami v PKI alebo podkladovými nástrojmi nezaobchádza v súlade s metódami stanovenými v tretej časti hlavy IV kapitoly 5 CRR. Zahŕňa účinky uplatniteľných ohraňení požiadaviek na vlastné zdroje, ak sa uplatňuje.</p> <p>Keď sa uplatňuje osobitný prístup podľa článku 348 prvá veta CRR, vykazovaná hodnota je 32 % čistej pozície predmetnej expozície PKI. Keď sa používa osobitný prístup podľa článku 348 druhá veta CRR, vykazovaná hodnota je nižšia hodnota spomedzi 32 % čistej pozície príslušnej expozície PKI a rozdielu medzi 40 % tejto čistej pozície a požiadavkami na vlastné zdroje, ktoré vyplývajú z devízového rizika spojeného s expozíciou PKI.</p>
350 – 390	<p>DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)</p> <p>Článok 329 ods. 3 CRR.</p> <p>Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet.</p>

5.2. C 19.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZÁCIÁCH (VZOR MKR SA SEC)

5.2.1. Všeobecné poznámky

142. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách (všetky/čisté a dlhé/krátke) a súvisiacich požiadavkách na vlastné zdroje pre zložku špecifického rizika pozičného rizika v sekuritizáciách/resekuritizáciách držaných v obchodnej knihe (nepripustné pre korelačné obchodné portfólio) v rámci štandardizovaného prístupu.

143. Vo vzore MKR SA SEC sa požiadavka na vlastné zdroje určuje len pre špecifické riziko sekuritizačných pozícií podľa článku 335 v spojení s článkom 337 CRR. Keď sa sekuritizačné pozície obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR. Je len jeden vzor pre všetky pozície obchodnej knihy bez ohľadu na skutočnosť, či inštitúcia na určenie rizikovej váhy jednotlivých pozícií podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 CRR používa štandardizovaný prístup alebo prístup interných ratingov. Vykazovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykonáva vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

144. Pozície, ktoré dostanú rizikovú váhu 1 250 %, možno prípadne odpočítať od CET1 [pozri článok 243 ods. 1 písm. b), článok 244 ods. 1 písm. b) a článok 258 CRR]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázat' v riadku 460 vzoru CA1.

▼ **M3**

5.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 020	<p>VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR v spojení s článkom 337 CRR (sekuritizačné pozície). Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR.</p>
030 – 040	<p>(-) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Článok 258 CRR.</p>
050 – 060	<p>ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Články 327 až 329 a článok 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR.</p>
070 – 520	<p>ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH</p> <p>Článok 251 (tabuľka 1) a článok 261 ods. 1 (tabuľka 4) CRR. Dlhé a krátke pozície sa rozčleňujú osobitne.</p>
230 – 240 a 460 – 470	<p>1 250 %</p> <p>Článok 251 (tabuľka 1) a článok 261 ods. 1 (tabuľka 4) CRR.</p>
250 – 260 a 480 – 490	<p>METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHĽADU</p> <p>Článok 337 ods. 2 CRR v spojení s článkom 262 CRR.</p> <p>Tieto stĺpce sa vyplňajú, keď inštitúcie používajú alternatívnu metódu založenú na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA), v rámci ktorej sa požiadavky na vlastné zdroje počítajú ako funkcia skupiny kolaterálu a zmluvných vlastností tranže.</p>
270 a 500	<p>PREZRETIE</p> <p>SA: články 253, 254 a článok 256 ods. 5 CRR. Stĺpce prezretia obsahujú všetky prípady expozícií bez ratingu, keď sa riziková váha získava z podkladového portfólia expozícií (priemerná riziková váha skupiny, najvyššia riziková váha skupiny alebo použitie pomeru koncentrácie).</p> <p>IRB: článok 263 ods. 2 a ods. 3 CRR. Pokiaľ ide o predčasné splatenie, pozri článok 265 ods. 1 a článok 256 ods. 5 CRR.</p>
280 – 290/ 510 – 520	<p>PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA</p> <p>Článok 109 ods. 1 druhá veta a článok 259 ods. 3 a ods. 4 CRR.</p> <p>Tieto stĺpce sa vyplňajú, keď inštitúcia používa prístup interného hodnotenia na určenie kapitálových požiadaviek pre facility likvidity a zvýšenie kreditnej kvality, ktoré banky (vrátane bánk tretích strán) poskytujú sprostredkovateľom programov ABCP. Prístup IAA založený na metodikách externej ratingovej agentúry (ECAI) sa uplatňuje len na expozície voči sprostredkovateľom programov ABCP s interným ratingom rovnocenným s investičným stupňom pri vzniku.</p>

▼ M3

Stĺpce	
530 – 540	<p>CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DÔVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI</p> <p>Článok 337 ods. 3 CRR v spojení s článkom 407 CRR. článok 14 ods. 2 CRR</p>
550 – 570	<p>PRED HORNÝM OHRANIČENÍM – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE A SÚČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A KRÁTKYCH POZÍCIÍ</p> <p>Článok 337 CRR bez zohľadnenia možnosti článku 335 CRR, ktorá inštitúcii umožňuje ohraničiť súčin váhy a čistej pozície vo výške maximálnej novej straty súvisiacej s rizikom zlyhania.</p>
580 – 600	<p>PRED HORNÝM OHRANIČENÍM – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE A SÚČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A KRÁTKYCH POZÍCIÍ</p> <p>Článok 337 CRR so zohľadnením možnosti článku 335 CRR.</p>
610	<p>POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Podľa článku 337 ods. 4 CRR inštitúcia v prechodnom období, ktoré sa končí 31. decembra 2014, spočítava osobitne svoje vážené čisté dlhé pozície (stĺpec 580) a svoje vážené čisté krátke pozície (stĺpec 590). Väčšia hodnota z týchto dvoch (po uplatnení horného ohraničenia) predstavuje požiadavku na vlastné zdroje. Počínajúc rokom 2015 inštitúcie podľa článku 337 ods. 4 CRR na vypočítanie požiadavky na vlastné zdroje spočítavajú svoje vážené čisté pozície bez ohľadu na to, či sú dlhé alebo krátke (stĺpec 600).</p>

Riadky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>Celková hodnota zostávajúcich sekuritizácií (držaných v obchodnej knihe) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora a/alebo investora a/alebo sponzora.</p>
040, 070 a 100	<p>SEKURITIZÁCIE</p> <p>Článok 4 ods. 61 a ods. 62 CRR.</p>
020, 050, 080 a 110	<p>RESEKURITIZÁCIE</p> <p>Článok 4 ods. 63 CRR.</p>
030 – 050	<p>ORIGINÁTOR</p> <p>Článok 4 ods. 13 CRR</p>
060 – 080	<p>INVESTOR</p> <p>Kreditná inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom ani sponzorom.</p>
090 – 110	<p>SPONZOR</p> <p>Článok 4 ods. 14 CRR. Keď sponzor aj sekuritizuje svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.</p>

▼ M3

Riadky	
120 – 210	<p>ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODĽA PODKLADOVÝCH TYPOV</p> <p>Článok 337 ods. 4 posledná veta CRR.</p> <p>Rozčlenenie podkladových aktív sa riadi klasifikáciou použitou vo vzore SEC Podrobnosti (stĺpec „Typ“):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 – hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie; — 2 – hypotéky na nehnuteľný majetok určený na podnikanie; — 3 – pohľadávky z kreditných kariet; — 4 – prenájom; — 5 – úvery podnikateľským subjektom alebo MSP (s ktorými sa zaobchádza ako s podnikateľskými subjektmi); — 6 – spotrebiteľské úvery; — 7 – obchodné pohľadávky; — 8 – iné aktíva; — 9 – kryté dlhopisy; — 10 – iné záväzky. <p>Ak skupinu tvoria rôzne typy aktív, inštitúcia uvedie pre každú sekuritizáciu najdôležitejší typ.</p>

5.3. C 20.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO PRE POZÍCIE ZARADENÉ DO KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA (VZOR MKR SA CTP)

5.3.1. Všeobecné poznámky

145. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách korelačného obchodného portfólia (CTP, ktoré obsahuje sekuritizácie; kreditné deriváty pre n-té zlyhanie a iné pozície korelačného obchodného portfólia zahrnuté podľa článku 338 ods. 3 CRR) a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje v rámci štandardizovaného prístupu.

146. Vo vzore MKR SA CTP sa určuje požiadavka na vlastné zdroje len pre špecifické riziko pozícií zaradených do korelačného obchodného portfólia podľa článku 335 v spojení s článkom 338 ods. 2 a ods. 3 CRR. Keď sa pozície korelačného obchodného portfólia obchodnej knihy hedžujú kreditnými derivátmi, uplatňujú sa články 346 a 347 CRR. Je len jeden vzor pre všetky pozície korelačného obchodného portfólia obchodnej knihy bez ohľadu na skutočnosť, či inštitúcia na určenie rizikovej váhy pre každú pozíciu podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 CRR používa štandardizovaný prístup alebo prístup interných ratingov. Vykazovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre všeobecné riziko týchto pozícií sa vykonáva vo vzore MKR SA TDI alebo vo vzore MKR IM.

147. V rámci tejto štruktúry vzoru sa rozdeľujú sekuritizačné pozície, kreditné deriváty pre n-té zlyhanie a iné pozície korelačného obchodného portfólia. V dôsledku toho sa sekuritizačné pozície vykazujú vždy v riadkoch 030, 060 alebo 090 (v závislosti od úlohy inštitúcie v sekuritizácii). Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie sa vykazujú vždy v riadku 110. Bunka „iné pozície korelačného obchodného portfólia“ nepredstavuje sekuritizačné

▼ **M3**

pozície ani kreditné deriváty pre n-té zlyhanie (pozri vymedzenie v článku 338 ods. 3 CRR), ale je výslovne „spojená“ (na základe zámeru hedžingu) s jednou z týchto dvoch pozícií. Preto sa zaraďujú buď do „sekuritizácií“ alebo do „kreditných derivátov pre n-té zlyhanie“.

148. Pozície, ktoré dostanú rizikovú váhu 1 250 %, možno prípadne odpočítať od CET1 [pozri článok 243 ods. 1 písm. b), článok 244 ods. 1 písm. b) a článok 258 CRR]. V takomto prípade sa tieto pozície musia vykázať v riadku 460 vzoru CA1.

5.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 020	<p>VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR v spojení s pozíciami zaradenými do korelačného obchodného portfólia podľa článku 338 ods. 2 a ods. 3 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, ktorý sa uplatňuje aj na tieto hrubé pozície, pozri článok 328 ods. 2 CRR.</p>
030 – 040	<p>(-) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Článok 258 CRR.</p>
050 – 060	<p>ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Články 327 až 329 a článok 334 CRR. Pokiaľ ide o rozdiel medzi dlhými a krátkymi pozíciami, pozri článok 328 ods. 2 CRR.</p>
070 – 400	<p>ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH (SA A IRB)</p> <p>Článok 251 (tabuľka 1) a článok 261 ods. 1 (tabuľka 4) CRR.</p>
160 a 330	<p>INÉ</p> <p>Iné rizikové váhy, ktoré sa výslovne neuvádzajú v predchádzajúcich stĺpcoch.</p> <p>V prípade kreditných derivátov pre n-té zlyhanie len tie, ktoré nemajú externý rating. Kreditné deriváty pre n-té zlyhanie s externým ratingom sa vykazujú buď vo vzore MKR SA TDI (riadok 321) alebo – keď sú zaradené do korelačného obchodného portfólia – vykážu sa v stĺpci príslušnej rizikovej váhy.</p>
170 – 180 a 360 – 370	<p>1 250 %</p> <p>Článok 251 (tabuľka 1) a článok 261 ods. 1 (tabuľka 4) CRR.</p>
190 – 200 a 340 – 350	<p>METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHĽADU</p> <p>Článok 337 ods. 2 CRR v spojení s článkom 262 CRR.</p>
210/380	<p>PREZRETIE</p> <p>SA: články 253, 254 a článok 256 ods. 5 CRR. Stĺpce prezretia obsahujú všetky prípady expozícií bez ratingu, keď sa riziková váha získava z podkladového portfólia expozícií (priemerná riziková váha skupiny, najvyššia riziková váha skupiny alebo použitie pomeru koncentrácie).</p>

▼ **M3**

Stĺpce	
	IRB: článok 263 ods. 2 a ods. 3 CRR. Pokiaľ ide o predčasné splatenie, pozri článok 265 ods. 1 a článok 256 ods. 5 CRR.
220 – 230 a 390 – 400	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA Článok 259 ods. 3 a ods. 4 CRR.
410 – 420	PRED HORNÝM OHRANIČENÍM – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/ KRÁTKE POZÍCIE Článok 338 bez zohľadnenia možnosti článku 335 CRR.
430 – 440	PO HORNOM OHRANIČENÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE Článok 338 CRR so zohľadnením možnosti článku 335 CRR.
450	POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia hodnota z týchto: i) požiadavka na krytie špecifického rizika, ktorá by sa uplatňovala len na čisté dlhé pozície (stĺpec 430), alebo ii) požiadavka na krytie špecifického rizika, ktorá by sa uplatňovala len na čisté krátke pozície (stĺpec 440).

Riadky	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE Celková hodnota zostávajúcich pozícií (držaných v korelačnom obchodnom portfóliu) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora, investora alebo sponzora.
020 – 040	ORIGINÁTOR článok 4 ods. 13 CRR
050 – 070	INVESTOR Kreditná inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom ani sponzorom.
080 – 100	SPONZOR Článok 4 ods. 14 CRR. Keď sponzor aj sekuritizuje svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.
030, 060 a 090	SEKURITIZÁCIE Korelačné obchodné portfóliá tvoria sekuritizácie, kreditné deriváty pre n-té zlyhania a možno iné hedžingové pozície, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 338 ods. 2 a ods. 3 CRR. Deriváty sekuritizačných expozícií, ktoré poskytujú pomerný podiel, ako aj pozície, ktorými sa hedžujú pozície korelačného obchodného portfólia, sa začlenia do riadku „Iné pozície korelačného obchodného portfólia“.

▼ M3

Riadky	
110	<p>KREDITNÉ DERIVÁTY PRE N-TÉ ZLYHANIE</p> <p>Vykazujú sa tu kreditné deriváty pre n-té zlyhanie, ktoré sú hedžované kreditnými derivátmi pre n-té zlyhanie podľa článku 347 CRR.</p> <p>Originátor, investor a sponzor pozícií sa pre kreditné deriváty n-tého zlyhania nekategorizujú. Preto sa nemôže uviesť rozčlenenie sekuritizačných pozícií pre kreditné deriváty n-tého zlyhania..</p>
040, 070, 100 a 120	<p>INÉ POZÍCIE KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA</p> <p>Vykazujú sa tu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pozície v derivátoch sekuritizačných expozícií, ktoré poskytujú pomerný podiel, ako aj pozície, ktorými sa hedžujú pozície korelačného obchodného portfólia, sa zahrnú do riadku „iné pozície korelačného obchodného portfólia“; — pozície korelačného obchodného portfólia hedžované kreditnými derivátmi podľa článku 346 CRR; — ostatné pozície, ktoré spĺňajú ustanovenia článku 338 ods. 3 CRR.

5.4. C 21.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V KAPITÁLOVÝCH CENNÝCH PAPIEROCH (MKR SA EQU)

5.4.1. Všeobecné poznámky

149. V tomto vzore sa požadujú informácie o pozíciách a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje pre pozičné riziko kapitálových cenných papierov vedených v obchodnej knihe v rámci štandardizovaného prístupu.

150. Tento vzor sa vyplňa osobitne pre „spolu“ a pre nemenný, vopred definovaný zoznam týchto trhov: Bulharsko, Chorvátsko, Česká republika, Dánsko, Egypt, Maďarsko, Island, Lichtenštajnsko, Nórsko, Poľsko, Rumunsko, Švédsko, Spojené kráľovstvo, Albánsko, Japonsko, bývalá Juhoslovanská republika Macedónsko, Ruská federácia, Srbsko, Švajčiarsko, Turecko, Ukrajina, USA, eurozóna a jeden vzor pre všetky ostatné trhy. Na účely tejto požiadavky vykazovania sa pod pojmom „trh“ rozumie „krajina“.

5.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 020	<p>VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR. Sú to hrubé pozície bez zohľadnenia nástrojov, ale bez pozícií v prevzatých nových emisiách, ktoré sú upísané alebo podúpsané tretími osobami (článok 345 druhá veta CRR).</p>
030 – 040	<p>ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Články 327, 329, 332, 341 a 345 CRR.</p>

▼ **M3**

Stĺpce	
050	<p>POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA</p> <p>Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka. Kapitálová požiadavka sa počíta samostatne pre každý vnútroštátny trh.</p>
060	<p>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR.</p>
070	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadavky na vlastné zdroje koeficientom 12,5.</p>
Riadky	
010 – 130	<p>KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE V OBCHODNEJ KNIHE</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. b) bod i) CRR a tretej časti hlavy IV kapitoly 2 oddielu 3 CRR.</p>
020 – 040	<p>VŠEOBECNÉ RIZIKO</p> <p>Pozície v kapitálových cenných papieroch, ktoré sú vystavené všeobecnému riziku (článok 343 CRR), a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 oddielu 3 CRR.</p> <p>Obidve rozčlenenia (021/022 aj 030/040) sú rozčlenenia týkajúce sa všetkých pozícií vystavených všeobecnému riziku.</p> <p>V riadkoch 021 a 022 sa vyžadujú informácie o rozčlenení podľa nástrojov. Ako základ na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje sa používa len rozčlenenie v riadkoch 030 a 040.</p>
021	<p>Deriváty</p> <p>Deriváty zahrnuté vo výpočte kapitálového rizika pozícií v obchodnej knihe so zohľadnením článku 329 a článku 332, ak sú uplatniteľné.</p>
022	<p>Iné aktíva a záväzky</p> <p>Nástroje iné než deriváty zahrnuté vo výpočte kapitálového rizika pozícií v obchodnej knihe.</p>
030	<p>Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup</p> <p>Značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze, na ktoré sa uplatňuje osobitný prístup podľa článku 344 ods. 1 a ods. 4 CRR. Tieto pozície sú vystavené len všeobecnému riziku, a preto sa nesmú vykazovať v riadku (050).</p>
040	<p>Kapitálové cenné papiere iné než značne diverzifikované futures na akciový index obchodované na burze</p> <p>Iné pozície v kapitálových cenných papieroch vystavené špecifickému riziku a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje podľa článku 343 a článku 344 ods. 3 CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
050	<p>ŠPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Pozície v kapitálových cenných papieroch vystavené špecifickému riziku a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje podľa článku 342 a článku 344 ods. 4 CRR.</p>
080	<p>OSOBITNÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKO V PKI</p> <p>V CRR sa tieto pozície výslovne nepriradujú úrokovému riziku ani kapitálovému riziku. Na účely vykazovania sa tieto pozície vykazujú vo vzore MKR SA EQU.</p> <p>Pozície v PKI, ak sa kapitálové požiadavky počítajú podľa článku 348 ods. 1 CRR. Uplatňuje sa, ak sa s pozíciami v PKI alebo podkladovými nástrojmi nezaobchádza podľa metód stanovených v tretej časti hlavy IV kapitoly 5 (odkaz na „použitie interných modelov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje“) CRR.</p> <p>Keď sa uplatňuje osobitný prístup podľa článku 348 ods. 1 prvá veta CRR, vykazovaná hodnota je 32 % čistej pozície predmetnej expozície PKI. Keď sa používa osobitný prístup podľa článku 348 ods. 1 druhá veta CRR, vykazovaná hodnota je nižšia hodnota spomedzi 32 % čistej pozície príslušnej expozície PKI a rozdielu medzi 40 % tejto čistej pozície a požiadavkami na vlastné zdroje, ktoré vyplývajú z devízového rizika spojeného s expozíciou PKI.</p> <p>Keď sa uplatňujú osobitné metódy článku 350 CRR, vykazovanie týchto pozícií sa riadi podkladovými investíciami. Tieto pozície sa teda vykazujú v príslušných riadkoch vzoru MKR SA TDI alebo vzoru MKR SA EQU.</p>
090 – 130	<p>DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)</p> <p>Článok 329 ods. 2 a ods. 3 CRR.</p> <p>Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet.</p>

5.5. C 22.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE DEVÍZOVÉ RIZIKO (MKR SA FX)

5.5.1. Všeobecné poznámky

151. Inštitúcie vykazujú informácie o pozíciách v jednotlivých menách (vrátane meny vykazovania) a o zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje pre devízové riziko v rámci štandardizovaného prístupu. Pozícia sa počíta pre každú menu (vrátane eura), zlato a pozície PKI. Riadky 100 až 470 tohto vzoru sa vykazujú aj vtedy, keď sa od inštitúcií nevyžaduje, aby vypočítavali požiadavky na vlastné zdroje pre devízové riziko podľa článku 351 CRR.
152. Doplnujúce položky vzoru sa vyplňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Európskej únie a tieto meny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všetky ostatné meny.

▼ **M3**

5.5.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
020 – 030	<p>VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Hrubé pozície na základe aktív, súm, ktoré majú byť prijaté, a podobných položiek uvedených v článku 352 ods. 1 CRR. Podľa článku 352 ods. 2 a pod podmienkou súhlasu príslušných orgánov sa pozície zaujaté s cieľom hedžovať proti nepriaznivým účinkom výmenného kurzu na ich podiely podľa článku 92 ods. 1 a pozície súvisiace s položkami, ktoré už sú odpočítané vo výpočte vlastných zdrojov, nevykazujú.</p>
040 – 050	<p>ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Článok 352 ods. 3 a ods. 4 prvá a druhá veta a článok 353 CRR.</p> <p>Čisté pozície sa počítajú podľa jednotlivých mien, preto môžu byť zároveň dlhé a krátke pozície.</p>
060 – 080	<p>POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA</p> <p>Článok 352 ods. 4 tretia veta a články 353 a 354 CRR.</p>
060 – 070	<p>POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (DLHÉ A KRÁTKE)</p> <p>Dlhé a krátke čisté pozície pre každú menu sa počítajú odpočítaním celkovej výšky krátkych pozícií od celkovej výšky dlhých pozícií.</p> <p>Na vypočítanie dlhej čistej pozície v mene sa spočítajú dlhé čisté pozície pre každú operáciu v tejto mene.</p> <p>Na vypočítanie krátkej čistej pozície v mene sa spočítajú krátke čisté pozície pre každú operáciu v tejto mene.</p> <p>Nespárované pozície sa spočítajú s pozíciami, na ktoré sa vzťahujú kapitálové požiadavky pre iné meny (riadok 030) v stĺpci (060) alebo (070) v závislosti od toho, či sú krátke alebo dlhé.</p>
080	<p>POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (SPÁROVANÉ)</p> <p>Spárované pozície pre úzko korelované meny.</p>
	<p>KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA NA KRYTIE RIZIKA (%)</p> <p>Podľa ustanovení v článku 351 a článku 354 kapitálové požiadavky na krytie rizika v percentách.</p>
090	<p>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 3 CRR.</p>
100	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadavky na vlastné zdroje koeficientom 12,5.</p>

▼ M3

Riadky	
010	<p>CELKOVÉ POZÍCIE V MENÁCH INÝCH, NEŽ JE MENA VYKAZOVANIA</p> <p>Pozície v menách iných, než je mena vykazovania, a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bod i) a článku 352 ods. 2 a ods. 4 CRR (na prepočet do meny vykazovania).</p>
020	<p>ÚZKO KORELOVANÉ MENY</p> <p>Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre meny uvedené v článku 354 CRR.</p>
030	<p>VŠETKY OSTATNÉ MENY (vrátane PKI, s ktorými sa zaobchádza ako s rôznymi menami)</p> <p>Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre meny, na ktoré sa uplatňuje všeobecný postup uvedený v článku 351 a článku 352 ods. 2 a ods. 4 CRR.</p> <p>Vykazovanie PKI, s ktorými sa zaobchádza ako so samostatnými menami podľa článku 353 CRR:</p> <p>Na výpočet kapitálových požiadaviek existujú dva rôzne spôsoby zaobchádzania s PKI ako samostatnými menami:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Modifikovaná metóda pre zlato, ak nie je známe smerovanie investícií PKI (tieto PKI sa pripočítajú k celkovej čistej devízovej pozícii inštitúcie). 2. Ak je známe smerovanie investícií PKI, tieto PKI sa pripočítajú k celkovej otvorenej devízovej pozícii (dlhšej alebo kratšej podľa smerovania PKI). <p>Vykazovanie týchto PKI sa príslušne riadi výpočtom kapitálových požiadaviek.</p>
040	<p>ZLATO</p> <p>Pozície a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre meny, na ktoré sa uplatňuje všeobecný postup uvedený v článku 351 a článku 352 ods. 2 a ods. 4 CRR.</p>
050 – 090	<p>DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)</p> <p>Článok 352 ods. 5 a ods. 6 CRR.</p> <p>Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet.</p>
100 – 120	<p>Rozčlenenie celkových pozícií (vrátane meny vykazovania) podľa druhov expozícií</p> <p>Celkové pozície sa rozčlenia na deriváty, ostatné aktíva a záväzky a podsúvahové položky.</p>
100	<p>Ostatné aktíva a záväzky iné než podsúvahové položky a deriváty</p> <p>Vykazujú sa tu pozície nezahrnuté v riadku 110 alebo 120.</p>
110	<p>Podsúvahové položky</p> <p>Položky zahrnuté v prílohe I CRR okrem položiek zahrnutých ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo zo vzájomného krížového započítavania produktov.</p>

▼ **M3**

Riadky	
120	Deriváty Pozície ocenené podľa článku 352 CRR.
130 – 480	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: MENOVÉ POZÍCIE Doplňujúce položky vzoru sa vyplňajú samostatne pre všetky meny členských štátov Európskej únie a tieto meny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všetky ostatné meny.

5.6. C 23.00 – TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÉ PRÍSTUPY PRE KOMODITY (MKR SA COM)

5.6.1. Všeobecné poznámky

153. V tomto vzore sa vyžadujú informácie o pozíciách v komoditách a zodpovedajúcich požiadavkách na vlastné zdroje v rámci štandardizovaného prístupu.

5.6.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 020	VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE) Hrubé dlhé/krátke pozície, ktoré sa považujú za pozície v rovnakej komodite podľa článku 357 ods. 1 a ods. 4 CRR (pozri aj článok 359 ods. 1 CRR).
030 – 040	ČISTÉ POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE) Podľa ustanovení článku 357 ods. 3 CRR.
050	POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA Čisté pozície, na ktoré sa podľa rôznych prístupov v tretej časti hlavy IV kapitoly 4 CRR vzťahuje kapitálová požiadavka.
060	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Kapitálová požiadavka pre všetky relevantné pozície podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 4 CRR.
070	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.

Riadky	
010	CELKOVÉ POZÍCIE V KOMODITÁCH Pozície v komoditách a ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje pre trhovú riziko podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bod iii) CRR a tretej časti hlavy IV kapitoly 4 CRR.
020 – 060	POZÍCIE PODEĽA KATEGÓRIE KOMODITY Komodity sa na účely vykazovania zoskupia do štyroch hlavných skupín komodít uvedených v tabuľke 2 článku 361 CRR.

▼ M3

Riadky	
070	<p>POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI</p> <p>Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje postup stupnice splatnosti uvedený v článku 359 CRR.</p>
080	<p>ROZŠÍRENÝ POSTUP STUPNICE SPLATNOSTI</p> <p>Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje rozšírený postup stupnice splatnosti uvedený v článku 361 CRR.</p>
090	<p>ZJEDNODUŠENÝ POSTUP</p> <p>Pozície v komoditách, na ktoré sa uplatňuje zjednodušený postup uvedený v článku 360 CRR.</p>
100 – 140	<p>DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)</p> <p>Článok 358 ods. 4 CRR.</p> <p>Dodatočné požiadavky pre opcie, ktoré súvisia s rizikami inými než delta, sa vykazujú v metóde použitej na ich výpočet.</p>

5.7. C 24.00 – INTERNÝ MODEL TRHOVÉHO RIZIKA (MKR IM)

5.7.1. Všeobecné poznámky

154. V tomto vzore sa vykazuje rozčlenenie na hodnoty v riziku (VaR) a stresované hodnoty v riziku (sVaR) podľa rôznych trhových rizík (dlhové, kapitálové, devízové, komoditné) a ostatné informácie relevantné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje.

155. Vykazovanie vo všeobecnosti závisí od štruktúry modelu inštitúcií, či vykazujú údaje pre všeobecné a špecifické riziko osobitne alebo spolu. To isté sa vzťahuje na rozdelenie hodnôt VaR/sVaR do kategórií rizík (úrokové riziko, kapitálové riziko, komoditné riziko a devízové riziko). Inštitúcia nemusí vykazovať rozdelenie týchto hodnôt, ak preukáže, že vykazovanie týchto hodnôt by predstavovalo príliš veľké zaťaženie.

5.7.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
030 – 040	<p>VaR</p> <p>Znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny s danou pravdepodobnosťou v priebehu stanoveného časového horizontu.</p>
030	<p>Multiplikačný koeficient (mc) × priemer VaR za predchádzajúcich 60 pracovných dní (VaRavg)</p> <p>Článok 364 ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 365 ods. 1 CRR.</p>
040	<p>VaR z predchádzajúceho dňa (VaRt-1)</p> <p>Článok 364 ods. 1 písm. a) bod i) a článok 365 ods. 1 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	
050 – 060	<p>Stresovaná VaR</p> <p>Znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny s danou pravdepodobnosťou v priebehu stanoveného časového obdobia s použitím vstupov kalibrovaných podľa historických údajov z nepretržitého 12-mesačného obdobia finančného stresu týkajúceho sa portfólia inštitúcie.</p>
050	<p>Multiplikačný koeficient (ms) × priemer za predchádzajúcich 60 pracovných dní (SVaRavg)</p> <p>Článok 364 ods. 1 písm. b) bod ii) a článok 365 ods. 1 CRR.</p>
060	<p>Najnovšia dostupná hodnota (SVaRt-1)</p> <p>Článok 364 ods. 1 písm. b) bod i) a článok 365 ods. 1 CRR.</p>
070 – 080	<p>KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA PRE INKREMENTÁLNE RIZIKO ZLYHANIA A RIZIKO MIGRÁCIE</p> <p>Znamená maximálnu možnú stratu, ktorá by vyplynula zo zmeny ceny spojenej s rizikom zlyhania a rizikom migrácie vypočítaných podľa článku 364 ods. 2 písm. b) v spojení s treťou časťou hlavy IV kapitoly 5 oddielu 4 CRR.</p>
070	<p>Priemerná hodnota za 12 týždňov</p> <p>Článok 364 ods. 2 písm. b) bod ii) v spojení s treťou časťou hlavy IV kapitoly 5 oddielu 4 CRR.</p>
080	<p>Najnovšia hodnota</p> <p>Článok 364 ods. 2 písm. b) bod i) v spojení s treťou časťou hlavy IV kapitoly 5 oddielu 4 CRR.</p>
090 – 110	<p>KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA NA KRYTIE VŠETKÝCH CENOVÝCH RIZÍK PRE KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO</p>
090	<p>MINIMÁLNA HRANICA</p> <p>Článok 364 ods. 3 písm. c) CRR.</p> <p>= 8 % z kapitálovej požiadavky, ktorá by sa vypočítala podľa článku 338 ods. 1 CRR pre všetky pozície v kapitálovej požiadavke pre „všetky cenové riziká“.</p>
100 – 110	<p>PRIEMERNÁ HODNOTA ZA 12 TÝŽDŇOV A NAJNOVŠIA HODNOTA</p> <p>Článok 364 ods. 3 písm. b).</p>
110	<p>NAJNOVŠIA HODNOTA</p> <p>Článok 364 ods. 3 písm. a)</p>
120	<p>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Uvedené v článku 364 CRR pre všetky rizikové faktory so zohľadnením účinkov korelácie, ak sú uplatniteľné, inkrementálneho rizika zlyhania, rizika migrácie a všetkých cien rizík pre korelačné obchodné portfólio, ale bez kapitálových požiadaviek pre sekuritizácie a kreditné deriváty pre n-té zlyhanie podľa článku 364 ods. 2 CRR.</p>

▼ M3

Stĺpce	
130	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR. Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.</p>
140	<p>Počet prekročení (počas predchádzajúcich 250 pracovných dní)</p> <p>Uvedené v článku 366 CRR.</p>
150 – 160	<p>Multiplikačný koeficient VaR (mc) a multiplikačný koeficient SVaR (ms)</p> <p>Podľa ustanovení článku 366 CRR.</p>
170 – 180	<p>PREDPOKLADANÁ POŽIADAVKA PRE MINIMÁLNU HRANICU KORELAČNÉHO OBCHODNÉHO PORTFÓLIA – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE PO OHRANIČENÍ</p> <p>Vykazované hodnoty, ktoré slúžia ako základ na výpočet minimálnej kapitálovej požiadavky pre všetky cenové riziká podľa článku 364 ods. 3 písm. c) CRR, zohľadňujú možnosť stanovenú v článku 335 CRR, v rámci ktorej inštitúcie môžu stanoviť horné ohraničenie súčiny váhy a čistej pozície vo výške maximálnej novej straty súvisiacej s rizikom zlyhania.</p>
Riadky	
010	<p>CELKOVÉ POZÍCIE</p> <p>Zodpovedajú časti pozičného, devízového a komoditného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s rizikovými faktormi stanovenými v článku 367 ods. 2 CRR.</p> <p>Pokiaľ ide o stĺpce 030 až 060 (VAR a sVAR), hodnoty v riadku spolu sa nerovnajú rozloženiu hodnôt pre VaR/sVaR relevantných zložiek rizika. Preto je rozloženie v dopĺňujúcich položkách.</p>
020	<p>OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE (TDI)</p> <p>Zodpovedajú časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi úrokového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 CRR.</p>
030	<p>TDI – VŠEOBECNÉ RIZIKO</p> <p>Všeobecné riziko vymedzené v článku 362 CRR.</p>
040	<p>TDI – ŠPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Špecifické riziko vymedzené v článku 362 CRR.</p>
050	<p>KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE</p> <p>Zodpovedajú časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi kapitálového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 CRR.</p>

▼ M3

Riadky	
060	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – VŠEOBECNÉ RIZIKO Všeobecné riziko vymedzené v článku 362 CRR.
070	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE – ŠPECIFICKÉ RIZIKO Špecifické riziko vymedzené v článku 362 CRR.
080	DEVÍZOVÉ RIZIKO Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 CRR.
090	KOMODITNÉ RIZIKO Článok 363 ods. 1 a článok 367 ods. 2 CRR.
100	CELKOVÁ HODNOTA PRE VŠEOBECNÉ RIZIKO Trhové riziko spôsobené všeobecnými pohybmi obchodovaných dlhových nástrojov, kapitálových cenných papierov, devíz a komodít na trhu. VaR pre všeobecné riziko všetkých rizikových faktorov (v náležitých prípadoch so zohľadnením účinkov korelácie).
110	CELKOVÁ HODNOTA PRE ŠPECIFICKÉ RIZIKO Zložka špecifického rizika obchodovaných dlhových nástrojov a kapitálových cenných papierov. VaR pre špecifické riziko kapitálových cenných papierov a obchodovaných dlhových nástrojov obchodnej knihy (v náležitých prípadoch so zohľadnením účinkov korelácie).

5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHLADÁVOK (CVA)

5.8.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	Hodnota expozície Článok 271 CRR v súlade s článkom 382 CRR Celkový EAD zo všetkých transakcií, na ktoré sa uplatňuje požiadavka na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok.
020	Z čoho: OTC deriváty Článok 271 CRR v súlade s článkom 382 ods. 1 CRR. Časť celkovej expozície voči kreditnému riziku protistrany založená výlučne na OTC derivátoch. Táto informácia sa nepožaduje od inštitúcií, ktoré používajú metódu interných modelov (IMM) a držia OTC deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov v rovnakom súbore vzájomného započítavania.
030	Z čoho: transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT) Článok 271 CRR v súlade s článkom 382 ods. 2 CRR. Časť celkovej expozície voči kreditnému riziku protistrany založená výlučne na derivátoch transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov. Táto informácia sa nepožaduje od inštitúcií, ktoré používajú metódu interných modelov (IMM) a držia OTC deriváty a transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov v rovnakom súbore vzájomného započítavania.

▼ M3

Stĺpce	
040	<p>MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (mc) × PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaRavg)</p> <p>Článok 383 CRR v súlade s článkom 363 ods. 1 písm. d) CRR.</p> <p>Výpočet VaR založený na interných modeloch pre trhové riziko.</p>
050	<p>PREDCHÁDZAJÚCI DEŇ (VaRt-1)</p> <p>Pozri pokyny k stĺpcu 040.</p>
060	<p>MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (ms) × PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (SVaRavg)</p> <p>Pozri pokyny k stĺpcu 040.</p>
070	<p>NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA (SVaRt-1)</p> <p>Pozri pokyny k stĺpcu 040.</p>
080	<p>POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>Článok 92 ods. 3 písm. d) CRR</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok vypočítané pomocou zvolenej metódy.</p>
090	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE</p> <p>Článok 92 ods. 4 písm. b) CRR.</p> <p>Požiadavka na vlastné zdroje vynásobená koeficientom 12,5.</p>
	Doplňujúce položky
100	<p>Počet protistrán</p> <p>Článok 382 CRR.</p> <p>Počet protistrán zahrnutých vo výpočte vlastných zdrojov pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok.</p> <p>Protistrany predstavujú podsúbor dlžníkov. Existujú len v prípade derivátových transakcií alebo transakcií spočívajúcich vo financovaní cenných papierov, v ktorých sú jednoducho druhou zmluvnou stranou.</p>
110	<p>Z čoho: na určenie kreditného rozpätia sa použili proxy údaje</p> <p>Počet protistrán, kde sa kreditné rozpätie určilo použitím proxy údajov namiesto priamo pozorovaných trhových údajov.</p>
120	<p>SPÔSOBENÉ ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK</p> <p>Účtovné opatrenia z dôvodu zníženej kreditnej spoľahlivosti derivátových protistrán.</p>
130	<p>SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE ZMIERŇUJÚCE KREDITNÉ RIZIKO LEN JEDNEJ PROTISTRANY</p> <p>Článok 386 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Celkové pomyselné hodnoty swapov na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany používané na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok.</p>

▼ **M3**

Stĺpce	
140	<p>INDEXOVÉ SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE</p> <p>Článok 386 ods. 1 písm. b) CRR.</p> <p>Celkové pomyselné hodnoty indexových swapov na kreditné zlyhanie používané na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok.</p>

Riadky	
010	<p>Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok</p> <p>Súčet riadkov 020 až 040.</p>
020	<p>Podľa pokročilej metódy</p> <p>Pokročilá metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 383 CRR.</p>
030	<p>Podľa štandardizovanej metódy</p> <p>Štandardizovaná metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 384 CRR.</p>
040	<p>Na základe metódy pôvodnej expozície</p> <p>Hodnoty, na ktoré sa uplatňuje článok 385 CRR</p>

VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ PODĽA ŠTANDARDOV IFRS

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
ČASŤ 1 [ŠTVŔŤROČNÁ PERIODICITA]		
Súvaha [Výkaz finančnej situácie]		
1.1	F 01.01	Súvaha: aktíva
1.2	F 01.02	Súvaha: záväzky
1.3	F 01.03	Súvaha: vlastné imanie
2	F 02.00	Výkaz ziskov a strát
3	F 03.00	Výkaz komplexného účtovného výsledku
Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany		
4.1	F 04.01	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: finančné aktíva držané na obchodovanie
4.2	F 04.02	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.3	F 04.03	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: finančné aktíva k dispozícii na predaj
4.4	F 04.04	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: úvery a pohľadávky a investície držané do splatnosti
4.5	F 04.05	Podriadené finančné aktíva
5	F 05.00	Členenie úverov a preddavkov podľa produktu
6	F 06.00	Členenie úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE
7	F 07.00	Finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti alebo zhoršenej kvality
Členenie finančných záväzkov		
8.1	F 08.01	Členenie finančných záväzkov podľa produktu a sektora protistrany

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
8.2	F 08.02	Podriadené finančné záväzky Úverové záväzky, finančné záruky a iné prísľuby
9.1	F 09.01	Podsúvahové expozície: úverové záväzky, finančné záruky a iné poskytnuté prísľuby
9.2	F 09.02	Úverové záväzky, finančné záruky a iné prijaté prísľuby
10	F 10.00	Deriváty – obchodovanie Deriváty – účtovanie hedžingu
11.1	F 11.01	Deriváty – účtovanie hedžingu: členenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu
12	F 12.00	Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zhoršení kvality nástrojov vlastného imania Prijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Členenie úverov a preddavkov podľa kolaterálu a záruk
13.2	F 13.02	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania]
13.3	F 13.03	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva], akumulovaný
14	F 14.00	Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v reálnej hodnote
15	F 15.00	Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany
16.2	F 16.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.3	F 16.03	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa nástroja
16.4	F 16.04	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa rizika
16.5	F 16.05	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa nástroja
16.6	F 16.06	Zisky alebo straty z účtovania hedžingu

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
16.7	F 16.07	Zníženie hodnoty finančných a nefinančných aktív Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Súvaha
17.1	F 17.01	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Aktíva
17.2	F 17.02	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Podsúvahové expozície – úverové záväzky, finančné záruky a iné poskytnuté prísluby
17.3	F 17.03	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Záväzky
18	F 18.00	Bezproblémové a problémové expozície
19	F 19.00	Expozície s odloženou splatnosťou
ČASŤ 2 [ŠTVRŤROČNE S PRAHOVOU HODNOTOU: ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA ALEBO NEVYKAZOVANIE]		
Geografické členenie		
20.1	F 20.01	Geografické členenie aktív podľa miesta činnosti
21	F 21.00	Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívne lizingu Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania
22.1	F 22.01	Príjem z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa činnosti
22.2	F 22.02	Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách
ČASŤ 3 [POLROČNE]		
Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách		
30.1	F 30.01	Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách
30.2	F 30.02	Členenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činnosti
Spriaznené strany		
31.1	F 31.01	Spriaznené strany: im splatné sumy a pohľadávky voči nim
31.2	F 31.02	Spriaznené strany: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi
ČASŤ 4 [ROČNE]		
Štruktúra skupiny		
40.1	F 40.01	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“
40.2	F 40.02	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
		Reálna hodnota
41.1	F 41.01	Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v umorovacej cene
41.2	F 41.02	Využívanie opcie na reálnu hodnotu
41.3	F 41.03	Hybridné finančné nástroje neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
42	F 42.00	Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania
43	F 43.00	Rezervy
		Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky
44.1	F 44.01	Zložky čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami
44.2	F 44.02	Pohyby záväzkov týkajúcich sa programov so stanovenými požitkami
44.3	F 44.03	Doplňujúce položky [týkajúce sa výdavkov na zamestnancov]
		Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
45.1	F 45.01	Zisky alebo straty finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa účtovného portfólia
45.2	F 45.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj
45.3	F 45.03	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady
46	F 46.00	Výkaz zmien vlastného imania

▼ **M2**

1. Súvaha [Výkaz finančnej situácie]

1.1 Aktíva

		Odkazy	Čílenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>IAS 1.54 bod i)</i>		
020	Hotovosť	<i>Príloha V. časť 2.1</i>		
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	<i>Príloha V. časť 2.2</i>		
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>Príloha V. časť 2.3</i>	5	
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Deriváty	<i>IAS 39.9</i>	10	
070	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	4	
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
100	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9</i>	4	
110	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	4	
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
140	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9</i>	4	
150	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	4	
160	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
170	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
180	Úvery a pohľadávky	<i>IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26; Príloha V. časť 1.16</i>	4	
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
200	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	

▼ M2

		Odkazy	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
210	Investície držané do splatnosti	<i>IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	4	
220	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
230	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	11	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	<i>IAS 39.89A písm. a)</i>		
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>IAS 1.54 písm. e); Príloha V. časť 2.4</i>	4, 40	
270	Hmotné aktíva			
280	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	<i>IAS 16.6; IAS 1.54 písm. a)</i>	21, 42	
290	Investičný majetok	<i>IAS 40.5; IAS 1.54 písm. b)</i>	21, 42	
300	Nehmotné aktíva	<i>IAS 1.54 písm. c); CRR článok 4 ods. 1 bod 115</i>		
310	Goodwill	<i>IFRS 3.B67 písm. d); CRR článok 4 ods. 1 bod 113</i>		
320	Iné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.8, 118</i>	21, 42	
330	Daňové pohľadávky	<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>		
340	Splatné daňové pohľadávky	<i>IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5</i>		
350	Odložené daňové pohľadávky	<i>IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; CRR článok 4 bod 106</i>		
360	Iné aktíva	<i>Príloha V. časť 2.5</i>		
370	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	<i>IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.6</i>		
380	CELKOVÉ AKTÍVA	<i>IAS 1.9 písm. a), IG 6</i>		

▼ M2

1.2 Závazky

		Odkazy	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	8	
020	Deriváty	<i>IAS 39.9, AG 15 písm. a)</i>	10	
030	Krátke pozície	<i>IAS 39, AG 15 písm. b)</i>	8	
040	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9, príloha V. časť 1.30</i>	8	
050	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	8	
060	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	8	
070	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	8	
080	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	8	
090	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	8	
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	8	
110	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	8	
120	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	8	
130	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	8	
140	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	8	
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.23</i>	8	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	<i>IAS 39.89A písm. b)</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy</i>	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
170	Rezervy	<i>IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)</i>	43	
180	Dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania so stanovenými požitkami	<i>IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.7</i>	43	
190	Iné dlhodobé zamestnanecké požitky	<i>IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.8</i>	43	
200	Reštrukturalizácia	<i>IAS 37.71, 84 písm. a)</i>	43	
210	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru	<i>IAS 37. príloha C. príklady 6 a 10</i>	43	
220	Poskytnuté záväzky a záruky	<i>IAS 37. príloha C.9</i>	43	
230	Iné rezervy		43	
240	Daňové záväzky	<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>		
250	Splatné daňové záväzky	<i>IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5</i>		
260	Odložené daňové záväzky	<i>IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; CRR článok 4 ods. 1 bod 108</i>		
270	Akciový kapitál splatný na požiadanie	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.9</i>		
280	Iné záväzky	<i>Príloha V. časť 2.10</i>		
290	Záväzky zahrnuté do skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj	<i>IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.11</i>		
300	CELKOVÉ ZÁVÄZKY	<i>IAS 1.9 písm. b); IG 6</i>		

▼ M3

1. Súvaha [Výkaz finančnej situácie]

1.3 Vlastné imanie

		Odkazy	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
010	Kapitál	<i>IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD</i>	46	
020	Splatený kapitál	<i>IAS 1.78 písm. e)</i>		
030	Nesplatené imanie s výzvou na splatenie	<i>IAS 1.78 písm. e); príloha V. časť 2.14</i>		
040	Emisné ážio	<i>IAS 1.78 písm. e); CRR článok 4 ods. 1 bod 124</i>	46	
050	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	<i>Príloha V. časť 2.15 – 16</i>	46	
060	Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	<i>IAS 32.28 – 29; príloha V. časť 2.15</i>		
070	Iné emitované nástroje vlastného imania	<i>Príloha V. časť 2.16</i>		
080	Iné vlastné imanie	<i>IFRS 2.10; príloha V. časť 2.17</i>		
090	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	<i>článok 4 ods. 1 bod 100 CRR</i>	46	
095	Položky, ktoré nebudú preklasifikované na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. a)</i>		
100	<i>Hmotné aktíva</i>	<i>IAS 16.39 – 41</i>		
110	<i>Nehmotné aktíva</i>	<i>IAS 38.85 – 87</i>		
120	<i>Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami</i>	<i>IAS 1.7</i>		
122	<i>Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj</i>	<i>IFRS 5.38, IG príklad 12</i>		
124	<i>Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>	<i>IAS 1.82 písm. h); IAS 28.11</i>		
128	Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. a)</i>		
130	<i>Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]</i>	<i>IAS 39.102 písm. a)</i>		
140	<i>Prevod cudzej meny</i>	<i>IAS 21.52 písm. b); IAS 21.32, 38 – 49</i>		

▼ M3

		Odkazy	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
150	Hedžingové deriváty. Hedžing peňažných tokov [efektívny podiel]	IFRS 7.23 písm. c); IAS 39.95 – 101		
160	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 39.55 písm. b)		
170	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	IFRS 5.38, IG príklad 12		
180	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.82 písm. h); IAS 28.11		
190	Nerozdelené zisky	článok 4 ods. 1 bod 123 CRR		
200	Preceňovacie rezervy	IFRS 1.30, D5 – D8; príloha V. časť 2.18		
210	Ostatné rezervy	IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)		
220	Rezervy alebo akumulované straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 28.11; príloha V. časť 2.19		
230	Ostatné	Príloha V. časť 2.19		
240	(–) Vlastné akcie	IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.20	46	
250	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	IAS 27.28; IAS 1.81B písm. b) bod ii)	2	
260	(–) Predbežné dividendy	IAS 32.35		
270	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	IAS 27.4; IAS 1.54 písm. q); IAS 27.27		
280	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	IAS 27.27 – 28; CRR článok 4 ods. 1 bod 100	46	
290	Ostatné položky	IAS 27.27 – 28	46	
300	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	IAS 1.9 písm. c), IG 6	46	
310	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	IAS 1.IG6		

▼ M2

2. Výkaz ziskov a strát

		Odkazy	Čílenenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
010	Úrokové výnosy	IAS 1.97; IAS 18.35 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.21	16	
020	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.24		
030	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)		
040	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.55 písm. b); IAS 39.9		
050	Úvery a pohľadávky	IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.9, 39.46 písm. a)		
060	Investície držané do splatnosti	IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.9, 39.46 písm. b)		
070	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	IAS 39.9; príloha V. časť 2.23		
080	Iné aktíva	Príloha V. časť 2.25		
090	(Úrokové náklady)	IAS 1.97; príloha V. časť 2.21	16	
100	(Finančné záväzky držané na obchodovanie)	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.24		
110	(Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)		
120	(Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou)	IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.47		
130	(Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko)	IAS 39.9; príloha V. časť 2.23		
140	(Iné záväzky)	Príloha V. časť 2.26		
150	(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)	IFRIC 2.11		
160	Dividendové výnosy	IAS 18.35 písm. b) bod v); príloha V. časť 2.28		

▼ M2

		Odkazy	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
170	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)</i>		
180	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IAS 39.9</i>		
190	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 39.9, 39.55 písm. b)</i>		
200	Príjem z poplatkov a provízií	<i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	22	
210	(Výdavky na poplatky a provízie)	<i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	22	
220	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	<i>IFRS 7.20 písm. a) body ii) – v); príloha V. časť 2.97</i>	16	
230	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 39.9, 39.55 písm. b)</i>		
240	Úvery a pohľadávky	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod iv); IAS 39.9, 39.56</i>		
250	Investície držané do splatnosti	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod iii); IAS 39.9, 39.56</i>		
260	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod v); IAS 39.56</i>		
270	Ostatné			
280	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)</i>	16	
290	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)</i>	16, 45	
300	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom	<i>IFRS 7.24; príloha V. časť 2.30</i>	16	
310	Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom	<i>IAS 21.28, 52 písm. a)</i>		

▼ M2

		Odkazy	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
330	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom	IAS 1.34	45	
340	Ostatné prevádzkové výnosy	Príloha V. časť 2.141 – 143	45	
350	(Ostatné prevádzkové náklady)	Príloha V. časť 2.141 – 143	45	
355	CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM			
360	(Administratívne výdavky)			
370	(Výdavky na zamestnancov)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Ostatné administratívne výdavky)			
390	(Odpisy)	IAS 1.102, 104		
400	(Nehnutelnosti, stroje a zariadenia)	IAS 1.104; IAS 16.73 písm. e) bod vii)		
410	(Investičný majetok)	IAS 1.104; IAS 40.79 písm. d) bod iv)		
420	(Iné nehmotné aktíva)	IAS 1.104; IAS 38.118 písm. e) bod vi)		
430	(Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv)	IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f), g)	43	
440	(Poskytnuté prísľuby a záruky)			
450	(Ostatné rezervy)			
460	(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)	IFRS 7.20 písm. e)	16	
470	(Finančné aktíva oceňované obstarávacou cenou)	IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.66		
480	(Finančné aktíva k dispozícii na predaj)	IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.67		
490	(Úvery a pohľadávky)	IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63		
500	(Investície držané do splatnosti)	IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63		
510	(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov)	IAS 28.40 – 43	16	
520	(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty nefinančných aktív)	IAS 36.126 písm. a), b)	16	

▼ M2

		Odkazy	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
530	(Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia)	IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)		
540	(Investičný majetok)	IAS 40.79 písm. d) bod v)		
550	(Goodwill)	IFRS 3. príloha B67 písm. d) bod v); IAS 36.124		
560	(Iné nehmotné aktíva)	IAS 38.118 písm. e) body iv), v)		
570	(Ostatné)	IAS 36.126 písm. a), b)		
580	Záporný goodwill vykázaný vo výsledku hospodárenia	IFRS 3. príloha B64 písm. n) bod i)		
590	Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.82 písm. c)		
600	Zisk alebo (-) strata z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti	IFRS 5.37; príloha V. časť 2.27		
610	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	(Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činností)	IAS 1.82 písm. d); IAS 12.77		
630	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ	IAS 1, IG 6		
640	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení	IAS 1.82 písm. e); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A		
650	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností pred zdanením	IFRS 5.33 písm. b) bod i)		
660	(Daňové náklady alebo (-) výnosy týkajúce sa ukončených činností)	IFRS 5.33 písm. b) body ii), iv)		
670	ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	IAS 1.81A písm. a)		
680	Prisúdiťelné menšinovému podielu [nekontrolným podielom]	IAS 1.83 písm. a) bod i)		
690	Prisúdiťelné vlastníkom materskej spoločnosti	IAS 1.81B písm. b) bod ii)		

▼ M2

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Zisk alebo (-) strata za rok	<i>IAS 1.7, 81 písm. b), 83 písm. a), IG6</i>	
020	Iný komplexný účtovný výsledok	<i>IAS 1.7, 81 písm. b), IG6</i>	
030	Položky, ktoré nebudú preklasifikované na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. a)</i>	
040	Hmotné aktíva	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 16.39 – 40</i>	
050	Nehmotné aktíva	<i>IAS 1.7; IAS 38.85 – 86</i>	
060	Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A</i>	
070	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	<i>IFRS 5.38</i>	
080	Podiel iných vykázaných príjmov a výdavkov účtovných subjektov s použitím metódy vlastného imania	<i>IAS 1.82 písm. h), IG6; IAS 28.11</i>	
090	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú preklasifikovávať	<i>IAS 1.91 písm. b); príloha V. časť 2.31</i>	
100	Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. b)</i>	
110	Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]	<i>IAS 39.102 písm. a)</i>	
120	<i>Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 39.102 písm. a)</i>	
130	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95; IAS 39.102 písm. a)</i>	
140	<i>Iné preklasifikácie</i>		
150	Prevod cudzej meny	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 21.52 písm. b)</i>	
160	<i>Zisky alebo (-) straty z prevodu zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 21.32, 38 – 47</i>	
170	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95; IAS 21.48 – 49</i>	
180	<i>Iné preklasifikácie</i>		

▼ M2

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
190	Hedžing peňažných tokov [efektívny podiel]	<i>IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23 písm. c); IAS 39.95 písm. a) – 96</i>	
200	<i>Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.95 písm. a) – 96</i>	
210	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95, IG6; IAS 39.97 – 101</i>	
220	<i>Prevedené na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek</i>	<i>IAS 1.IG6; IAS 39.97 – 101</i>	
230	<i>Iné preklasifikácie</i>		
240	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55 písm. b)</i>	
250	<i>Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55 písm. b)</i>	
260	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.7, IAS 1.92 – 95, IAS 1.IG6; IAS 39.55 písm. b)</i>	
270	<i>Iné preklasifikácie</i>	<i>IFRS 5.IG príklad 12</i>	
280	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	<i>IFRS 5.38</i>	
290	<i>Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania</i>	<i>IFRS 5.38</i>	
300	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95; IFRS 5.38</i>	
310	<i>Iné preklasifikácie</i>	<i>IFRS 5.IG príklad 12</i>	
320	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>IAS 1.82 písm. h), IG6; IAS 28.11</i>	
330	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré môžu byť preklasifikované na zisk alebo (-) stratu	<i>IAS 1.91 písm. b), IG6; príloha V. časť 2.31</i>	
340	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	<i>IAS 1.7, 81A písm. a), IG6</i>	
350	Prisúdiateľný menšinovému podielu [nekontrolnému podielu]	<i>IAS 1.83 písm. b) bod i), IG6</i>	
360	Prisúdiateľné vlastníkom materskej spoločnosti	<i>IAS 1.83 písm. b) bod ii), IG6</i>	

▼ **M2**

4. Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany

4.1 Finančné aktíva držané na obchodovanie

		Odkazy	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			Príloha V. časť 2.46	
			010	020
010	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
020	z čoho: v obstarávacej cene	<i>IAS 39.46 písm. c)</i>		
030	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
050	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		

▼ M2

4.2 Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		Odkazy	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			010	020
010	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
020	z čoho: v obstarávacej cene	<i>IAS 39.46 písm. c)</i>		
030	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
050	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
190	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁ- RENIA	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9</i>		

▼ M2

4.3 Finančné aktíva k dispozícii na predaj

		Odkazy	Účtovná hodnota aktív bez zhoršenej kvality	Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Účtovná hodnota	Akumulovaná znižená hodnota
				IAS 39.58 – 62	Príloha V. časť 2.34	Príloha V. časť 2.46
			010	020	030	040
010	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11				
020	z čoho: v obstarávacej cene	IAS 39.46 písm. c)				
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)				
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)				
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)				
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26				
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)				
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)				
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)				
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)				

▼ M2

		Odkazy	Účtovná hodnota aktív bez zhoršenej kvality	Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Účtovná hodnota	Akumulovaná znižená hodnota
				IAS 39.58 – 62	Príloha V. časť 2.34	Príloha V. časť 2.46
			010	020	030	040
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)				
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27				
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)				
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)				
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)				
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)				
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)				
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)				
190	FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ	IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9				

▼ M2

4.4 Úvery a pohľadávky a investície držané do splatnosti

		Odkazy	Aktiva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivito odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota
				IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.IG 29 písm. a); IAS 39.58 – 59	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	Príloha V. časť 2.39
				010	020	030	040	050
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26						
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)						
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)						
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)						
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)						
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)						
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27						
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)						

▼ M2

		Odkazy	Aktiva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota
				<i>IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.IG 29 písm. a); IAS 39.58 – 59</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38</i>	<i>Príloha V. časť 2.39</i>
				010	020	030	040	050
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>						
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>						
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>						
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>						
130	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>						
140	ÚVERY A POHĽADÁVKY	<i>IAS 39.9 AG 16, AG26; príloha V. časť 1.16</i>						
150	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>						
160	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>						
170	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>						

▼ M2

		Odkazy	Aktiva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota
				<i>IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.IG 29 písm. a); IAS 39.58 – 59</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38</i>	<i>Príloha V. časť 2.39</i>
				010	020	030	040	050
180	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>						
190	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>						
200	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>						
210	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>						
220	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>						
230	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>						
240	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>						
250	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>						

▼ M2

		Odkazy	Aktiva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota
				<i>IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.IG 29 písm. a); IAS 39.58 – 59</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37</i>	<i>IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38</i>	<i>Príloha V. časť 2.39</i>
			010	020	030	040	050	060
260	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>						
270	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>						
280	DRŽANÉ DO SPLATNOSTI	<i>IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						

4.5 Podriadené finančné aktíva

		Odkazy	Účtovná hodnota
			010
010	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
030	PODRIADENÉ [PRE EMITENTA] FINANČNÉ AKTÍVA	<i>Príloha V. časť 2.40, 54</i>	

▼ M2

5. Členenie úverov a preddavkov podľa produktu

		Odkazy	Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti
			<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Podľa produktu	010	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. a)</i>					
	020	Pohľadávka z kreditnej karty	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. b)</i>					
	030	Obchodné pohľadávky	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. c)</i>					
	040	Finančný lízing	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. d)</i>					
	050	Obrátené repo úvery	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. e)</i>					
	060	Ostatné termínované úvery	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. f)</i>					
	070	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. g)</i>					
	080	ÚVERY A PREDDAVKY	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>					

▼ M2

			<i>Odkazy</i>	Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti
				<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Podľa kolaterálu	090	z čoho: hypotekárne úvery [úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. h)</i>						
	100	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. i)</i>						
Podľa účelu	110	z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. j)</i>						
	120	z čoho: úvery na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. k)</i>						
Podľa podriadenosti	130	z čoho: úvery na financovanie projektov	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. l)</i>						

▼ M2

6. Členenie úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE

		Odkazy	Nefinančné korporácie		
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota alebo akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			<i>Príloha V. časť 2.45</i>	<i>Príloha V. časť 2 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2.46</i>
			010	012	020
010	A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	<i>Nariadenie NACE</i>			
020	B Ťažba a dobývanie	<i>Nariadenie NACE</i>			
030	C Priemyselná výroba	<i>Nariadenie NACE</i>			
040	D Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovane- ného vzduchu	<i>Nariadenie NACE</i>			
050	E Dodávka vody	<i>Nariadenie NACE</i>			
060	F Stavebníctvo	<i>Nariadenie NACE</i>			
070	G Veľkoobchod a maloobchod	<i>Nariadenie NACE</i>			
080	H Doprava a skladovanie	<i>Nariadenie NACE</i>			
090	I Ubytovacie a stravovacie služby	<i>Nariadenie NACE</i>			
100	J Informácie a komunikácia	<i>Nariadenie NACE</i>			

		Odkazy	Nefinančné korporácie		
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota alebo akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			<i>Príloha V. časť 2.45</i>	<i>Príloha V. časť 2 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2.46</i>
			010	012	020
110	L Činnosti v oblasti nehnuteľností	<i>Nariadenie NACE</i>			
120	M Odborné, vedecké a technické činnosti	<i>Nariadenie NACE</i>			
130	N Administratívne a podporné činnosti	<i>Nariadenie NACE</i>			
140	O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	<i>Nariadenie NACE</i>			
150	P Vzdelávanie	<i>Nariadenie NACE</i>			
160	Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	<i>Nariadenie NACE</i>			
170	R Umenie, zábava a rekreácia	<i>Nariadenie NACE</i>			
180	S Ostatné činnosti služieb	<i>Nariadenie NACE</i>			
190	ÚVERY A PREDDAVKY	<i>Príloha V. časť 1.24, 27, 42, 43</i>			

7. Finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti alebo zhoršenej kvality

		Odkazy	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivito odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Akumulované odpisy			
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok								
			IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V. časť 2.47 – 48	IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V. časť 2.49 – 50								
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11														
020	z čoho: v obstarávacej cene	IAS 39.46 písm. c)														
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)														
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)														
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)														

		Odkazy	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivne odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Akumulované odpisy					
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7.37 písm. a); IAS 26 – 28; príloha V. časť 2.47 – 48											IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V. časť 2.49 – 50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26																
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)																
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)																
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)																
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)																

		Odkazy	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivne odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Akumulované odpisy					
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7.37 písm. a); IAS 26 – 28; príloha V. časť 2.47 – 48											IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V. časť 2.49 – 50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)																
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27																
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)																
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)																
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)																

		Odkazy	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Akumulované odpisy					
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V. časť 2.47 – 48											IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V. časť 2.49 – 50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)																
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)																
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)																
190	SPOLU																	
Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti																		
200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	Príloha V. časť 2.41 písm. a)																

		Odkazy	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivne odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Akumulované odpisy					
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V. časť 2.47 – 48											IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V. časť 2.49 – 50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Pohľadávka z kreditnej karty	Príloha V. časť 2.41 písm. b)																
220	Obchodné pohľadávky	Príloha V. časť 2.41 písm. c)																
230	Finančný lízing	Príloha V. časť 2.41 písm. d)																
240	Obrátené repo úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. e)																
250	Ostatné termínované úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. f)																

		Odkazy	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivito odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Akumulované odpisy					
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7.37 písm. a); IAS 26 – 28; príloha V. časť 2.47 – 48											IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V. časť 2.49 – 50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. g)																
270	z čoho: hypotekárne úvery [úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]	Príloha V. časť 2.41 písm. h)																
280	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	Príloha V. časť 2.41 písm. i)																
290	z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.41 písm. j)																
300	z čoho: úvery na bývanie	Príloha V. časť 2.41 písm. k)																
310	z čoho: úvery na financovanie projektov	Príloha V. časť 2.41 písm. l)																

▼ M2

8. Členenie finančných záväzkov

8.1 Členenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany

		Odkazy	Účtovná hodnota				Hodnota kumulovanej zmeny reálnych hodnôt pripísateľných zmenám kreditného rizika	Hodnota zmluvne dohodnutej úhrady v termíne splatnosti
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Účtovanie hedžingu		
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>		
			010	020	030	037	040	050
010	Deriváty	<i>IAS 39.9, AG 15 písm. a)</i>						
020	Krátke pozície	<i>IAS 39 AG ods. 15 písm. b)</i>						
030	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>						
040	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>						
050	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>						
060	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>						
070	<i>Bežné účty/jednodňové vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>						
080	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>						

		Odkazy	Účtovná hodnota				Hodnota kumulovanej zmeny reálnych hodnôt pripísateľných zmenám kreditného rizika	Hodnota zmluvne dohodnutej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>článok 30 písm. b), článok 424 ods. 1 písm. d) bod i) CRR</i>
			010	020	030	037			040
090	Vklady splatné na základe výpovede	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>							
100	Zmluvy o repo transakciách	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>							
110	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
120	Bežné účty/jednoduché vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>							
130	Vklady s dohodnutou splatnosťou	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>							
140	Vklady splatné na základe výpovede	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>							
150	Zmluvy o repo transakciách	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>							

		Odkazy	Účtovná hodnota				Hodnota kumulovanej zmeny reálnych hodnôt pripísateľných zmenám kreditného rizika	Hodnota zmluvne dohodnutej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>článok 30 písm. b), článok 424 ods. 1 písm. d) bod i) CRR</i>
			010	020	030	037			040
160	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
170	<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>							
180	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>							
190	<i>Vklady splatné na základe výpo-vede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>							
200	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>							
210	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
220	<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>							
230	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>							

		Odkazy	Účtovná hodnota				Hodnota kumulovanej zmeny reálnych hodnôt pripisateľných zmenám kreditného rizika	Hodnota zmluvne dohodnutej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>článok 30 písm. b), článok 424 ods. 1 písm. d) bod i) CRR</i>
			010	020	030	037			040
240	Vklady splatné na základe výpo-vede	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>							
250	Zmluvy o repo transakciách	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>							
260	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							
270	Bežné účty/jednoduché vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>							
280	Vklady s dohodnutou splatnosťou	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>							
290	Vklady splatné na základe výpo-vede	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>							
300	Zmluvy o repo transakciách	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>							

		Odkazy	Účtovná hodnota				Hodnota kumulovanej zmeny reálnych hodnôt pripísateľných zmenám kreditného rizika	Hodnota zmluvne dohodnutej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>článok 30 písm. b), článok 424 ods. 1 písm. d) bod i) CRR</i>
			010	020	030	037			040
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>							
320	<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>							
330	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>							
340	<i>Vklady splatné na základe výpovede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>							
350	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>							
360	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31; príloha V. časť 2.52</i>							
370	Vkladové listy	<i>Príloha V. časť 2.52 písm. a)</i>							
380	Aktívami zabezpečené cenné papiere	<i>článok 4 ods. 1 bod 61 CRR</i>							

		Odkazy	Účtovná hodnota				Hodnota kumulovanej zmeny reálnych hodnôt pripísateľných zmenám kreditného rizika	Hodnota zmluvne dohodnutej úhrady v termíne splatnosti
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Účtovanie hedžingu		
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>		
			010	020	030	037	040	050
390	Kryté dlhopisy	<i>článok 129 ods. 1 CRR</i>						
400	Hybridné zmluvy	<i>IAS 39.10 – 11, AG27, AG29; IFRIC 9; príloha V. časť 2.52 písm. d)</i>						
410	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 2.52 písm. e)</i>						
420	<i>Konvertibilné zložené finančné nástroje</i>	<i>IAS 32.AG 31</i>						
430	<i>Nekonvertibilné</i>							
440	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>						
450	FINANČNÉ ZÁVÄZKY							

▼ M2

8.2 Podriadené finančné záväzky

		Odkazy	Účtovná hodnota	
			Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	V umorovacej cene
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>
			010	020
010	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>		
020	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
030	PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY	<i>Príloha V. časť 2.53 – 54</i>		

9. Úverové záväzky, finančné záruky a iné prísľuby

9.1 Podsúvahové expozície: Poskytnuté úverové záväzky, finančné záruky a ostatné prísľuby

		Odkazy	Nominálna hodnota
			<i>IFRS 7.36 písm. a), B10 písm. c), d); CRR príloha I; príloha V. časť 2.62</i>
			010
010	Poskytnuté úverové záväzky	<i>IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56 – 57</i>	
021	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2 145 – 162</i>	
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	

▼ M2

		Odkazy	Nominálna hodnota
			IFRS 7.36 písm. a), B10 písm. c), d); CRR príloha I; príloha V. časť 2.62
			010
080	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	
090	Poskytnuté finančné záruky	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 príloha A; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58	
101	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2 145 – 162	
110	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	
120	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	
130	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	
140	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	
150	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	
160	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	
170	Ostatné poskytnuté prísľuby	CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59	
181	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2 145 – 162	
190	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	
200	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	
210	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	
220	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	
230	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	
240	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	

▼ **M2**

9.2 Úverové záväzky, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby

		Odkazy	Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Nominálna hodnota
			<i>IFRS 7.36 písm. b); príloha V. časť 2.63</i>	<i>Príloha V. časť 2.63</i>
			010	020
010	Prijaté úverové záväzky	<i>IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; príloha V. časť 2.56 – 57</i>		
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
070	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
080	Prijaté finančné záruky	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 príloha A; príloha V. časť 2.56, 58</i>		
090	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
100	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
110	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
120	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
130	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
150	Ostatné prijaté prísľuby	<i>príloha V. časť 2.56, 59</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Nominálna hodnota
			<i>IFRS 7.36 písm. b); príloha V. časť 2.63</i>	<i>Príloha V. časť 2.63</i>
			010	020
160	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
170	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
180	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
190	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
200	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
210	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		

▼ M2

10. Deriváty – obchodovanie

Podľa druhu rizika/podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70 – 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. a)</i>				
020	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.74</i>				
030	OTC opcie					
040	OTC iné					
050	Opcie organizovaného trhu					
060	Organizovaný trh – ostatné					
070	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. b)</i>				
080	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.74</i>				
090	OTC opcie					
100	OTC iné					
110	Opcie organizovaného trhu					
120	Organizovaný trh – ostatné					
130	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. c)</i>				

▼ M2

Podľa druhu rizika/podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70 – 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
140	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.74</i>				
150	OTC opcie					
160	OTC iné					
170	Opcie organizovaného trhu					
180	Organizovaný trh – ostatné					
190	Úver	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. d)</i>				
200	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.74</i>				
210	Swap na kreditné zlyhanie					
220	Opcia na kreditné rozpätie					
230	Swap na celkový výnos					
240	Ostatné					
250	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. e)</i>				
260	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.74</i>				
270	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. f)</i>				

▼ M2

Podľa druhu rizika/podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70 – 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
280	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.74</i>				
290	DERIVÁTY	<i>IAS 39.9</i>				
300	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>				
310	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>				
320	z čoho: OTC – zvyšné	<i>Príloha V. časť 2.75 písm. c)</i>				

▼ **M2**

11. Deriváty – účtovanie hedžingu

11.1 Deriváty – účtovanie hedžingu: členenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70, 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. a)</i>				
020	OTC opcie					
030	OTC iné					
040	Opcie organizovaného trhu					
050	Organizovaný trh – ostatné					
060	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. b)</i>				
070	OTC opcie					
080	OTC iné					
090	Opcie organizovaného trhu					
100	Organizovaný trh – ostatné					
110	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. c)</i>				
120	OTC opcie					
130	OTC iné					

▼ M2

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70, 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
140	Opcie organizovaného trhu					
150	Organizovaný trh – ostatné					
160	Úver	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. d)</i>				
170	Swap na kreditné zlyhanie					
180	Opcia na kreditné rozpätie					
190	Swap na celkový výnos					
200	Ostatné					
210	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. e)</i>				
220	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. f)</i>				
230	HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.86 písm. a)</i>				
240	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. a)</i>				
250	OTC opcie					
260	OTC iné					

▼ M2

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70, 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
270	Opcie organizovaného trhu					
280	Organizovaný trh – ostatné					
290	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. b)</i>				
300	OTC opcie					
310	OTC iné					
320	Opcie organizovaného trhu					
330	Organizovaný trh – ostatné					
340	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. c)</i>				
350	OTC opcie					
360	OTC iné					
370	Opcie organizovaného trhu					
380	Organizovaný trh – ostatné					
390	Úver	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. d)</i>				
400	Swap na kreditné zlyhanie					
410	Opcia na kreditné rozpätie					
420	Swap na celkový výnos					

▼ M2

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70, 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
430	Ostatné					
440	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. e)</i>				
450	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. f)</i>				
460	HEDŽING PEŇAŽNÝCH TOKOV	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.86 písm. b)</i>				
470	HEDŽING ČISTÝCH INVESTÍCIÍ DO ZAHRANIČNEJ PREVÁDZKY	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.86 písm. c)</i>				
480	PORTFÓLIOVÝ HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY ÚROKOVÉHO RIZIKA	<i>IAS 39.89A, IE 1 – 31</i>				
490	PORTFÓLIOVÝ HEDŽING PEŇAŽNÝCH TOKOV ÚROKOVÉHO RIZIKA	<i>IAS 39 IG F6 1 – 3</i>				
500	ÚČTOVANIE DERIVÁTOVÉHO HEDŽINGU	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>				
510	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>				
520	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>				
530	z čoho: OTC – zvyšné	<i>Príloha V. časť 2.75 písm. c)</i>				

12. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zhoršení kvality nástrojov vlastného imania

	Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
			Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78					Príloha V. časť 2.78
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Nástroje vlastného imania									
020	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	IAS 39.63 – 70, AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36								
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26								
040	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)								
050	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)								
060	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)								

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt výčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znižovaných na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
				Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78					Príloha V. časť 2.78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)									
080	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)									
090	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27									
100	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)									
110	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)									
120	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)									
130	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)									

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
				Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78					Príloha V. časť 2.78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)									
150	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)									
160	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	IAS 39.59, 64; príloha V. časť 2.37									
170	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26									
180	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)									
190	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)									
200	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)									

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt výčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
				Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78					Príloha V. časť 2.78
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
210	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)									
220	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)									
230	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27									
240	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)									
250	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)									
260	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)									
270	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)									
280	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)									

	Odkazy	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
			<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>					<i>Príloha V. časť 2.78</i>
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
290	<i>Domácnosti</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>								
300	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám z finančných aktív	<i>IAS 39.59, 64; príloha V. časť 2.38</i>								
310	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>								
320	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>								
530	Spolu									

▼ M2

13. Prijatý kolaterál a záruky

13.1 Členenie úverov a preddavkov podľa kolaterálu a záruk

Záruky a kolaterál		Odkazy	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktoré možno zohľadniť				Prijaté finančné záruky
			Hypotekárne úvery [úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]		Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom		
			Určené na bývanie	Určené na podnikanie	Peňažné prostriedky [emitované dlhové nástroje]	Zvyšné	
		<i>IFRS 7.36 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.81 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.81 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.81 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.81 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.81 písm. c)</i>
			010	020	030	040	050
010	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 2.81</i>					
020	z čoho: Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
030	z čoho: Ne finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
040	z čoho: Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>					

▼ M2

13.2 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania]

		Odkazy	Účtovná hodnota
			010
010	Neobežné aktíva držané na predaj	<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
020	Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
030	Investičný majetok	<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
040	Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
050	Ostatné	<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
060	Spolu		

13.3 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva] akumulovaný

		Odkazy	Účtovná hodnota
			010
010	Zabavenie majetku [hmotné aktíva]	<i>IFRS 7.38 písm. a); príloha V. časť 2.84</i>	

▼ M2

14. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v reálnej hodnote

		Odkazy	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia ITS V. časť 2.86		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením ITS V. časť 2.87		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
AKTÍVA										
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Deriváty	IAS 39.9								
030	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11								
040	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26								
050	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27								
060	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9								
070	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11								
080	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26								
090	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27								

▼ M2

		Odkazy	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia ITS V. časť 2.86		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením ITS V. časť 2.87		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
100	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IFRS 7.8 písm. h), d); IAS 39.9								
110	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11								
120	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26								
130	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27								
140	Deriváty – účtovanie hedžingu	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19								
ZÁVÄZKY										
150	Finančné záväzky držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15								
160	Deriváty	IAS 39.9, AG 15 písm. a)								
170	Krátke pozície	IAS 39 AG ods. 15 písm. b)								
180	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30								

		Odkazy	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia ITS V. časť 2.86		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením ITS V. časť 2.87			
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	
			010	020	030	040	050	060	070	080	
190	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31									
200	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34									
210	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9									
220	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30									
230	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31									
240	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34									
250	Deriváty – účtovanie hedžingu	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19									

▼ M2

15. Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami

		Odkazy	Prevedené plne vykazované finančné aktíva					
			Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.89		
			Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách
			IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); CRR článok 4 ods. 1 bod 61	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92
			010	020	030	040	050	060
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11						
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26						
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27						
050	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9						
060	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11						
070	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26						
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27						
090	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9						

			Prevedené plne vykazované finančné aktíva					
			Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.89		
			Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách
			<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D písm. e); CRR článok 4 ods. 1 bod 61</i>	<i>IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92</i>
			010	020	030	040	050	060
100	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>						
110	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>						
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>						
130	Úvery a pohľadávky	<i>IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						
140	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>						
150	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>						
160	Investície držané do splatnosti	<i>IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>						
170	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>						
180	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>						
190	Spolu							

		Odkazy	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D. písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); príloha V. časť 2.89		
			070	080	090		
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14					
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11					
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
050	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9					
060	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11					
070	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
090	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9					

		Odkazy	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo	
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov			
				IFRS 7.42D. písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); príloha V. časť 2.89			
			070	080	090			100
100	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11						
110	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26						
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27						
130	Úvery a pohľadávky	IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26						
140	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26						
150	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27						
160	Investície držané do splatnosti	IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26						
170	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26						
180	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27						
190	Spolu							

▼ **M3**

16. Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát

16.1 Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Príjmy	Výdavky
			Príloha V. časť 2.95	Príloha V. časť 2.95
			010	020
010	Deriváty – obchodovanie	<i>IAS 39.9; príloha V. časť 2.96</i>		
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>		
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
080	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>		
090	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
100	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
110	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
120	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
130	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
150	Iné aktíva	<i>Príloha V. časť 1.51</i>		
160	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>		
170	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
180	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
190	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		

▼ M3

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Príjmy	Výdavky
			Príloha V. časť 2.95	Príloha V. časť 2.95
			010	020
200	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
210	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
220	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)		
230	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		
240	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34		
250	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	Príloha V. časť 2.95		
260	Iné záväzky	Príloha V. časť 2.10		
270	ÚROK	IAS 18.35 písm. b); IAS 1.97		

16.2 Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11	
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26	
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27	
040	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9	
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	
070	ZISKY ALEBO (–) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV NEOCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	IFRS 7.20 písm. a) bod v) – vii); IAS 39.55 písm. a)	

▼ M3

16.3 Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, podľa nástroja

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Deriváty	IAS 39.9	
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11	
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26	
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27	
050	Krátke pozície	IAS 39 AG ods. 15 písm. b)	
060	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9	
070	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	
080	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	
090	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM	IFRS 7.20 písm. a) bod i)	

16.4. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa rizika

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Úrokové nástroje a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.99 písm. a)	
020	Nástroje vlastného imania a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.99 písm. b)	
030	Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom	Príloha V. časť 2.99 písm. c)	
040	Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.99 písm. d)	
050	Deriváty súvisiace s komoditami	Príloha V. časť 2.99 písm. e)	
060	Ostatné	Príloha V. časť 2.99 písm. f)	
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM	IFRS 7.20 písm. a) bod i)	

▼ M3

16.5 Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja

		Odkazy	Bežné obdobie	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				Príloha V. časť 2.100
			010	020
010	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11		
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26		
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27		
040	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9		
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34		
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	IFRS 7.20 písm. a) bod i)		

16.6 Zisky alebo straty z účtovania hedžingu

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Zmeny reálnej hodnoty hedžingového nástroja [vrátane uzavretia]	IFRS 7.24 písm. a) bod i)	
020	Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku	IFRS 7.24 písm. a) bod ii)	
030	Neúčinnosť hedžingu peňažných tokov vo výsledku hospodárenia	IFRS 7.24 písm. b)	
040	Neúčinnosť hedžingu čistých investícií do zahraničných prevádzok vo výsledku hospodárenia	IFRS 7.24 písm. c)	
050	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z ÚČTOVANIA HEDŽINGU, V ČISTOM	IFRS 7.24	

▼ M3

16.7 Zníženie hodnoty finančných a nefinančných aktív

		Odkazy	Bežné obdobie			Akumulovaná znižená hodnota
			Prírastky Príloha V. časť 2.102	Zrušenia Príloha V. časť 2.102	Spolu	
			010	020	030	
010	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.20 písm. e)</i>				
020	Finančné aktíva oceňované obstarávacou cenou	<i>IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.66</i>				
030	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.67 – 70</i>				
040	Úvery a pohľadávky	<i>IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63 – 65</i>				
050	Investície držané do splatnosti	<i>IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63 – 65</i>				
060	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>IAS 28.40 – 43</i>				
070	Dcérske spoločnosti	<i>IFRS 10 príloha A</i>				
080	Spoločné podniky	<i>IAS 28.3</i>				
090	Pridružené podniky	<i>IAS 28.3</i>				
100	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty nefinančných aktív	<i>IAS 36.126 písm. a), b)</i>				
110	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	<i>IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)</i>				

▼ M3

		Odkazy	Bežné obdobie			Akumulovaná znižená hodnota
			Prírastky Príloha V. časť 2.102	Zrušenia Príloha V. časť 2.102	Spolu	
			010	020	030	
120	Investičný majetok	<i>IAS 40.79 písm. d) bod v)</i>				
130	Goodwill	<i>IAS 36.10b; IAS 36.88 – 99, 124; IFRS 3 dodatok B67 písm. d) bod v)</i>				
140	Iné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.118 písm. e) body iv), v)</i>				
145	Ostatné	<i>IAS 36.126 písm. a), b)</i>				
150	SPOLU					
160	Úrokové výnosy vzniknuté z finančných aktív zhoršenej kvality	<i>IFRS 7.20 písm. d); IAS 39.AG 93</i>				

▼ M2

17. Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Súvaha

17.1 Aktíva

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			010
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>IAS 1.54 bod i)</i>	
020	Hotovosť	<i>Príloha V. časť 2.1</i>	
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	<i>Príloha V. časť 2.2</i>	
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>Príloha V. časť 2.3</i>	
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14</i>	
060	Deriváty	<i>IAS 39.9</i>	
070	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
100	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9</i>	
110	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
140	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9</i>	
150	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	
160	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
170	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
180	Úvery a pohľadávky	<i>IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26; Príloha V. časť 1.16</i>	
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	

▼ M2

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			010
200	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	
210	Investície držané do splatnosti	IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	
230	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	IAS 39.89A písm. a)	
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.54 písm. e); Príloha V. časť 2.4	
270	Zaistené aktíva a poisťné zmluvy	IFRS 4.IG20 písm. b) – c); príloha V. časť 2.105	
280	Hmotné aktíva		
290	Nehmotné aktíva	IAS 1.54 písm. c); CRR článok 4 ods. 1 bod 115	
300	Goodwill	IFRS 3.B67 písm. d); CRR článok 4 ods. 1 bod 113	
310	Iné nehmotné aktíva	IAS 38.8, 118	
320	Daňové pohľadávky	IAS 1.54 písm. n) – o)	
330	Splatné daňové pohľadávky	IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5	
340	Odložené daňové pohľadávky	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; CRR článok 4 ods. 1 bod 106	
350	Iné aktíva	Príloha V. časť 2.5	
360	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.6	
370	CELKOVÉ AKTÍVA	IAS 1.9 písm. a), IG 6	

▼ M217.2 **Podsúvahové expozície: Poskytnuté úverové záväzky, finančné záruky a ostatné prísľuby**

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [nominálna hodnota]
			010
010	Poskytnuté úverové záväzky	IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 57	
020	Poskytnuté finančné záruky	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58	
030	Ostatné poskytnuté prísľuby	CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59	
040	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE		

17.3 **Záväzky a vlastné imanie**

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15	
020	Deriváty	IAS 39.9, AG 15 písm. a)	
030	Krátke pozície	IAS 39, AG 15 písm. b)	
040	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9, príloha V. časť 1.30	
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	
070	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9	
080	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	
090	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	

▼ M2

		<i>Odkazy</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			010
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	
110	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	
120	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	
130	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
140	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.23</i>	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných pozícií v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	<i>IAS 39.89A písm. b)</i>	
170	Poistené záväzky a záistné zmluvy	<i>IFRS 4.IG20 písm. a); príloha V. časť 2.106</i>	
180	Rezervy	<i>IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)</i>	
190	Daňové záväzky	<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>	
200	Splatné daňové záväzky	<i>IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5</i>	
210	Odložené daňové záväzky	<i>IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; CRR článok 4 ods. 1 bod 108</i>	
220	Akciový kapitál splatný na požiadanie	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.9</i>	
230	Iné záväzky	<i>Príloha V. časť 2.10</i>	
240	Záväzky zahrnuté do skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj	<i>IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.11</i>	
250	ZÁVÄZKY	<i>IAS 1.9 písm. b); IG 6</i>	

▼ M2

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			010
260	Kapitál	<i>IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD</i>	
270	Emisné ážio	<i>IAS 1.78 písm. e); CRR článok 4 ods. 1 bod 124</i>	
280	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	<i>Príloha V. časť 2.15 – 16</i>	
290	Iné vlastné imanie	<i>IFRS 2.10; príloha V. časť 2.17</i>	
300	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	<i>článok 4 ods. 1 bod 100 CRR</i>	
310	Nerozdelené zisky	<i>článok 4 ods. 1 bod 123 CRR</i>	
320	Preceňovacie rezervy	<i>IFRS 1.30, D5 – D8</i>	
330	Ostatné rezervy	<i>IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)</i>	
340	(-) Vlastné akcie	<i>IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.20</i>	
350	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	<i>IAS 27.28; IAS 1.83 písm. a) bod ii)</i>	
360	(-) Predbežné dividendy	<i>IAS 32.35</i>	
370	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	<i>IAS 27.4; IAS 1.54 písm. q); IAS 27.27</i>	
380	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	<i>IAS 1.9 písm. c), IG 6</i>	
390	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	<i>IAS 1.IG6</i>	

▼ M2

18. Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
			010	020	Bezproblémové		
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní
					030	040	050
			<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>					
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>					
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
			Bezproblémové				
			V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní			Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	040	050
			<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>					
140	Z čoho: Nehnuteľný majetok určený na podnikanie						
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>					
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie						
170	Z čoho: Úver na spotrebu						

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
			010	020	Bezproblémové		
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní
030	040	050					
			<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e)</i>					
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>					
200	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					
210	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
220	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>					

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
			Bezproblémové				
			V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní			Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	040	050
			<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>					
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCENOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>					

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
			Bezproblémové				
			V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní			Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	040	050
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>					
340	Poskytnuté úverové záväzky	<i>IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56 – 57</i>					
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					
360	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				
			010	020	Bezproblémové		
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní
					030	040	050
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>					
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58</i>					
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>					

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota					
			010	020	Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	
					030	040	050	
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>		
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59</i>						
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>						
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>						
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>						
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>						
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>						
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>						
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.55</i>						

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové						
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>							
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>							
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové						
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>							
140	Z čoho: Nehnuteľný majetok určený na podnikanie								
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>							
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie								
170	Z čoho: Úver na spotrebu								

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové						
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	<i>Príloha V. časť 1. 13 písm. d) a písm. e)</i>							
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>							
200	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							
210	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
220	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>							

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové						
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>							
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>							

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové						
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>							
340	Poskytnuté úverové záväzky	<i>IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56 – 57</i>							
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							
360	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové						
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>							
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58</i>							
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>							

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						
			Problémové						
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59</i>							
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>							
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.55</i>							

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
			pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách		
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok				
				130	140	150	160			170	180
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>			
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>									
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>									
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
			pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách			
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>				
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>										
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>										
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>										
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>										
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>										
140	Z čoho: Nehnuteľný majetok určený na podnikanie											
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>										
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie											
170	Z čoho: Úver na spotrebu											

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách			
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
										130	140	150
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>				
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e)</i>										
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>										
200	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>										
210	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>										
220	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>										
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>										
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>										
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>										

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách			
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>				
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>										
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>										
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>										
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>										
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>										
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>										
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>										

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách			
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>				
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>										
340	Poskytnuté úverové záväzky	<i>IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56 – 57</i>										
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>										
360	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>										
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>										
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>										
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>										

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
			pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách		
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok				
				130	140	150	160			170	180
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>			
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58</i>									
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
			pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách			
				Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>				
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59</i>										
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>										
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>										
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>										
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>										
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>										
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>										
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.55</i>										

▼ M2

19. Informácie o expozíciách s odloženou splatnosťou

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti								
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti			
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	040	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	080	z čoho: v stave zlyhania
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>									
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti								
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti			
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	070	080	z čoho: v stave zlyhania
					030		040				
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>									
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti								
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti			
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	070	080	z čoho: v stave zlyhania
					030		040				
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>									
140	Z čoho: Nehnutelnosti určené na podnikanie										
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľnosti určené na bývanie										
170	Z čoho: Úver na spotrebu										
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e)</i>									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti								
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti			
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania
					030		040				
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>									
200	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
210	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
220	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti								
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti			
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	070	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania
					030		040				050
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti								
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti			
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania
					030		040				
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>CRR článok 178; príloha V. časť 2.61</i>	
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>									
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>									
340	Poskytnuté úverové záväzky	<i>IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56 – 57</i>									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti		Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti		120	pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti		170	Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	180	
			z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií			130	Nástroje s úpravou obchodných podmienok				Refinancovanie
			IAS 39. 58 – 70	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157	Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162	
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26										
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)										
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)										
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)										
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)										

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti		Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti		120	130	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti		170	180		
			z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií			100	110			Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie
			IAS 39. 58 – 70	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157	Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162	
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27										
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)										
100	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)										
110	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)										
120	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)										

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti		Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti		120	pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti		170	Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	180	
			z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií			130	Nástroje s úpravou obchodných podmienok				Refinancovanie
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	
<i>IAS 39, 58 – 70</i>	<i>Príloha V, časť 2, 172 písm. a), 157</i>	<i>Príloha V, časť 2, 46, 183</i>	<i>Príloha V, časť 2, 145 – 183</i>	<i>Príloha V, časť 2, 145 – 183</i>	<i>Príloha V, časť 2, 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V, časť 2, 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V, časť 2, 162</i>	<i>Príloha V, časť 2, 162</i>				
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>										
140	Z čoho: Nehnuteľnosti určené na podnikanie											
150	Domácnosti	<i>Príloha V, časť 1.35 písm. f)</i>										
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľnosti určené na bývanie											
170	Z čoho: Úver na spotrebu											
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	<i>Príloha V, časť 1. 13 písm. d) a písm. e)</i>										

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti		Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti		120	pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti		170	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
			z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií			Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie		
			IAS 39. 58 – 70	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157	Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26								
200	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)								
210	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)								
220	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)								
230	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)								
240	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)								
250	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27								

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti		Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti		120	pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti		170	Prijaté kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	180	
			z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií			130	Nástroje s úpravou obchodných podmienok				Refinancovanie
			IAS 39. 58 – 70	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157	Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162	
260	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										
270	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)										
280	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)										
290	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)										
300	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)										
310	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)										

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti		Akumulovaná znížená hodnota, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti		120	pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti		170	Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	180	
			z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií			130	Nástroje s úpravou obchodných podmienok				Refinancovanie
			IAS 39. 58 – 70	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157	Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162	
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>										
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>										
340	Poskytnuté úverové záväzky	<i>IAS 39.2 písm. h), 4 písm. a), c), BC 15; CRR príloha I; príloha V. časť 2.56 – 57</i>										

▼ M3

20. Geografické členenie

20.1 Geografické členenie aktív podľa miesta činností

		Odkazy	Účtovná hodnota	
			Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
			Príloha V. časť 2.107	Príloha V. časť 2.107
			010	020
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>IAS 1.54 bod i)</i>		
020	Hotovosť	<i>Príloha V. časť 2.1</i>		
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	<i>Príloha V. časť 2.2</i>		
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>Príloha V. časť 2.3</i>		
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Deriváty	<i>IAS 39.9</i>		
070	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
100	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9</i>		
110	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
140	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9</i>		
150	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
160	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
170	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		

▼ M3

		Odkazy	Účtovná hodnota	
			Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
			Príloha V. časť 2.107	Príloha V. časť 2.107
			010	020
180	Úvery a pohľadávky	IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26; Príloha V. časť 1.16		
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26		
200	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27		
210	Investície držané do splatnosti	IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26;		
220	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26		
230	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27		
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9		
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	IAS 39.89A písm. a)		
260	Hmotné aktíva			
270	Nehmotné aktíva	IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR		
280	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.54 písm. e); Príloha V. časť 2.4		
290	Daňové pohľadávky	IAS 1.54 písm. n) – o)		
300	Iné aktíva	Príloha V. časť 2.5		
310	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38		
320	AKTÍVA	IAS 1.9 písm. a), IG 6		

▼ M2

21. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu

		Odkazy	Účtovná hodnota
			Príloha V. časť 2. 110 – 111
			010
010	Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	<i>IAS 16.6; IAS 1.54 písm. a)</i>	
020	Preceňovací model	<i>IAS 17.49; IAS 16.31, 73 písm. a), d)</i>	
030	Nákladový model	<i>IAS 17.49; IAS 16.30, 73 písm. a), d)</i>	
040	Investičný majetok	<i>IAS 40.IN5; IAS 1.54 písm. b)</i>	
050	Model reálnej hodnoty	<i>IAS 17.49; IAS 40.33 – 55, 76</i>	
060	Nákladový model	<i>IAS 17.49; IAS 40.56, 79 písm. c)</i>	
070	Iné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.8, 118</i>	
080	Preceňovací model	<i>IAS 17.49; IAS 38.75 – 87, 124 písm. a) bod ii)</i>	
090	Nákladový model	<i>IAS 17.49; IAS 38.74</i>	

22. Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania

22.1 Príjem a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti

		Odkazy <i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	Bežné obdobie
			010
010	Príjem z poplatkov a provízií	<i>Príloha V. časť 2.113 – 115</i>	
020	Cenné papiere		
030	<i>Emisie</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. a)</i>	
040	<i>Príkazy na prevod</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. b)</i>	
050	<i>Ostatné</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. c)</i>	
060	Zúčtovanie a vyrovnanie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. d)</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy IFRS 7.20 písm. c)</i>	Bežné obdobie
			010
070	Správa aktív	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. a)</i>	
080	Správa finančných nástrojov [podľa druhu klienta]	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	
090	<i>Kolektívne investovanie</i>		
100	<i>Ostatné</i>		
110	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. c)</i>	
120	Fiduciárne transakcie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. d)</i>	
130	Platobné služby	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. e)</i>	
140	Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta [podľa druhu produktu]	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. f)</i>	
150	<i>Kolektívne investovanie</i>		
160	<i>Poistné produkty</i>		
170	<i>Ostatné</i>		
180	Štruktúrované financovanie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. f)</i>	
190	Spravovanie sekuritizačných činností	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. g)</i>	
200	Poskytnuté úverové záväzky	<i>IAS 39.47 písm. d) bod ii); príloha V. časť 2.116 písm. h)</i>	
210	Poskytnuté finančné záruky	<i>IAS 39.47 písm. c) bod ii); príloha V. časť 2.116 písm. h)</i>	
220	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. j)</i>	
230	(Výdavky na poplatky a provízie)	<i>Príloha V. časť 2.113 – 115</i>	
240	(Zúčtovanie a vyrovnanie)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. d)</i>	
250	(Správa finančných nástrojov)	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy</i> <i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	Bežné obdobie
			010
260	(Spravovanie sekuritizačných činností)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. g)</i>	
270	(Prijaté úverové záväzky)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. i)</i>	
280	(Prijaté finančné záruky)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. i)</i>	
290	(Ostatné)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. j)</i>	

22.2 Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách

		<i>Odkazy</i>	Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách
			<i>Príloha V. časť 2.117 písm. g)</i>
			010
010	Správa finančných nástrojov [podľa druhu klienta]	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. a)</i>	
020	Kolektívne investovanie		
030	Dôchodkové fondy		
040	Portfóliá klientov spravované na základe voľného uváženia		
050	Iné investičné nástroje		
060	Aktíva správy finančných nástrojov [podľa druhu klienta]	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	
070	Kolektívne investovanie		
080	Ostatné		
090	Z čoho: zverené iným subjektom		
100	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. c)</i>	
110	Fiduciárne transakcie	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. d)</i>	
120	Platobné služby	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. e)</i>	
130	Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta [podľa druhu produktu]	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. f)</i>	
140	Kolektívne investovanie		
150	Poistné produkty		
160	Ostatné		

▼ M2

30. Podávahové transakcie: Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

30.1 Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

		Odkazy	Účtovná hodnota finančných aktív vykazovaných v súvahe	Z čoho: čerpaná podpora na zabezpečenie likvidity	Reálna hodnota čerpanej podpory na zabezpečenie likvidity	Účtovná hodnota finančných záväzkov vykazovaných v súvahe	Nominálna hodnota podsúvahových položiek daná vykazujúcou inštitúciou	Z čoho: nominálna hodnota poskytnutých úverových záväzkov	Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcií v bežnom období
			<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.29 písm. a); príloha V. časť 2.118</i>		<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.B26 písm. e)</i>		<i>IFRS 12 B26 písm. b)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Spolu								

▼ M2

30.2 Členenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činnosti

Podľa povahy činnosti		Odkazy	Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	Správa aktív	Iné činnosti
			článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	Príloha V. časť 2.117 písm. a)	
			Účtovná hodnota		
010	Vybrané finančné aktíva vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie	IFRS 12.29 písm. a), b)			
021	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2 145 – 162			
030	Deriváty	IAS 39.9			
040	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11			
050	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26			
060	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27			
070	Vybrané vlastné imanie a finančné záväzky vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie	IFRS 12.29 písm. a), b)			
080	Emitované nástroje vlastného imania	IAS 32.4			
090	Deriváty	IAS 39.9, AG ods. 15 písm. a)			
100	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30			
110	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31			
			Nominálna hodnota		
120	Podsúvahové položky poskytnuté vykazujúcou inštitúciou	IFRS 12.B26 písm. e)			
131	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2 145 – 162			

▼ M2

31. Spriaznené strany

31.1 Spriaznené strany: im splatné sumy a pohľadávky voči nim

		Odkazy	Nesplatené zostatky				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
			AS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
010	Vybrané finančné aktíva	IAS 24.18 písm. b)					
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11					
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
050	z čoho: finančné aktíva zhoršenej kvality						

		Odkazy	Nesplatené zostatky				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
			AS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
060	Vybrané finančné záväzky	IAS 24.18 písm. b)					
070	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30					
080	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31					
090	Nominálna hodnota úverových záväzkov, finančných záruk a ostatných poskytnutých prísľubov	IAS 24.18 písm. b); príloha V. časť 2.62					
100	z čoho: v stave zlyhania	IAS 24.18 písm. b); príloha V. časť 2.61					

		Odkazy	Nesplatené zostatky				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
			AS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
110	Úverové záväzky, finančné záruky a iné prijaté prísľuby	IAS 24.18 písm. b); príloha V. časť 2.63, 121					
120	Nominálna hodnota derivátov	Príloha V. časť 2.70 – 71					
130	Opravné položky a rezervy na dlhové nástroje zhoršenej kvality, záruky v stave zlyhania a záväzky v stave zlyhania [nahradí sa „Akumulovanou zníženou hodnotou, akumulovanými zmenami reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervami na problémové expozície“, keď sa začne s vykazovaním problémových expozícií]	IAS 24.18 písm. c)					

▼ M2

31.2 Spriaznené strany: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi

		Odkazy	Bežné obdobie				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	DCérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Prídružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
			IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c)	IAS 24.19 písm. d), e)	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
010	Úrokové výnosy	IAS 24.18 písm. a); IAS 18.35 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.21					
020	Úrokové náklady	IAS 24.18 písm. a); IAS 1.97; príloha V. časť 2.21					
030	Dividendové výnosy	IAS 24.18 písm. a); IAS 18.35 písm. b) bod v); príloha V. časť 2.28					
040	Príjem z poplatkov a provízií	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)					

		Odkazy	Bežné obdobie				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
			IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c)	IAS 24.19 písm. d), e)	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
050	Výdavky na poplatky a provízie	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)					
060	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IAS 24.18 písm. a)					
070	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	IAS 24.18 písm. a); príloha V. časť 2.122					
080	Zvýšenie alebo (-) zníženie hodnoty a rezerv na dlhové nástroje zhoršenej kvality, záruky v stave zlyhania a prísľuby v stave zlyhania počas obdobia	IAS 24.18 písm. d)					

▼ M2

40. Štruktúra skupiny

40.1 Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“

Kód LEI	Kód subjektu	Názov subjektu	Dátum záznamu	Akciový kapitál	Vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje	Celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje	Zisk alebo (-) strata subjektu, do ktorého sa investuje
<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. b)</i>	<i>IFRS 12.12 písm. a), 21 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.123, 124 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. e)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Sídlo subjektu, do ktorého sa investuje	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Kód NACE	Akumulovaný kapitálový úrok [v %]	Hlasovacie práva [v %]	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie [účtovná skupina]	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]
<i>IFRS 12.12 písm. b), 21 písm. a) bod iii); príloha V. časť 2.123, 124 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. h)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. i)</i>	<i>IFRS 12.21 bod iv); príloha V. časť 2.123, 124 písm. j)</i>	<i>IFRS 12.21 bod iv); príloha V. časť 2.123, 124 písm. k)</i>	<i>IFRS 12.10 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.123, 124 písm. l)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. m)</i>	<i>CRR článok 18; príloha V. časť 2.123, 124 písm. n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Účtovná hodnota	Obstarávacie náklady	Prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje	Reálna hodnota investícií, ku ktorým sú uverejnené cenové kotácie
<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. o)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. p)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. q)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.123, 124 písm. r)</i>
160	170	180	190

▼ M2

40.2 Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“

Bezpečnostný kód	Kód subjektu	Kód LEI holdingovej spoločnosti	Kód holdingovej spoločnosti	Názov holdingovej spoločnosti	Akumulovaný kapitálový úrok (v %)	Účtovná hodnota	Obstarávacie náklady
<i>Príloha V. časť 2.125 písm. a)</i>	<i>príloha V. časť 2.124 písm. b), 125 písm. c)</i>		<i>Príloha V. časť 2.125 písm. b)</i>		<i>príloha V. časť 2.124 písm. j), 125 písm. c)</i>	<i>príloha V. časť 2.124 písm. o), 125 písm. c)</i>	<i>príloha V. časť 2.124 písm. p), 125 písm. c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reálna hodnota

41.1 Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v umorovacej cene

AKTÍVA		Odkazy	Reálna hodnota	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b), BC216</i>		
			<i>IFRS 7. 25 – 26</i>	Úroveň 1 <i>IFRS 13.76</i>	Úroveň 2 <i>IFRS 13.81</i>	Úroveň 3 <i>IFRS 13.86</i>
			010	020	030	040
010	Úvery a pohľadávky	<i>IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>				
030	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>				
040	Investície držané do splatnosti	<i>IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>				
050	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>				
060	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>				
ZÁVÄZKY						
070	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>				
080	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>				
090	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>				
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>				

▼ M2

41.2 Používanie opcie na reálnu hodnotu

	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Odkazy	Účtovná hodnota		
			Účtovný nesúlad	Oceňovanie na základe reálnej hodnoty	Hybridné zmluvy
			IAS 39.9b bod i)	IAS 39.9b bod ii)	IAS 39.11A – 12
	IFRS 7.B5 písm. a)		010	020	030
	AKTÍVA				
010	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9			
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11			
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26			
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27			
ZÁVÄZKY					
050	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9			
060	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30			
070	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31			
080	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34			

41.3 Hybridné finančné nástroje neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	Zvyšné oddeliteľné hybridné zmluvy [neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]	Odkazy	Účtovná hodnota
	FINANČNÉ AKTÍVA		010
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IAS 39.9; príloha V. časť 2.129	
020	K dispozícii na predaj [hostiteľské zmluvy]	IAS 39.11; príloha V. časť 2.130	
030	Úvery a pohľadávky [hostiteľské zmluvy]	IAS 39.11; príloha V. časť 2.130	

▼ **M2**

	Zvyšné oddeliteľné hybridné zmluvy [neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]	<i>Odkazy</i>	Účtovná hodnota
	FINANČNÉ AKTÍVA		010
040	Investície držané do splatnosti [hostiteľské zmluvy]	<i>IAS 39.11; príloha V. časť 2.130</i>	
FINANČNÉ ZÁVÄZKY			
050	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>IAS 39.9; príloha V. časť 2.129</i>	
060	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou [hostiteľské zmluvy]	<i>IAS 39.11; príloha V. časť 2.130</i>	

42. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania

		<i>Odkazy</i>	Účtovná hodnota
			010
010	Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	<i>IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54 písm. a)</i>	
020	Preceňovací model	<i>IAS 16.31, 73 písm. a), d)</i>	
030	Nákladový model	<i>IAS 16.30, 73 písm. a), d)</i>	
040	Investičný majetok	<i>IAS 40.5, 30; IAS 1.54 písm. b)</i>	
050	Model reálnej hodnoty	<i>IAS 40, 33 – 55, 76</i>	
060	Nákladový model	<i>IAS 40.56, 79 písm. c)</i>	
070	Iné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.8, 118, 122; príloha V. časť 2.132</i>	
080	Preceňovací model	<i>IAS 38.75 – 87, 124 písm. a) bod ii)</i>	
090	Nákladový model	<i>IAS 38.74</i>	

▼ M2

43. Rezervy

		Odkazy	Účtovná hodnota							
			Dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania so stanovenými požitkami	Iné dlhodobé zamestnanecké požitky	Reštrukturalizácia	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru	Poskytnuté záväzky a záruky	Iné rezervy	Spolu	
			<i>IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.7</i>	<i>IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.8</i>	<i>IAS 37.70 – 83</i>	<i>IAS 37. príloha C.6 – 10</i>	<i>IAS 37. príloha C.9; IAS 39.2 písm. h), 47 písm. c), d), BC 15, AG 4</i>	<i>IAS 37.14</i>		
			010	020	030	040	050	060	070	
010	Počiatočný zostatok [účtovná hodnota na začiatku obdobia]	<i>IAS 37.84 písm. a)</i>								
020	Prírastky vrátane zvýšení existujúcich rezerv	<i>IAS 37.84 písm. b)</i>								
030	(-) Použité sumy	<i>IAS 37.84 písm. c)</i>								
040	(-) Nepoužité sumy obrátené počas obdobia	<i>IAS 37.84 písm. d)</i>								
050	Zvýšenie diskontnej sumy [priebeh času] a účinok akejkoľvek zmeny diskontnej sadzby	<i>IAS 37.84 písm. e)</i>								
060	Iné pohyby									
070	Konečný zostatok [účtovná hodnota na konci obdobia]	<i>IAS 37.84 písm. a)</i>								

▼ M2

44. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky

44.1 Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami

		Odkazy	Hodnota
			010
010	Reálna hodnota aktív programov so stanovenými požitkami	<i>IAS 19.140 písm. a) bod i), 142</i>	
020	Z čoho: Finančné nástroje emitované inštitúciou	<i>IAS 19.143</i>	
030	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 19.142 písm. b)</i>	
040	Dlhové nástroje	<i>IAS 19.142 písm. c)</i>	
050	Nehnuteľnosti	<i>IAS 19.142 písm. d)</i>	
060	Iné aktíva programov so stanovenými požitkami		
070	Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov	<i>IAS 19.140 písm. a) bod ii)</i>	
080	Účinok stropu aktív	<i>IAS 19.140 písm. a) bod iii)</i>	
090	Čisté aktíva zo stanovených požitkov [účtovná hodnota]	<i>IAS 19.63; príloha V. časť 2.136</i>	
100	Rezervy na dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania zo stanovených požitkov [účtovná hodnota]	<i>IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.7</i>	
110	Doplňujúca položka: Reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum	<i>IAS 19.140 písm. b)</i>	

44.2 Pohyby záväzkov so stanovenými požitkami

		Odkazy	Záväzky zo stanovených požitkov
			010
010	Počiatkový zostatok [súčasná hodnota]	<i>IAS 19.140 písm. a) bod ii)</i>	
020	Náklady na súčasnú službu	<i>IAS 19.141 písm. a)</i>	
030	Úrokové náklady	<i>IAS 19.141 písm. b)</i>	
040	Príspevky platené	<i>IAS 19.141 písm. f)</i>	

▼ M2

		Odkazy	Závazky zo stanovených požitkov
			010
050	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien demografických predpokladov	<i>IAS 19.141 písm. c) bod ii)</i>	
060	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien finančných predpokladov	<i>IAS 19.141 písm. c) bod iii)</i>	
070	Zvýšenie alebo (-) zníženie devízového kurzu	<i>IAS 19.141 písm. e)</i>	
080	Dávky platené	<i>IAS 19.141 písm. g)</i>	
090	Náklady na minulé službu vrátane ziskov a strát vyplývajúcich z vyrovnaní	<i>IAS 19.141 písm. d)</i>	
100	Zvýšenie alebo (-) zníženie v dôsledku podnikových kombinácií a predaja podnikov	<i>IAS 19.141 písm. h)</i>	
110	Iné zvýšenia alebo (-) zníženia		
120	Konečný zostatok [súčasná hodnota]	<i>IAS 19.140 písm. a) bod ii); príloha V. časť 2.138</i>	

44.3 Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov]

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Dôchodky a podobné výdavky	<i>Príloha V. časť 2.139 písm. a)</i>	
020	Platby na základe podielov	<i>IFRS 2.44; príloha V. časť 2.139 písm. b)</i>	

45. Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát

45.1 Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia

		Odkazy	Bežné obdobie	Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			010	020
010	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)</i>		
020	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)</i>		

▼ M2

		Odkazy	Bežné obdobie	Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			010	020
030	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i)</i>		

45.2 Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
020	Investičný majetok	<i>IAS 40.69; IAS 1.34 písm. a), 98 písm. d)</i>	
030	Nehmotné aktíva	<i>IAS 38.113 – 115A; IAS 1.34 písm. a)</i>	
040	Iné aktíva	<i>IAS 1.34 písm. a)</i>	
050	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA NEFINANČNÝCH AKTÍV	<i>IAS 1.34</i>	

45.3 Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

		Odkazy	Príjmy	Výdavky
			010	020
010	Zmeny reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných s použitím modelu reálnej hodnoty	<i>IAS 40.76 písm. d); príloha V. časť 2.141</i>		
020	Investičný majetok	<i>IAS 40.75 písm. f); príloha V. časť 2.141</i>		
030	Operatívny lízing iného ako investičného majetku	<i>IAS 17.50, 51, 56 písm. b); príloha V. časť 2.142</i>		
040	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.143</i>		
050	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY ALEBO NÁKLADY	<i>Príloha V. časť 2.141 – 142</i>		

▼ M3

46. Výkaz zmien vlastného imania

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Iné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy
			<i>IAS 1.106, 54 pism. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 pism. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.15 – 16</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>článok 4 ods. 1 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1.30 D5 – D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]								
020	Účinky opráv chýb	<i>IAS 1.106 pism. b); IAS 8.42</i>							
030	Účinky zmien účtovných metód	<i>IAS 1.106 pism. b); IAS 1.106; IAS 8.22</i>							
040	Počiatočný zostatok [bežné obdobie]								
050	Emisia kmeňových akcií	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							
060	Emisia preferenčných akcií	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							
070	Emisie iných nástrojov vlastného imania	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							
080	Uplatnenie alebo uplynutie iných emitovaných nástrojov vlastného imania	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Iné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy
			<i>IAS 1.106, 54 pism. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 pism. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.15 – 16</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>článok 4 ods. 1 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1.30 D5 – D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							
100	Zníženie kapitálu	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							
110	Dividendy	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6</i>							
120	Nákup vlastných akcií	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii); IAS 32.33</i>							
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii); IAS 32.33</i>							
140	Preklasifikovanie finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							
150	Preklasifikovanie finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie	<i>IAS 1.106 pism. d) bod iii)</i>							

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Iné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy
			<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.15 – 16</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>článok 4 ods. 1 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1.30 D5 – D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Prevedy medzi zložkami vlastného imania	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>							
170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>							
180	Platby na základe podielov	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IFRS 2.10</i>							
190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania	<i>IAS 1.106 písm. d)</i>							
200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	<i>IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6</i>							
210	Konečný zostatok [bežné obdobie]								

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Ostatné rezervy	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
							Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
							IAS 1.106, 54 písm. c)	IAS 1.106; LAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	
080	090	100	110	120	130	140			
010	Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]								
020	Účinky opráv chýb	IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42							
030	Účinky zmien účtovných metód	IAS 1.106 písm. b); IAS 1.IG6; IAS 8.22							
040	Počiatočný zostatok [bežné obdobie]								
050	Emisia kmeňových akcií	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
060	Emisia preferenčných akcií	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
070	Emisie iných nástrojov vlastného imania	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
080	Uplatnenie alebo uplynutie iných emitovaných nástrojov vlastného imania	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Ostatné rezervy	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
							Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
							IAS 1.106, 54 písm. c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	
		080	090	100	110	120	130	140	
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
100	Zníženie kapitálu	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
110	Dividendy	IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6							
120	Nákup vlastných akcií	IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33							
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií	IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33							
140	Preklasifikovanie finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
150	Preklasifikovanie finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Ostatné rezervy	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
							Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
							IAS 1.106, 54 písm. c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	
		080	090	100	110	120	130	140	
160	Prevody medzi zložkami vlastného imania	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	IAS 1.106 písm. d) bod iii)							
180	Platby na základe podielov	IAS 1.106 písm. d) bod iii); IFRS 2.10							
190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania	IAS 1.106 písm. d)							
200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6							
210	Konečný zostatok [bežné obdobie]								

VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ PODĽA NÁRODNÝCH ÚČTOVNÝCH RÁMCOV

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
ČASŤ 1 [ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA]		
Súvaha [Výkaz finančnej situácie]		
1.1	F 01.01	Súvaha: aktíva
1.2	F 01.02	Súvaha: záväzky
1.3	F 01.03	Súvaha: vlastné imanie
2	F 02.00	Výkaz ziskov a strát
3	F 03.00	Výkaz komplexného účtovného výsledku
Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany		
4.1	F 04.01	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: finančné aktíva držané na obchodovanie
4.2	F 04.02	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.3	F 04.03	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: finančné aktíva k dispozícii na predaj
4.4	F 04.04	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: úvery a pohľadávky a investície držané do splatnosti
4.5	F 04.05	Podriadené finančné aktíva
4.6	F 04.06	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: obchodné finančné aktíva
4.7	F 04.07	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.8	F 04.08	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní
4.9	F 04.09	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou
4.10	F 04.10	Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany: iné neobchodné nederivátové finančné aktíva

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
5	F 05.00	Členenie úverov a preddavkov podľa produktu
6	F 06.00	Členenie úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE
7	F 07.00	Finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti alebo zhoršenej kvality Členenie finančných záväzkov
8.1	F 08.01	Členenie finančných záväzkov podľa produktu a sektora protistrany
8.2	F 08.02	Podriadené finančné záväzky Úverové záväzky, finančné záruky a iné prísľuby
9.1	F 09.01	Podsúvahové expozície: úverové záväzky, finančné záruky a iné poskytnuté prísľuby
9.2	F 09.02	Úverové záväzky, finančné záruky a iné prijaté prísľuby
10	F 10.00	Deriváty – obchodovanie Deriváty – účtovanie hedžingu
11.1	F 11.01	Deriváty – účtovanie hedžingu: členenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu
11.2	F 11.02	Deriváty – účtovanie hedžingu podľa národných GAAP: členenie podľa druhu rizika
12	F 12.00	Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zhoršenie kvality kapitálových nástrojov Prijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Členenie úverov a preddavkov podľa kolaterálu a záruk
13.2	F 13.02	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania]
13.3	F 13.03	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva], akumulovaný
14	F 14.00	Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v reálnej hodnote
15	F 15.00	Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
		Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany
16.2	F 16.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.3	F 16.03	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa nástroja
16.4	F 16.04	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa rizika
16.5	F 16.05	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa nástroja
16.6	F 16.06	Zisky alebo straty z účtovania hedžingu
16.7	F 16.07	Zníženie hodnoty finančných a nefinančných aktív
		Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Súvaha
17.1	F 17.01	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Aktíva
17.2	F 17.02	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Podsúvahové expozície – úverové záväzky, finančné záruky a iné poskytnuté prísluhy
17.3	F 17.03	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Záväzky
18	F 18.00	Bezproblémové a problémové expozície
19	F 19.00	Expozície s odloženou splatnosťou
		ČASŤ 2 [ŠTVRŤROČNE S PRAHOVOU HODNOTOU: ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA ALEBO NEVYKAZOVANIE]
		Geografické členenie
20.1	F 20.01	Geografické členenie aktív podľa miesta činností
21	F 21.00	Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívne lizingu
		Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania
22.1	F 22.01	Príjem z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa činnosti
22.2	F 22.02	Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
ČASŤ 3 [POLROČNE]		
Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách		
30.1	F 30.01	Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách
30.2	F 30.02	Členenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností
Spriaznené strany		
31.1	F 31.01	Spriaznené strany: im splatné sumy a pohľadávky voči nim
31.2	F 31.02	Spriaznené strany: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi
ČASŤ 4 [ROČNE]		
Štruktúra skupiny		
40.1	F 40.1	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“
40.2	F 40.02	Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“
Reálna hodnota		
41.1	F 41.01	Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v umorovacej cene
41.2	F 41.02	Využívanie opcie na reálnu hodnotu
41.3	F 41.03	Hybridné finančné nástroje neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
42	F 42.00	Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania
43	F 43.00	Rezervy
Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky		
44.1	F 44.01	Zložky čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami
44.2	F 44.02	Pohyby záväzkov týkajúcich sa programov so stanovenými požitkami
44.3	F 44.03	Doplňujúce položky [týkajúce sa výdavkov na zamestnancov]

▼ M2

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
		Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
45.1	F 45.01	Zisky alebo straty finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa účtovného portfólia
45.2	F 45.02	Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj
45.3	F 45.03	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady
46	F 46.00	Výkaz zmien vlastného imania

FAREBNÉ ROZLIŠENIE VO VZOROCH:



Časti pre subjekty vykazujúce podľa národných GAAP

Bunka, ktorú nevyplňajú vykazujúce inštitúcie, ktoré podliehajú príslušnému účtovnému rámcu

▼ **M2**

1. Súvaha [Výkaz finančnej situácie]

1.1 Aktíva

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Číselník v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>Článok 4 aktíva ods. 1 BAD</i>	<i>IAS 1.54 bod i)</i>		
020	Hotovosť	<i>Príloha V. časť 2.1</i>	<i>Príloha V. časť 2.1</i>		
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	<i>Článok 13 ods. 2 BAD; Príloha V. časť 2.2</i>	<i>Príloha V. časť 2.2</i>		
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie		<i>Príloha V. časť 2.3</i>	5	
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IAS 39.9</i>	10	
070	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	4	
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
091	Finančné aktíva na obchodovanie	<i>Príloha V. časť 1.15</i>			
092	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.15</i>			
093	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Čílenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
094	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		4	
095	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		4	
100	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9</i>	4	
110	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	4	
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
140	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9</i>	4	
150	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	4	
160	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
170	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
171	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1 a 4 štvrtej smernice</i>		4	
172	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Čílenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
173	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		4	
174	Úvery a preddavky	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.24, 27</i>		4	
175	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2</i>		4	
176	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	
177	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		4	
178	Úvery a preddavky	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.24, 27</i>		4	
180	Úvery a pohľadávky	<i>Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26; Príloha V. časť 1.16</i>	4	
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	
200	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
210	Investície držané do splatnosti	<i>Článok 42a ods. 4 písm. a), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	4	
220	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	4	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Čílenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
230	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	4	
231	Neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V. časť 1.16</i>		4	
232	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		4	
233	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		4	
234	Iné neobchodné nederivátové finančné aktíva	<i>Článok 35 – 37 BAD; príloha V. časť 1.17</i>		4	
235	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	
236	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		4	
237	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		4	
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	11	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	<i>Článok 42a ods. 5, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.89A písm. a)</i>	<i>IAS 39.89A písm. a)</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	Článok 4. Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 17 štvrtej smernice; príloha V. časť 2.4	IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 2.4	4, 40	
270	Hmotné aktíva	Článok 4 Aktíva (10) BAD			
280	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia		IAS 16.6; IAS 1.54 písm. a)	21, 42	
290	Investičný majetok		IAS 40.5; IAS 1.54 písm. b)	21, 42	
300	Nehmotné aktíva	Článok 4 aktíva ods. 9 BAD; článok 4 bod 115 CRR	IAS 1.54 písm. c); článok 4 bod 115 CRR		
310	Goodwill	Článok 4 aktíva ods. 9 BAD; článok 4 bod 113 CRR	IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 bod 113 CRR		
320	Iné nehmotné aktíva	Článok 4 aktíva (9) BAD;	IAS 38.8, 118	21, 42	
330	Daňové pohľadávky		IAS 1.54 písm. n) – o)		
340	Splatné daňové pohľadávky		IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5		
350	Odložené daňové pohľadávky	Článok 43 ods. 1 bod 11 štvrtej smernice; článok 4 bod 106 CRR	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 bod 106 CRR		
360	Iné aktíva	Príloha V. časť 2.5	Príloha V. časť 2.5		
370	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.6		
380	CELKOVÉ AKTÍVA	Článok 4 Aktíva BAD	IAS 1.9 písm. a), IG 6		

▼ M2

1.2 Závazky

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Členenie v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	8	
020	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IAS 39.9, AG 15 písm. a)</i>	10	
030	Krátke pozície		<i>IAS 39, AG 15 písm. b)</i>	8	
040	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9, príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9, príloha V. časť 1.30</i>	8	
050	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	8	
060	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	8	
061	Finančné záväzky na obchodovanie	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>		8	
062	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.15</i>		8	
063	Krátke pozície			8	
064	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>		8	
065	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		8	

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
066	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34		8	
070	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9	8	
080	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	8	
090	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31	8	
100	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	Príloha V. časť 1.32 – 34	8	
110	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47	IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47	8	
120	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	8	
130	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31	8	
140	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	Príloha V. časť 1.32 – 34	8	
141	Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice		8	
142	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30		8	
143	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		8	

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
144	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34		8	
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice; príloha V. časť 1.23	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.23	11	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	Článok 42a ods. 5, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.89A písm. b)	IAS 39.89A písm. b)		
170	Rezervy	Článok 4 Záväzky ods. 6 BAD	IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)	43	
175	Fondy pre všeobecné bankové riziká [ak sa nachádzajú v záväzkoch]	Článok 38.1 BAD; článok 4 bod 112 CRR; príloha V. časť 2.12			
180	Dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania so stanovenými požitkami	Príloha V. časť 2.7	IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); Príloha V. časť 2.7	43	
190	Iné dlhodobé zamestnanecké požitky	Príloha V. časť 2.8	IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); Príloha V. časť 2.8	43	
200	Reštrukturalizácia		IAS 37.71, 84 písm. a)	43	
210	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru		IAS 37. príloha C. príklady 6 a 10	43	
220	Poskytnuté záväzky a záruky	Články 24 – 25, 33 ods. 1 BAD	IAS 37. príloha C.9	43	
230	Iné rezervy			43	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Členenie v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					010
240	Daňové záväzky		<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>		
250	Splatné daňové záväzky		<i>IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5</i>		
260	Odložené daňové záväzky	<i>Článok 43 ods. 1 bod 11 štvrtej smernice; článok 4 bod 108 CRR</i>	<i>IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 bod 108 CRR</i>		
270	Akciový kapitál splatný na požiadanie		<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.9</i>		
280	Iné záväzky	<i>Príloha V. časť 2.10</i>	<i>Príloha V. časť 2.10</i>		
290	Záväzky zahrnuté do skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj		<i>IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.11</i>		
300	CELKOVÉ ZÁVÄZKY		<i>IAS 1.9 písm. b); IG 6</i>		

▼ M3

1.3 Vlastné imanie

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Členenie v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					010
010	Kapitál	<i>Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD</i>	<i>IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD</i>	46	
020	Splatený kapitál	<i>Článok 4 Závazky (9) BAD</i>	<i>IAS 1.78 písm. e)</i>		
030	Nesplatené imanie s výzvou na splatenie	<i>Článok 4 Závazky (9) BAD</i>	<i>IAS 1.78 písm. e); Príloha V. časť 2.14</i>		
040	Emisné ážio	<i>Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR</i>	<i>IAS 1.78 písm. e); článok 4 bod 124 CRR</i>	46	
050	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	<i>Príloha V. časť 2.15 – 16</i>	<i>Príloha V. časť 2.15 – 16</i>	46	
060	Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	<i>Článok 42a ods. 5a 4. smernice; príloha V. časť 2.15</i>	<i>IAS 32.28 – 29; príloha V. časť 2.15</i>		
070	Iné emitované kapitálové nástroje	<i>Príloha V. časť 2.16</i>	<i>Príloha V. časť 2.16</i>		
080	Iný kapitál	<i>Príloha V. časť 2.17</i>	<i>IFRS 2.10; Príloha V. časť 2.17</i>		
090	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	<i>článok 4 bod 100 CRR</i>	<i>článok 4 bod 100 CRR</i>	46	
095	Položky, ktoré nebudú preklasifikované na zisk alebo stratu		<i>IAS 1.82A písm. a)</i>		
100	<i>Hmotné aktíva</i>		<i>IAS 16.39 – 41</i>		
110	<i>Nehmotné aktíva</i>		<i>IAS 38.85 – 87</i>		
120	<i>Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami</i>		<i>IAS 1.7</i>		

▼ M3

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Členenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
122	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		IFRS 5.38, IG príklad 12		
124	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		IAS 1.82 písm. h); IAS 28.11		
128	Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		IAS 1.82A písm. b)		
130	Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice	IAS 39.102 písm. a)		
140	Prevod cudzej meny	Článok 39 ods. 6 BAD	IAS 21.52 písm. b); IAS 21.32, 38 – 49		
150	Hedžingové deriváty. Hedžing peňažných tokov [efektívny podiel]	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice	IFRS 7.23 písm. c); IAS 39.95 – 101		
160	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice	IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 39.55 písm. b)		
170	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		IFRS 5.38, IG príklad 12		
180	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		IAS 1.82 písm. h); IAS 28.11		
190	Nerozdelené zisky	Článok 4 Závazky (13) BAD; článok 4 bod 123 CRR	článok 4 bod 123 CRR		
200	Preceňovacie rezervy	Článok 4 Závazky (12) BAD	IFRS 1.30, D5 – D8; príloha V. časť 2.18		
201	Hmotné aktíva	Článok 33 ods. 1 písm. c) štvrtej smernice			

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Členenie v tabuľke</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
					010
202	Kapitálové nástroje	<i>Článok 33 ods. 1 písm. c) štvrtej smernice</i>			
203	Dlhové cenné papiere	<i>Článok 33 ods. 1 písm. c) štvrtej smernice</i>			
204	Ostatné	<i>Článok 33 ods. 1 písm. c) štvrtej smernice</i>			
205	Rezervy reálnej hodnoty	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice</i>			
206	Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. b)</i>			
207	Hedžingové deriváty. Hedžing peňažných tokov	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a); článok 30 písm. a) CRR</i>			
208	Hedžingové deriváty. Iný hedžing	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>			
209	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2</i>			
210	Ostatné rezervy	<i>Článok 4 Závázky ods. 11 – 13 BAD</i>	<i>IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)</i>		
215	Fondy pre všeobecné bankové riziká [ak sa nachádzajú vo vlastnom imaní]	<i>Článok 38.1 BAD; článok 4 bod 112 CRR; príloha V. časť 1.38</i>			

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Členenie v tabuľke</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
					010
220	Rezervy alebo akumulované straty súvisiace s investíciami do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>Článok 59.4 štvrtej smernice; príloha V. časť 2.19</i>	<i>IAS 28.11; Príloha V. časť 2.19</i>		
230	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.19</i>	<i>Príloha V. časť 2.19</i>		
235	Rozdiely z prvej konsolidácie	<i>Článok 19 ods. 1 písm. c) siedmej smernice</i>			
240	(-) Vlastné akcie	<i>Štvrtá smernica. Aktíva C (III)(7), D (III)(2); príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.20</i>	46	
250	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	<i>Článok 4 Závazky (14) BAD</i>	<i>IAS 27.28; IAS 1.81B písm. b) bod ii)</i>	2	
260	(-) Predbežné dividendy	<i>Článok 26 ods. 2b CRR</i>	<i>IAS 32.35</i>		
270	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	<i>Článok 21 siedmej smernice</i>	<i>IAS 27.4; IAS 1.54 písm. q); IAS 27.27</i>		
280	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	<i>článok 4 bod 100 CRR</i>	<i>IAS 27.27 – 28; článok 4 bod 100 CRR</i>	46	
290	Ostatné položky		<i>IAS 27.27 – 28</i>	46	
300	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE		<i>IAS 1.9 písm. c), IG 6</i>	46	
310	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	<i>Článok 4 Závazky BAD</i>	<i>IAS 1.IG6</i>		

▼ M2

2. Výkaz ziskov a strát

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Čílenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
010	Úrokové výnosy	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 1 BAD; príloha V. časť 2.21</i>	<i>IAS 1.97; IAS 18.35 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.21</i>	16	
020	Finančné aktíva držané na obchodovanie		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.24</i>		
030	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)</i>		
040	Finančné aktíva k dispozícii na predaj		<i>IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.55 písm. b); IAS 39.9</i>		
050	Úvery a pohľadávky		<i>IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.9, 39.46 písm. a)</i>		
060	Investície držané do splatnosti		<i>IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.9, 39.46 písm. b)</i>		
070	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko		<i>IAS 39.9; príloha V. časť 2.23</i>		
080	Iné aktíva		<i>Príloha V. časť 2.25</i>		
090	(Úrokové náklady)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (2) BAD; príloha V. časť 2.21</i>	<i>IAS 1.97; príloha V. časť 2.21</i>	16	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Čítenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
100	(Finančné záväzky držané na obchodovanie)		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.24</i>		
110	(Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)</i>		
120	(Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou)		<i>IFRS 7.20 písm. b); IAS 39.47</i>		
130	(Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko)		<i>IAS 39.9; príloha V. časť 2.23</i>		
140	(Iné záväzky)		<i>Príloha V. časť 2.26</i>		
150	(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)		<i>IFRIC 2.11</i>		
160	Dividendové výnosy	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (3) BAD; príloha V. časť 2.28</i>	<i>IAS 18.35 písm. b) bod v); príloha V. časť 2.28</i>		
170	Finančné aktíva držané na obchodovanie		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)</i>		
180	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IAS 39.9</i>		
190	Finančné aktíva k dispozícii na predaj		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 39.9, 39.55 písm. b)</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
200	Príjem z poplatkov a provízií	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 4 BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	22	
210	(Výdavky na poplatky a provízie)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (5) BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	22	
220	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) body ii) – v); Príloha V. časť 2.97</i>	16	
230	Finančné aktíva k dispozícii na predaj		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 39.9, 39.55 písm. b)</i>		
240	Úvery a pohľadávky		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod iv); IAS 39.9, 39.56</i>		
250	Investície držané do splatnosti		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod iii); IAS 39.9, 39.56</i>		
260	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod v); IAS 39.56</i>		
270	Ostatné				
280	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)</i>	16	
285	Zisky alebo (-) straty z obchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>		16	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
290	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)	16, 45	
295	Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom	Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD		16	
300	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom	Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice	IFRS 7.24; príloha V. časť 2.30	16	
310	Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom	Článok 39 BAD	IAS 21.28, 52 písm. a)		
320	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 13 – 14 BAD			
330	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom		IAS 1.34	45	
340	Ostatné prevádzkové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra (7) BAD; Príloha V. časť 2.141 – 143	Príloha V. časť 2.141 – 143	45	
350	(Ostatné prevádzkové náklady)	Článok 27 Vertikálna štruktúra (10) BAD; Príloha V. časť 2.141 – 143	Príloha V. časť 2.141 – 143	45	
355	CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM				
360	(Administratívne výdavky)	Článok 27 Vertikálna štruktúra (8) BAD;			
370	(Výdavky na zamestnancov)	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 8 písm. a) BAD	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Čítenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
380	(Ostatné administratívne výdavky)	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 8 písm. b) BAD;			
390	(Odpisy)		IAS 1.102, 104		
400	(Nehnutelnosti, stroje a zariadenia)	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD	IAS 1.104; IAS 16.73 písm. e) bod vii)		
410	(Investičný majetok)	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD	IAS 1.104; IAS 40.79 písm. d) bod iv)		
415	(Goodwill)	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD			
420	(Iné nehmotné aktíva)	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD	IAS 1.104; IAS 38.118 písm. e) bod vi)		
430	(Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv)		IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f), g)	43	
440	(Poskytnuté prísluby a záruky)	Článok 27 Vertikálna štruktúra (11 – 12) BAD			
450	(Ostatné rezervy)				
455	(Zvýšenia alebo (-) zníženia fondu pre všeobecné bankové riziká, v čistom)	Článok 38.2 BAD			
460	(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)	Článok 35 – 37 BAD	IFRS 7.20 písm. e)	16	
470	(Finančné aktíva oceňované obstarávacou cenou)		IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.66		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
480	(Finančné aktíva k dispozícii na predaj)		<i>IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.67</i>		
490	(Úvery a pohľadávky)		<i>IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63</i>		
500	(Investície držané do splatnosti)		<i>IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63</i>		
510	(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 13 – 14 BAD</i>	<i>IAS 28.40 – 43</i>	16	
520	(Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty nefinančných aktív)		<i>IAS 36.126 písm. a), b)</i>	16	
530	(Nehnutelnosti, stroje a zariadenia)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD</i>	<i>IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)</i>		
540	(Investičný majetok)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD</i>	<i>IAS 40.79 písm. d) bod v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD</i>	<i>IFRS 3. príloha B67 písm. d) bod v); IAS 36.124</i>		
560	(Iné nehmotné aktíva)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD</i>	<i>IAS 38.118 písm. e) body iv), v)</i>		
570	(Ostatné)		<i>IAS 36.126 písm. a), b)</i>		
580	Záporný goodwill vykázaný vo výsledku hospodárenia	<i>Článok 31 siedmej smernice</i>	<i>IFRS 3. príloha B64 písm. n) bod i)</i>		
590	Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 13 – 14 BAD</i>	<i>IAS 1.82 písm. c)</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
600	Zisk alebo (-) strata z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti		<i>IFRS 5.37; príloha V. časť 2.27</i>		
610	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM		<i>IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A</i>		
620	(Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činnosti)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (15) BAD</i>	<i>IAS 1.82 písm. d); IAS 12.77</i>		
630	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (16) BAD</i>	<i>IAS 1, IG 6</i>		
632	Mimoriadny zisk alebo (-) strata po zdanení	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (21) BAD</i>			
633	Mimoriadny zisk alebo strata pred zdanením	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (19) BAD</i>			
634	(Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace s mimoriadnym ziskom alebo stratou)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (20) BAD</i>			
640	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení		<i>IAS 1.82 písm. e); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A</i>		
650	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností pred zdanením		<i>IFRS 5.33 písm. b) bod i)</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Členenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
660	(Daňové náklady alebo (-) výnosy týkajúce sa ukončených činností)		<i>IFRS 5.33 písm. b) body ii), iv)</i>		
670	ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (23) BAD</i>	<i>IAS 1.81A písm. a)</i>		
680	Prisúdiťné menšinovému podielu [nekontrolným podielom]		<i>IAS 1.83 písm. a) bod i)</i>		
690	Prisúdiťné vlastníkom materskej spoločnosti		<i>IAS 1.81B písm. b) bod ii)</i>		

▼ M2

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
			010
010	Zisk alebo (-) strata za rok	<i>IAS 1.7, 81 písm. b), 83 písm. a), IG6</i>	
020	Iný komplexný účtovný výsledok	<i>IAS 1.7, 81 písm. b), IG6</i>	
030	Položky, ktoré nebudú preklasifikované na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. a)</i>	
040	Hmotné aktíva	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 16.39 – 40</i>	
050	Nehmotné aktíva	<i>IAS 1.7; IAS 38.85 – 86</i>	
060	Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A</i>	
070	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	<i>IFRS 5.38</i>	
080	Podiel iných vykázaných príjmov a výdavkov účtovaných subjektov s použitím metódy vlastného imania	<i>IAS 1.82 písm. h), IG6; IAS 28.11</i>	
090	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú preklasifikovať	<i>IAS 1.91 písm. b); príloha V. časť 2.31</i>	
100	Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. b)</i>	
110	Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]	<i>IAS 39.102 písm. a)</i>	
120	<i>Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 39.102 písm. a)</i>	
130	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95; IAS 39.102 písm. a)</i>	
140	<i>Iné preklasifikácie</i>		
150	Prevod cudzej meny	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 21.52 písm. b)</i>	
160	<i>Zisky alebo (-) straty z prevodu zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 21.32, 38 – 47</i>	
170	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95; IAS 21.48 – 49</i>	
180	<i>Iné preklasifikácie</i>		

▼ M2

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
			010
190	Hedžing peňažných tokov [efektívny podiel]	IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23 písm. c); IAS 39.95 písm. a) – 96	
200	Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania	IAS 1.IG6; IAS 39.95 písm. a) – 96	
210	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7, 92 – 95, IG6; IAS 39.97 – 101	
220	Prevedené na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek	IAS 1.IG6; IAS 39.97 – 101	
230	Iné preklasifikácie		
240	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55 písm. b)	
250	Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania	IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55 písm. b)	
260	Prevedené na zisk alebo stratu	IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.7, IAS 1.92 – 95, IAS 1.IG6; IAS 39.55 písm. b)	
270	Iné preklasifikácie	IFRS 5.IG príklad 12	
280	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	IFRS 5.38	
290	Zisky alebo (-) straty z ocenenia zaradené do vlastného imania	IFRS 5.38	
300	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7, 92 – 95; IFRS 5.38	
310	Iné preklasifikácie	IFRS 5.IG príklad 12	
320	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.82 písm. h), IG6; IAS 28.11	
330	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré môžu byť preklasifikované na zisk alebo (-) stratu	IAS 1.91 písm. b), IG6; príloha V. časť 2.31	
340	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	IAS 1.7, 81A písm. a), IG6	
350	Prisúditel'ný menšinovému podielu [nekontrolnému podielu]	IAS 1.83 písm. b) bod i), IG6	
360	Prisúditel'né vlastníkom materskej spoločnosti	IAS 1.83 písm. b) bod ii), IG6	

▼ M2

4. Členenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany

4.1 Finančné aktíva držané na obchodovanie

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				010	príloha V. časť 2.46
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11		
020	z čoho: v obstarávacej cene		IAS 39.46 písm. c)		
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26		
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27		

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				010	príloha V. časť 2.46
				010	020
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)		

4.2 Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				010	IFRS 7.9 písm. c); príloha V. časť 2.46
				010	020
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11		
020	z čoho: v obstarávacej cene		IAS 39.46 písm. c)		
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				010	IFRS 7.9 písm. c); príloha V. časť 2.46
				010	020
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26		
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27		
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				010	020
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)		
190	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9		

4.3 Finančné aktíva k dispozícii na predaj

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota aktív bez zhoršenej kvality	Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota
				010	IAS 39.58 – 62	Príloha V. časť 2.34	príloha V. časť 2.46
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11				
020	z čoho: v obstarávacej cene		IAS 39.46 písm. c)				
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)				

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota aktív bez zhoršenej kvality	Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota
					IAS 39.58 – 62	Príloha V. časť 2.34	príloha V. časť 2.46
				010	020	030	040
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)				
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)				
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26				
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)				
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)				
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)				
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)				
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)				
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27				
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)				
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)				

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota aktív bez zhoršenej kvality	Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Účtovná hodnota	Akumulovaná znížená hodnota
				IAS 39.58 – 62	IAS 39.58 – 62	Príloha V. časť 2.34	príloha V. časť 2.46
				010	020	030	040
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)				
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)				
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)				
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)				
190	FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCIH NA PREDAJ	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9				

▼ M2

4.4 Úvery a pohľadávky a investície držané do splatnosti

				Aktíva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktíva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.IG 29 písm. a); IAS 39.58 – 59	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	Príloha V. časť 2.39
				010	020	030	040	050	060
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26						
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)						
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)						
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)						
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)						
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)						
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27						
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)						
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)						

				Aktiva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.IG 29 písm. a); IAS 39.58 – 59	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	Príloha V. časť 2.39
						príloha V. časť 2.36	príloha V. časť 2.37	príloha V. časť 2.38	Príloha V. časť 2.39
				010	020	030	040	050	060
100	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)						
110	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)						
120	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)						
130	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)						
140	ÚVERY A POHĽADÁVKY	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IAS 39,9 AG 16, AG26; Príloha V. časť 1.16						
150	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26						
160	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)						
170	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Aktiva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota	
						IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.IG 29 písm. a); IAS 39.58 – 59	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	Príloha V. časť 2.39
							príloha V. časť 2.36	príloha V. časť 2.37	príloha V. časť 2.38	Príloha V. časť 2.39
						010	020	030	040	050
180	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)							
190	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)							
200	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)							
210	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27							
220	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)							
230	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)							
240	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)							
250	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)							
260	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)							

				Aktiva bez zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Účtovná hodnota
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		IFRS 7.37 písm. b); IFRS 7.1G 29 písm. a); IAS 39.58 – 59	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.36	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39.AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38	Príloha V. časť 2.39
				010	020	030	040	050	060
270	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)						
280	DRŽANÉ DO SPLATNOSTI	Článok 42a ods. 4 písm. a), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26						

4.5 Podriadené finančné aktíva

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
				010
010	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27	
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26	
030	PODRIADENÉ [PRE EMITENTA] FINANČNÉ AKTÍVA	Príloha V. časť 2.40, 54	Príloha V. časť 2.40, 54	

▼ M2

4.6 Obchodné finančné aktíva

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			príloha V. časť 2.46	
			010	020
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5		
020	z čoho: nekótované			
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26		
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				príloha V. časť 2.46
			010	020
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27		
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)		

4.7 Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				príloha V. časť 2.46
			010	020
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5		
020	z čoho: nekótované			
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		

▼ **M2**

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				príloha V. časť 2.46
			010	020
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26		
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27		
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				príloha V. časť 2.46
			010	020
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)		
190	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	Článok 42a ods. 1 a 4 štvrtej smernice		

4.8 Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				príloha V. časť 2.46
			010	020
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5		
020	z čoho: nekótované			
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26		

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				príloha V. časť 2.46
			010	020
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27		
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)		
190	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ	Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2		

▼ **M2**

4.9 Neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	Aktíva bez zhoršenej kvality	Aktíva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Účtovná hodnota
				článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	Príloha V. časť 2.39
				010	020	030	040
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>					
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>					
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>					
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>					
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>					

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	Aktiva bez zhoršenej kvality	Aktiva zhoršenej kvality [hrubá účtovná hodnota]	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Účtovná hodnota
				<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	Príloha V. časť 2.39
			010	020	030	040	050
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>					
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>					
130	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>					
140	NEOBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ NÁKLADOVOU METÓDOU	<i>Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b)</i>					

▼ **M2**

4.10 Iné neobchodné nederivátové finančné aktíva

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	Účtovná hodnota
			010
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	
020	z čoho: nekótované		
030	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	
050	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	
190	INÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2</i>	

▼ M2

5. Členenie úverov a preddavkov podľa produktu

				Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)
			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)
				010	020	030	040	050	060
Podľa produktu	010	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	Príloha V. časť 2.41 písm. a)						
	020	Pohľadávka z kreditnej karty	Príloha V. časť 2.41 písm. b)						
	030	Obchodné pohľadávky	Príloha V. časť 2.41 písm. c)						
	040	Finančný lízing	Príloha V. časť 2.41 písm. d)						
	050	Obrátené repo úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. e)						
	060	Ostatné termínované úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. f)						
	070	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. g)						
	080	ÚVERY A PREDDAVKY	Príloha V. časť 1.24, 27						
Podľa kolaterálu	090	z čoho: hypotekárne úvery [úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]	Príloha V. časť 2.41 písm. h)						
	100	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	Príloha V. časť 2.41 písm. i)						

			Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti
			<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>
			<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Podľa účelu	110	z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. j)</i>					
	120	z čoho: úvery na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. k)</i>					
Podľa podriadenosti	130	z čoho: úvery na financovanie projektov	<i>Príloha V. časť 2.41 písm. l)</i>					

6. Členenie úverov a preddavkov nefinančným korporáciám

			Nefinančné korporácie		
			Hrubá účtovná hodnota	Z čoho: problémové	Akumulované zníženie hodnoty alebo akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			<i>Príloha V. časť 2.45</i>	<i>Príloha V. časť 2.145 – 162</i>	<i>príloha V. časť 2.46</i>
			<i>Príloha V. časť 2.45</i>	<i>Príloha V. časť 2.145 – 162</i>	<i>príloha V. časť 2.46</i>
			010	012	020
010	A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	<i>Nariadenie NACE</i>			
020	B Ťažba a dobývanie	<i>Nariadenie NACE</i>			
030	C Priemyselná výroba	<i>Nariadenie NACE</i>			

			Nefinančné korporácie			
			Hrubá účtovná hodnota	Z čoho: problémové	Akumulované zníženie hodnoty alebo akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	
			<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2.45</i>	<i>Príloha V. časť 2.145 – 162</i>	<i>príloha V. časť 2.46</i>
			<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2.45</i>	<i>Príloha V. časť 2.145 – 162</i>	<i>príloha V. časť 2.46</i>
			010	012	020	
040	D Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	<i>Nariadenie NACE</i>				
050	E Dodávka vody	<i>Nariadenie NACE</i>				
060	F Stavebníctvo	<i>Nariadenie NACE</i>				
070	G Veľkoobchod a maloobchod	<i>Nariadenie NACE</i>				
080	H Doprava a skladovanie	<i>Nariadenie NACE</i>				
090	I Ubytovacie a stravovacie služby	<i>Nariadenie NACE</i>				
100	J Informácie a komunikácia	<i>Nariadenie NACE</i>				
110	L Činnosti v oblasti nehnuteľností	<i>Nariadenie NACE</i>				
120	M Odborné, vedecké a technické činnosti	<i>Nariadenie NACE</i>				
130	N Administratívne a podporné činnosti	<i>Nariadenie NACE</i>				
140	O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	<i>Nariadenie NACE</i>				
150	P Vzdelávanie	<i>Nariadenie NACE</i>				
160	Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	<i>Nariadenie NACE</i>				
170	R Umenie, zábava a rekreácia	<i>Nariadenie NACE</i>				
180	S Ostatné činnosti služieb	<i>Nariadenie NACE</i>				
190	ÚVERY A PREDDAVKY	<i>Príloha V. časť 1.24, 27, 2.42 – 43</i>				

▼ M2

7. Finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti alebo zhoršenej kvality

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivito odhadované
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok		
			010	020	030	040	050	060		
	Odkazy na národné GAAP na základe BAD		IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V časť 2.47 – 48						IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36
			článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.47 – 48						článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.36
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11							
020	z čoho: v obstarávacej cene		IAS 39.46 písm. c)							
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)							
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)							
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)							

			Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované			
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok					
			IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V časť 2.47 – 48								IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	
			článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.47 – 48								článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.36	
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		010	020	030	040	050	060	070	080
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26										
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)										
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)										
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)										
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)										

			Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované			
			≤ 30 dní	> 30 dní ≤ 60 dní	> 60 dní ≤ 90 dní	> 90 dní ≤ 180 dní	> 180 dní ≤ 1 rok	> 1 rok					
			IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V časť 2.47 – 48								IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36	
			článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.47 – 48								článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.36	
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		010	020	030	040	050	060	070	080
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27										
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)										
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)										
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)										
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)										
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)										

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované		
				≤ 30 dní	30 dní ≤ 60 dní ^	60 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ≤ 180 dní ^	180 dní ≤ 1 rok ^	> 1 rok				
				IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V časť 2.47 – 48								IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36
				článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.47 – 48								článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.36
				010	020	030	040	050	060	070	080		
190	SPOLU												
	Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti												
200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	Príloha V. časť 2.41 písm. a)	Príloha V. časť 2.41 písm. a)										
210	Pohľadávka z kreditnej karty	Príloha V. časť 2.41 písm. b)	Príloha V. časť 2.41 písm. b)										
220	Obchodné pohľadávky	Príloha V. časť 2.41 písm. c)	Príloha V. časť 2.41 písm. c)										
230	Finančný lízing	Príloha V. časť 2.41 písm. d)	Príloha V. časť 2.41 písm. d)										
240	Obrátené repo úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. e)	Príloha V. časť 2.41 písm. e)										

			Po termíne splatnosti, ktoré ale nie sú zhoršenej kvality						Účtovná hodnota aktív zhoršenej kvality	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované		
			≤ 30 dní	30 dní ≤ 60 dní ^	60 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ≤ 180 dní ^	180 dní ≤ 1 rok ^	> 1 rok				
			IFRS 7.37 písm. a); IG 26 – 28; príloha V časť 2.47 – 48								IAS 39.58 – 70	IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36
			článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.47 – 48								článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.36
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	010	020	030	040	050	060	070	080	
250	Ostatné termínované úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. f)	Príloha V. časť 2.41 písm. f)									
260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. g)	Príloha V. časť 2.41 písm. g)									
270	z čoho: hypotekárne úvery [úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]	Príloha V. časť 2.41 písm. h)	Príloha V. časť 2.41 písm. h)									
280	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	Príloha V. časť 2.41 písm. i)	Príloha V. časť 2.41 písm. i)									
290	z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.41 písm. j)	Príloha V. časť 2.41 písm. j)									
300	z čoho: úvery na bývanie	Príloha V. časť 2.41 písm. k)	Príloha V. časť 2.41 písm. k)									
310	z čoho: úvery na financovanie projektov	Príloha V. časť 2.41 písm. l)	Príloha V. časť 2.41 písm. l)									

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám	Akumulované odpisy
				IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38				IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V časť 2.49 – 50
				článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.37	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.38	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.49 – 50
				090	100	102	103	104	110
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11						
020	z čoho: v obstarávacej cene		IAS 39.46 písm. c)						
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)						
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)						
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám	Akumulované odpisy
				IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38				IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V časť 2.49 – 50
				článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.37	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.38	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.49 – 50
				090	100	102	103	104	110
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26						
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)						
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)						
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)						
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)						
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám	Akumulované odpisy
				IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38				IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V časť 2.49 – 50
				článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.37	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.38	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.49 – 50
				090	100	102	103	104	110
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27						
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)						
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)						
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)						
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)						
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)						
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)						

				Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám	Akumulované odpisy
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38				IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V časť 2.49 – 50
		článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.37	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.38	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.49 – 50
		090	100	102	103	104	110		
190	SPOLU								
Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti									
200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	Príloha V. časť 2.41 písm. a)	Príloha V. časť 2.41 písm. a)						
210	Pohľadávka z kreditnej karty	Príloha V. časť 2.41 písm. b)	Príloha V. časť 2.41 písm. b)						
220	Obchodné pohľadávky	Príloha V. časť 2.41 písm. c)	Príloha V. časť 2.41 písm. c)						
230	Finančný lízing	Príloha V. časť 2.41 písm. d)	Príloha V. časť 2.41 písm. d)						
240	Obrátené repo úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. e)	Príloha V. časť 2.41 písm. e)						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám	Akumulované odpisy
				IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.37	IAS 39 AG 84 – 92; príloha V. časť 2.38				IAS 39 AG 84 – 92; IFRS 7.16, 37 písm. b); B5 písm. d); príloha V časť 2.49 – 50
				článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.37	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.38	článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR	článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR	článok 4 bod 95 CRR; príloha V časť 2.49 – 50
				090	100	102	103	104	110
250	Ostatné termínované úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. f)	Príloha V. časť 2.41 písm. f)						
260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.41 písm. g)	Príloha V. časť 2.41 písm. g)						
270	z čoho: hypotekárne úvery [úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]	Príloha V. časť 2.41 písm. h)	Príloha V. časť 2.41 písm. h)						
280	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	Príloha V. časť 2.41 písm. i)	Príloha V. časť 2.41 písm. i)						
290	z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.41 písm. j)	Príloha V. časť 2.41 písm. j)						
300	z čoho: úvery na bývanie	Príloha V. časť 2.41 písm. k)	Príloha V. časť 2.41 písm. k)						
310	z čoho: úvery na financovanie projektov	Príloha V. časť 2.41 písm. l)	Príloha V. časť 2.41 písm. l)						

▼ M2

8. Členenie finančných záväzkov

8.1 Členenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany

			Účtovná hodnota						Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
010	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IAS 39.9, AG 15 písm. a)</i>								
020	Krátke pozície		<i>IAS 39 AG 15 písm. b)</i>								
030	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>								
040	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>								

			Účtovná hodnota						Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
050	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>								
060	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>								
070	<i>Bežné účty/jednodňové vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>								
080	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>								

			Účtovná hodnota						Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
090	<i>Vklady splatné na základe výpovede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; Príloha V. časť 1.51</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>								
100	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>								
110	<i>Orgány verejnej správy</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>								
120	<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>								

			Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti		
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde			Účtovanie hedžingu	
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
130	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>								
140	<i>Vklady splatné na základe výpovede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>								
150	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>								
160	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>								

			Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti		
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde			Účtovanie hedžingu	
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
170	<i>Bežné účty/jednodňové vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>								
180	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>								
190	<i>Vklady splatné na základe výpovede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>								
200	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>								

			Účtovná hodnota						Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti	
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde	Účtovanie hedžingu			
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>			<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>			<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
210	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>								
220	<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>								
230	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>								
240	<i>Vklady splatné na základe výpovede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>								

			Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti		
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde			Účtovanie hedžingu	
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>								
260	<i>Nefinančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>								
270	<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>								
280	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>								

			Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti		
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde			Účtovanie hedžingu	
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
290	<i>Vklady splatné na základe výpovede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>								
300	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>								
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>								
320	<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.1</i>								

			Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti		
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde			Účtovanie hedžingu	
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
330	<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.2</i>								
340	<i>Vklady splatné na základe výpovede</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.51</i>								
350	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9.4</i>								
360	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31; príloha V. časť 2.52</i>	<i>Príloha V. časť 1.31; príloha V. časť 2.52</i>								

			Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti		
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde			Účtovanie hedžingu	
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
370	Vkladové listy	<i>Príloha V. časť 2.52 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.52 písm. a)</i>								
380	Aktívami zabezpečené cenné papiere	<i>článok 4 bod 61 CRR</i>	<i>článok 4 bod 61 CRR</i>								
390	Kryté dlhopisy	<i>Článok 129 ods. 1 CRR</i>	<i>Článok 129 ods. 1 CRR</i>								
400	Hybridné zmluvy	<i>Príloha V. časť 2.52 písm. d)</i>	<i>IAS 39.10 – 11, AG27, AG29; IFRIC 9; Príloha V. časť 2.52 písm. d)</i>								

			Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Hodnota zmluvne vyžadovanej úhrady v termíne splatnosti		
			Držané na obchodovanie	Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Umorovacia cena	Obchodovanie	V nákladovej metóde			Účtovanie hedžingu	
			<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>					<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.15</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>			<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
410	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 2.52 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 2.52 písm. e)</i>								
420	<i>Konvertibilné zložené finančné nástroje</i>		<i>IAS 32.AG 31</i>								
430	<i>Nekonvertibilné</i>										
440	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>								
450	FINANČNÉ ZÁVÄZKY										

▼ **M2**

8.2 Podriadené finančné záväzky

				Účtovná hodnota		
				Oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	V umorovacej cene	V nákladovej metóde
				<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	
				<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>
				010	020	030
010	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>			
020	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>			
030	PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY	<i>Príloha V. časť 2.53 – 54</i>	<i>Príloha V. časť 2.53 – 54</i>			

▼M2

9. Úverové záväzky, finančné záruky a iné prísľuby

9.1 Podsúvahové expozície: Poskytnuté úverové záväzky, finančné záruky a ostatné prísľuby

		Odkazy na národné GAAP	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nominálna hodnota
				IFRS 7.36 písm. a), B10 písm. c) a d); Nariadenie CRR príloha I; Príloha V. časť 2.62
				Nariadenie CRR príloha I; Príloha V. časť 2.62
				010
010	Poskytnuté úverové záväzky	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57	IAS 39.2 písm. h), ods. 4 písm. a) a c), BC 15; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57	
021	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 145 – 162	
030	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	
040	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	
050	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	
060	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	
070	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	
080	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	
090	Poskytnuté finančné záruky	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 príloha A; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58	
101	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 145 – 162	
110	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	
120	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	
130	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	
140	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	
150	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Nominálna hodnota
				<i>IFRS 7.36 písm. a), B10 písm. c) a d); Nariadenie CRR príloha I; Príloha V. časť 2.62</i>
				<i>Nariadenie CRR príloha I; Príloha V. časť 2.62</i>
				010
160	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	
170	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59</i>	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59</i>	
181	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	
190	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	
200	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	
210	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	
220	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	
230	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	
240	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	

▼ M2

9.2 Úverové záväzky, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby

		Odkazy na národné GAAP	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Nominálna hodnota
				IFRS 7.36 písm. b); Príloha V. časť 2.63	Príloha V. časť 2.63
				Príloha V. časť 2.63	Príloha V. časť 2.63
				010	020
010	Prijaté úverové záväzky	príloha V. časť 2.56, -57	IAS 39.2 písm. h), ods. 4 písm. a) a písm. c), BC 15; príloha V. časť 2.56, -57		
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)		
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)		
070	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)		
080	Prijaté finančné záruky	príloha V. časť 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 príloha A; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58		
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)		
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)		
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Nominálna hodnota
				<i>IFRS 7.36 písm. b); Príloha V. časť 2.63</i>	<i>Príloha V. časť 2.63</i>
				<i>Príloha V. časť 2.63</i>	<i>Príloha V. časť 2.63</i>
				010	020
120	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
130	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
150	Ostatné prijaté prísľuby	<i>príloha V. časť 2.56, 59</i>	<i>príloha V. časť 2.56, 59</i>		
160	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
170	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
180	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
190	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
200	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
210	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		

▼ M2

10. Deriváty – obchodovanie

Podľa druhu rizika/podľa produktu alebo druhu trhu	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Trhová hodnota [hodnota na základe modelu]		Pomyselná hodnota		
			Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Kladná hodnota. Obchodovanie	Záporná hodnota. Obchodovanie	Celkové obchodovanie	z čoho: predané	
			Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.69			Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72	
			010	020	Článok 105 CRR	Článok 105 CRR	Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72	
010	Úroková sadzba	Príloha V. časť 2.67 písm. a)	Príloha V. časť 2.67 písm. a)						
020	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.74	Príloha V. časť 2.74						
030	OTC opcie								
040	OTC iné								
050	Opcie organizovaného trhu								
060	Organizovaný trh – ostatné								
070	Vlastné imanie	Príloha V. časť 2.67 písm. b)	Príloha V. časť 2.67 písm. b)						
080	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.74	Príloha V. časť 2.74						
090	OTC opcie								
100	OTC iné								

▼ M2

Podľa druhu rizika/podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Trhová hodnota [hodnota na základe modelu]		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Kladná hodnota. Obchodovanie	Záporná hodnota. Obchodovanie	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
				Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.69			Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72
				010	020	Článok 105 CRR	Článok 105 CRR	Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72
				022	025	030	040		
110	Opcie organizovaného trhu								
120	Organizovaný trh – ostatné								
130	Devízy a zlato	Príloha V. časť 2.67 písm. c)	Príloha V. časť 2.67 písm. c)						
140	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.74	Príloha V. časť 2.74						
150	OTC opcie								
160	OTC iné								
170	Opcie organizovaného trhu								
180	Organizovaný trh – ostatné								
190	Úver	Príloha V. časť 2.67 písm. d)	Príloha V. časť 2.67 písm. d)						
200	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.74	Príloha V. časť 2.74						
210	Swap na kreditné zlyhanie								

▼ M2

Podľa druhu rizika/podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Trhová hodnota [hodnota na základe modelu]		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Kladná hodnota. Obchodovanie	Záporná hodnota. Obchodovanie	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
				Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.69			Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72
				010	020	Článok 105 CRR	Článok 105 CRR	Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72
				010	020	022	025	030	040
220	Opcia na kreditné rozpätie								
230	Swap na celkový výnos								
240	Ostatné								
250	Komodity	Príloha V. časť 2.67 písm. e)	Príloha V. časť 2.67 písm. e)						
260	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.74	Príloha V. časť 2.74						
270	Ostatné	Príloha V. časť 2.67 písm. f)	Príloha V. časť 2.67 písm. f)						
280	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.74	Príloha V. časť 2.74						
290	DERIVÁTY	Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.15	IAS 39.9						

▼ M2

Podľa druhu rizika/podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Trhová hodnota [hodnota na základe modelu]		Pomyselná hodnota	
				Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Kladná hodnota. Obchodovanie	Záporná hodnota. Obchodovanie	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
				Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.69			Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72
						Článok 105 CRR	Článok 105 CRR	Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.72
				010	020	022	025	030	040
300	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c), 2.75 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. c), 2.75 písm. a)						
310	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d), 2.75 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. d), 2.75 písm. b)						
320	z čoho: OTC – zvyšné	Príloha V. časť 2.75 písm. c)	Príloha V. časť 2.75 písm. c)						

▼ **M2****11. Deriváty – účtovanie hedžingu****11.1 Deriváty – účtovanie hedžingu: členenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu**

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 2.70, 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. a)</i>				
020	OTC opcie					
030	OTC iné					
040	Opcie organizovaného trhu					
050	Organizovaný trh – ostatné					
060	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. b)</i>				
070	OTC opcie					
080	OTC iné					
090	Opcie organizovaného trhu					
100	Organizovaný trh – ostatné					
110	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. c)</i>				
120	OTC opcie					
130	OTC iné					
140	Opcie organizovaného trhu					

▼ M2

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.70, 71	Príloha V. časť 2.72
			010	020	030	040
150	Organizovaný trh – ostatné					
160	Úver	Príloha V. časť 2.67 písm. d)				
170	Swap na kreditné zlyhanie					
180	Opcia na kreditné rozpätie					
190	Swap na celkový výnos					
200	Ostatné					
210	Komodity	Príloha V. časť 2.67 písm. e)				
220	Ostatné	Príloha V. časť 2.67 písm. f)				
230	HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.86 písm. a)				
240	Úroková sadzba	Príloha V. časť 2.67 písm. a)				
250	OTC opcie					
260	OTC iné					
270	Opcie organizovaného trhu					
280	Organizovaný trh – ostatné					
290	Vlastné imanie	Príloha V. časť 2.67 písm. b)				
300	OTC opcie					

▼ M2

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.70, 71	Príloha V. časť 2.72
			010	020	030	040
310	OTC iné					
320	Opcie organizovaného trhu					
330	Organizovaný trh – ostatné					
340	Devízy a zlato	Príloha V. časť 2.67 písm. c)				
350	OTC opcie					
360	OTC iné					
370	Opcie organizovaného trhu					
380	Organizovaný trh – ostatné					
390	Úver	Príloha V. časť 2.67 písm. d)				
400	Swap na kreditné zlyhanie					
410	Opcia na kreditné rozpätie					
420	Swap na celkový výnos					
430	Ostatné					
440	Komodity	Príloha V. časť 2.67 písm. e)				
450	Ostatné	Príloha V. časť 2.67 písm. f)				
460	HEDŽING PEŇAŽNÝCH TOKOV	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.86 písm. b)				

▼ M2

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.69	Príloha V. časť 2.70, 71	Príloha V. časť 2.72
			010	020	030	040
470	HEDŽING ČISTÝCH INVESTÍCIÍ DO ZAHRANIČNEJ PREVÁDZKY	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.86 písm. c)</i>				
480	PORTFÓLIOVÝ HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY ÚROKOVÉHO RIZIKA	<i>IAS 39.89A, IE 1 – 31</i>				
490	PORTFÓLIOVÝ HEDŽING PEŇAŽNÝCH TOKOV ÚROKOVÉHO RIZIKA	<i>IAS 39 IG F6 1 – 3</i>				
500	ÚČTOVANIE DERIVÁTOVÉHO HEDŽINGU	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>				
510	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>				
520	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>				
530	z čoho: OTC – zvyšné	<i>Príloha V. časť 2.75 písm. c)</i>				

▼ M2

11.2 Deriváty – účtovanie hedžingu podľa národných GAAP: členenie podľa druhu rizika

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Pomyselná hodnota	
			Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.70, 71</i>	<i>Príloha V. časť 2.72</i>
			010	020
010	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. a)</i>		
020	OTC opcie			
030	OTC iné			
040	Opcie organizovaného trhu			
050	Organizovaný trh – ostatné			
060	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. b)</i>		
070	OTC opcie			
080	OTC iné			
090	Opcie organizovaného trhu			
100	Organizovaný trh – ostatné			
110	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. c)</i>		
120	OTC opcie			
130	OTC iné			
140	Opcie organizovaného trhu			
150	Organizovaný trh – ostatné			
160	Úver	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. d)</i>		
170	Swap na kreditné zlyhanie			
180	Opcia na kreditné rozpätie			
190	Swap na celkový výnos			
200	Ostatné			
210	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. e)</i>		
220	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.67 písm. f)</i>		
230	ÚČTOVANIE DERIVÁTOVÉHO HEDŽINGU			
240	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>		
250	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>		
260	z čoho: OTC – zvyšné	<i>Príloha V. časť 2.75 písm. c)</i>		

12. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zhoršenie kvality kapitálových nástrojov

		Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B3 písm. d); článok 428 bod i) CRR	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vychýbených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
					Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78				Príloha V. časť 2.78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Kapitálové nástroje											
020	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivo odhadované	článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.36	IAS 39.63 – 70, AG 84 – 92; IFRS 7.37 písm. b); príloha V. časť 2.36									
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26	Príloha V. časť 1.26									
040	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)									
050	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)									
060	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)									

		<i>Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B.5 písm. d); článok 428 bod i) CRR</i>	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>					<i>Príloha V. časť 2.78</i>	
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>						<i>Príloha V. časť 2.78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
070	<i>Ostatné finančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>										
080	<i>Nefinančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>										
090	<i>Úvery a preddavky</i>	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 1.27</i>										
100	<i>Centrálne banky</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>										
110	<i>Orgány verejnej správy</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>										
120	<i>Úverové inštitúcie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>										

		<i>Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B5 písm. d); článok 428 bod i) CRR</i>	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vychýbených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>				<i>Príloha V. časť 2.78</i>	
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>				<i>Príloha V. časť 2.78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	<i>Ostatné finančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
140	<i>Nefinančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
150	<i>Domácnosti</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									
160	Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované	<i>článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.37</i>	<i>IAS 39.59, 64; príloha V. časť 2.37</i>									
170	<i>Dlhové cenné papiere</i>	<i>Príloha V. časť 1.26</i>	<i>Príloha V. časť 1.26</i>									

		<i>Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B.5 písm. d); článok 428 bod i) CRR</i>	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>					<i>Príloha V. časť 2.78</i>
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>					<i>Príloha V. časť 2.78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
190	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
200	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
210	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
220	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
230	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 1.27</i>									

		<i>Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B.5 písm. d); článok 428 bod i) CRR</i>	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>				<i>Príloha V. časť 2.78</i>	
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>				<i>Príloha V. časť 2.78</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
240	<i>Centrálne banky</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									
250	<i>Orgány verejnej správy</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
260	<i>Úverové inštitúcie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
270	<i>Ostatné finančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
280	<i>Nefinančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
290	<i>Domácnosti</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									

		<i>Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B5 písm. d); článok 428 bod i) CRR</i>	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vychýlených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>					<i>Príloha V. časť 2.78</i>
					<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.77</i>	<i>Príloha V. časť 2.78</i>					<i>Príloha V. časť 2.78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
300	Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám z finančných aktív	<i>článok 4 bod 95 CRR; príloha V. časť 2.38</i>	<i>IAS 39.59, 64; príloha V. časť 2.38</i>									
310	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>	<i>Príloha V. časť 1.26</i>									
320	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 1.27</i>									
330	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	<i>Článok 438 písm. g) bod ii) CRR</i>										
340	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>										
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>										

		Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B.5 písm. d); článok 428 bod i) CRR	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		
					Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78						Príloha V. časť 2.78	
					Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78							Príloha V. časť 2.78
					010	020	030	040	050	060	070	080	090	
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)												
370	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)												
380	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)												
390	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)												
400	Úvery a preddavky	príloha V. časť 1.17												
410	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)												

		Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B.5 písm. d); článok 428 bod i) CRR	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vychlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		
					Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78					Príloha V. časť 2.78		
					Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.77	Príloha V. časť 2.78						Príloha V. časť 2.78	
					010	020	030	040	050	060	070	080	090	
420	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)												
430	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)												
440	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)												
450	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)												
460	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)												
470	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	článok 4 bod 95 CRR												

		Odkazy na národné GAAP článok 428 bod i) CRR	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.16, B.5 písm. d); článok 428 bod i) CRR	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vychýbených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy ocenenia zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát		
						010	020	030	040	050	060	070	080	090
480	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26												
490	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27												
500	Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám	článok 37.2 BAD; článok 4 bod 95 CRR												
510	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26												
520	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27												
530	Spolu													

▼ M2

13. Prijatý kolaterál a záruky

13.1 Členenie úverov a preddavkov podľa kolaterálu a záruk

Záruky a kolaterál	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktoré možno zohľadniť				Prijaté finančné záruky	
			Hypotekárne úvery [Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]		Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom			
			Určené na bývanie	Určené na podnikanie	Peňažné prostriedky [emitované dlhové nástroje]	Zvyšné		
			Príloha V. časť 2.81 písm. a)	Príloha V. časť 2.81 písm. a)	Príloha V. časť 2.81 písm. b)	Príloha V. časť 2.81 písm. b)		Príloha V. časť 2.81 písm. c)
			010	020	030	040		050
010	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 2.80	Príloha V. časť 2.81					
020	z čoho: Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)					
030	z čoho: Ne finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)					
040	z čoho: Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)					

13.2 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania]

	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
			010
010	Neobežné aktíva držané na predaj	IFRS 7.38 písm. a)	
020	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	IFRS 7.38 písm. a)	

▼ **M2**

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota
				010
030	Investičný majetok		<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
040	Kapitálové a dlhové nástroje		<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
050	Ostatné		<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
060	Spolu			

13.3 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva] akumulovaný

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota
				010
010	Zabavenie majetku [hmotné aktíva]	<i>Príloha V. časť 2.84</i>	<i>IFRS 7.38 písm. a); Príloha V. časť 2.84</i>	

▼ M2

14. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v reálnej hodnote

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia Príloha V. časť 2.86		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením Príloha V. časť 2.87		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
AKTÍVA											
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR	IAS 39.9								
030	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11								
040	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26								
050	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27								

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia Príloha V. časť 2.86		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením Príloha V. časť 2.87			
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
060	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9									
070	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11									
080	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26									
090	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27									
100	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. h) a d); IAS 39.9									
110	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11									
120	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26									
130	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27									

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia Príloha V. časť 2.86		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením Príloha V. časť 2.87			
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
140	Deriváty – účtovanie hedžingu	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19									
ZÁVÄZKY												
150	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15	IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15									
160	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR	IAS 39.9, AG 15 písm. a)									
170	Krátke pozície		IAS 39 AG 15 písm. b)									
180	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30									
190	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31									

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia Príloha V. časť 2.86		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením Príloha V. časť 2.87		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	Príloha V. časť 1.32 – 34								
210	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9								
220	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30								
230	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31								
240	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	Príloha V. časť 1.32 – 34								
250	Deriváty – účtovanie hedžingu	Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice; príloha V. časť 1.19	IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19								

▼ M2

15. Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené, plne vykazované finančné aktíva					
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky Príloha V. časť 2.89		
				Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách
				IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); článok 4 bod 61 CRR	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92
				010	020	030	040	050	060
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11						
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26						
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27						
041	Finančné aktíva na obchodovanie	Príloha V. časť 1.15							
042	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené, plne vykazované finančné aktíva						
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky Príloha V. časť 2.89			
				Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	
				IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); článok 4 bod 61 CRR	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	
				010	020	030	040	050	060	
043	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26								
044	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27								
050	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9							
060	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11							
070	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26							
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27							
090	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené, plne vykazované finančné aktíva						
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky Príloha V. časť 2.89			
				Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	
				IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); článok 4 bod 61 CRR	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	
				010	020	030	040	050	060	
100	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11							
110	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26							
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27							
121	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1 a 4 štvrtej smernice								
122	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5								
123	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené, plne vykazované finančné aktíva						
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky Príloha V. časť 2.89			
				Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	
				IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); článok 4 bod 61 CRR	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	
					článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92		článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92	
	010	020	030	040	050	060				
124	Úvery a preddavky	Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; časť 1.14, časť 3.35								
125	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2								
126	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5								
127	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené, plne vykazované finančné aktíva					
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky Príloha V. časť 2.89		
				Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách
				IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); článok 4 bod 61 CRR	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92
					článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92		článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92
	010	020	030	040	050	060			
128	Úvery a preddavky	Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; časť 1.14, časť 3.35							
130	Úvery a pohľadávky	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. e); IAS 39.9, AG16, AG26						
140	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26						
150	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27						
160	Investície držané do splatnosti	Článok 42a ods. 4 písm. a), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené, plne vykazované finančné aktíva					
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky Príloha V. časť 2.89		
				Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách
				IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); článok 4 bod 61 CRR	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92
					článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92		článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92
	010	020	030	040	050	060			
170	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26						
180	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27						
181	Neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou	Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); Príloha V. časť 1.16							
182	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26							
183	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené, plne vykazované finančné aktíva					
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky Príloha V. časť 2.89		
				Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách	Účtovná hodnota	Z čoho: sekuritizácie	Z čoho: zmluvy o repo transakciách
				IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); článok 4 bod 61 CRR	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D písm. e); príloha V. časť 2.91, 92
					článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92		článok 4 bod 61 CRR	príloha V. časť 2.91, 92
	010	020	030	040	050	060			
184	Iné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Článok 35 – 37 BAD							
185	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5							
186	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26							
187	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27							
190	Spolu								

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); Príloha V. časť 2.89		Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
							Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
			070	080	090	100	110
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9					
020	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5					
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
041	Finančné aktíva na obchodovanie	Príloha V. časť 1.15					
042	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5					

			Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>IFRS 7.42D písm. f)</i>	<i>IFRS 7.42D písm. f); Príloha V. časť 2.89</i>		<i>Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90</i>	
						<i>Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90</i>	
			070	080	090	100	110
043	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>					
044	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>					
050	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>					
060	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>					
070	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>					
080	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>					
090	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>					

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); Príloha V. časť 2.89		Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
							Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
			070	080	090	100	110
100	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5					
110	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
121	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1 a 4 štvrtej smernice					
122	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5					
123	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); Príloha V. časť 2.89		Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
							Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
			070	080	090	100	110
124	Úvery a preddavky	Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; časť 1.14, časť 3.35					
125	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2					
126	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5					
127	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); Príloha V. časť 2.89		Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
							Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
			070	080	090	100	110
128	Úvery a preddavky	Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; časť 1.14, časť 3.35					
130	Úvery a pohľadávky	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9					
140	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
150	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
160	Investície držané do splatnosti	Článok 42a ods. 4 písm. a), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9					

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); Príloha V. časť 2.89		Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
							Článok 109 CRR; Príloha V. časť 2.90
			070	080	090	100	110
170	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
180	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
181	Neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou	Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); Príloha V. časť 1.16					
182	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
183	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					

▼ M2

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevedených finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich	Hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo
			Nevyrovnaná istina pôvodných aktív	Účtovná hodnota aktív, ktoré sú ešte vykazované [pokračujúca zainteresovanosť]	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
				IFRS 7.42D písm. f)	IFRS 7.42D písm. f); Príloha V. časť 2.89		
			070	080	090		
184	Iné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Článok 35 – 37 BAD					
185	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5					
186	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26					
187	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27					
190	Spolu						

▼ M3

16. Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát

16.1 Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie	
				Prijmy	Výdavky
				<i>Príloha V. časť 2.95</i>	<i>Príloha V. časť 2.95</i>
				010	020
010	Deriváty – obchodovanie	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 2.96</i>	<i>IAS 39.9; Príloha V. časť 2.96</i>		
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>	<i>Príloha V. časť 1.26</i>		
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
080	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 1.27</i>		
090	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
100	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
110	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
120	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
130	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
150	Iné aktíva	<i>Príloha V. časť 1.51</i>	<i>Príloha V. časť 1.51</i>		

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie	
				Prijmy	Výdavky
				<i>Príloha V. časť 2.95</i>	<i>Príloha V. časť 2.95</i>
				010	020
160	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>		
170	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
180	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
190	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
200	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
210	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
220	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
230	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
240	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>		
250	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	<i>Príloha V. časť 2.95</i>	<i>Príloha V. časť 2.95</i>		
260	Iné záväzky	<i>Príloha V. časť 2.10</i>	<i>Príloha V. časť 2.10</i>		
270	PODIEL	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 1, 2 BAD</i>	<i>IAS 18.35 písm. b); IAS 1.97</i>		

16.2 Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
010	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>	<i>Príloha V. časť 1.26</i>	

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
030	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	
040	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>	
050	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
060	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV NEOCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) body v) – vii); IAS 39.55 písm. a)</i>	

16.3 Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, podľa nástroja

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
010	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IAS 39.9</i>	
020	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
030	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>	<i>Príloha V. časť 1.26</i>	
040	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 1.27</i>	
050	Krátke pozície		<i>IAS 39 AG 15 písm. b)</i>	
060	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>	
070	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
080	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	
090	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i)</i>	
100	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>		
110	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.26</i>		
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.27</i>		
140	Krátke pozície			
150	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9</i>		
160	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
170	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>		
180	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z OBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>		

16.4 Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa rizika

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
010	Úrokové nástroje a súvisiace deriváty	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. a)</i>	
020	Kapitálové nástroje a súvisiace deriváty	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. b)</i>	
030	Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. c)</i>	
040	Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. d)</i>	
050	Deriváty súvisiace s komoditami	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. e)</i>	
060	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. f)</i>	
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i)</i>	
080	Úrokové nástroje a súvisiace deriváty	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. a)</i>		
090	Kapitálové nástroje a súvisiace deriváty	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. b)</i>		

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
100	Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. c)</i>		
110	Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. d)</i>		
120	Deriváty súvisiace s komoditami	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. e)</i>		
130	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.99 písm. f)</i>		
140	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z OBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>		

▼ M3

16.5 Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie	Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
					Príloha V. časť 2.100
				010	020
010	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11		
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26	Príloha V. časť 1.26		
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27	Príloha V. časť 1.27		
040	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9		
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31		
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	Príloha V. časť 1.32 – 34		
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD	IFRS 7.20 písm. a) bod i)		
080	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5			
090	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.26			
100	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.27			
110	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9			
120	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31			
130	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34			
140	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z NEOBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD			

▼ M3

16.6 Zisky alebo straty z účtovania hedžingu

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				010
010	Zmeny reálnej hodnoty hedžingového nástroja [vrátane uzavretia]	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice	IFRS 7.24 písm. a) bod i)	
020	Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice	IFRS 7.24 písm. a) bod ii)	
030	Neúčinnosť hedžingu peňažných tokov vo výsledku hospodárenia	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice	IFRS 7.24 písm. b)	
040	Neúčinnosť hedžingu čistých investícií do zahraničných prevádzok vo výsledku hospodárenia	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice	IFRS 7.24 písm. c)	
050	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z ÚČTOVANIA HEDŽINGU, V ČISTOM	Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice	IFRS 7.24	

16.7 Zníženie hodnoty finančných a nefinančných aktív

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie			Akumulovaná znížená hodnota
				Prírastky Príloha V. časť 2.102	Zrušenia Príloha V. časť 2.102	Spolu	
				010	020	030	
010	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 35 – 37 BAD	IFRS 7.20 písm. e)				
020	Finančné aktíva oceňované obstarávacou cenou		IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.66				

▼ M3

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie			Akumulovaná znížená hodnota
				Prírastky Príloha V. časť 2.102	Zrušenia Príloha V. časť 2.102	Spolu	
				010	020	030	
030	Finančné aktíva k dispozícii na predaj		IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.67 – 70				
040	Úvery a pohľadávky		IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63 – 65				
050	Investície držané do splatnosti		IFRS 7.20 písm. e); IAS 39.63 – 65				
060	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 13 – 14 BAD	IAS 28.40 – 43				
070	Dcérske spoločnosti		IFRS 10 príloha A				
080	Spoločné podniky		IAS 28.3				
090	Pridružené podniky	Článok 17 štvrtej smernice	IAS 28.3				
100	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty nefinančných aktív		IAS 36.126 písm. a), b)				
110	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD	IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)				

▼ M3

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie			Akumulovaná znížená hodnota
				Prírastky Príloha V. časť 2.102	Zrušenia Príloha V. časť 2.102	Spolu	
				010	020	030	
120	Investičný majetok	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD	IAS 40.79 písm. d) bod v)				
130	Goodwill	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD	IAS 36.10b; IAS 36.88 – 99, 124; IFRS 3 príloha B67 písm. d) bod v)				
140	Iné nehmotné aktíva	Článok 27 Vertikálna štruktúra (9) BAD	IAS 38.118 písm. e) body iv), v)				
145	Ostatné		IAS 36.126 písm. a), b)				
150	SPOLU						
160	Úrokové výnosy vzniknuté z finančných aktív zhoršenej kvality		IFRS 7.20 písm. d); IAS 39.AG 93				

▼ M2

17. Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR: Súvaha

17.1 Aktíva

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>Článok 4 aktíva ods. 1 BAD</i>	<i>IAS 1.54 bod i)</i>	
020	Hotovosť	<i>Príloha V. časť 2.1</i>	<i>Príloha V. časť 2.1</i>	
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	<i>Článok 13 ods. 2 BAD; Príloha V. časť 2.2</i>	<i>Príloha V. časť 2.2</i>	
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie		<i>Príloha V. časť 2.3</i>	
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14</i>	
060	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IAS 39.9</i>	
070	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
091	Finančné aktíva na obchodovanie	<i>Príloha V. časť 1.15</i>		
092	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.15</i>		
093	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
094	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
095	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
100	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9</i>	
110	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
140	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9</i>	
150	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>	
160	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
170	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
171	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1 a 4 štvrtej smernice</i>		
172	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
173	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
174	Úvery a preddavky	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
175	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2</i>		
176	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		
177	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
178	Úvery a preddavky	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
180	Úvery a pohľadávky	<i>Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26; Príloha V. časť 1.16</i>	
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	
200	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
210	Investície držané do splatnosti	<i>Článok 42a ods. 4 písm. a), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26</i>	
220	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
230	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	
231	Neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V. časť 1.16</i>		
232	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
233	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
234	Iné neobchodné nederivátové finančné aktíva	<i>Článok 35 – 37 BAD; príloha V. časť 1.17</i>		
235	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		
236	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
237	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	<i>Článok 42a ods. 5, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.89A písm. a)</i>	<i>IAS 39.89A písm. a)</i>	
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>Článok 4. Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 17 štvrtej smernice; príloha V. časť 2.4</i>	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 2.4</i>	
270	Zaistené aktíva a poisťné zmluvy		<i>IFRS 4.IG20. písm. b) – c); Príloha V. časť 2.105</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
280	Hmotné aktíva	Článok 4 Aktíva (10) BAD		
290	Nehmotné aktíva	Článok 4 aktíva ods. 9 BAD; článok 4 bod 115 CRR	IAS 1.54 písm. c); článok 4 bod 115 CRR	
300	Goodwill	Článok 4 aktíva ods. 9 BAD; článok 4 bod 113 CRR	IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 bod 113 CRR	
310	Iné nehmotné aktíva	Článok 4 aktíva (9) BAD;	IAS 38.8, 118	
320	Daňové pohľadávky		IAS 1.54 písm. n) – o)	
330	Splatné daňové pohľadávky		IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5	
340	Odložené daňové pohľadávky	Článok 43 ods. 1 bod 11 štvrtej smernice; článok 4 bod 106 CRR	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 bod 106 CRR	
350	Iné aktíva	Príloha V. časť 2.5	Príloha V. časť 2.5	
360	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.6	
370	CELKOVÉ AKTÍVA	Článok 4 Aktíva BAD	IAS 1.9 písm. a), IG 6	

▼ M2

17.2 Podsúvahové expozície: Poskytnuté úverové záväzky, finančné záruky a ostatné prísľuby

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [nominálna hodnota]
				010
010	Poskytnuté úverové záväzky	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 57</i>	<i>IAS 39.2 písm. h), ods. 4 písm. a), c), BC 15; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 57</i>	
020	Poskytnuté finančné záruky	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58</i>	
030	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59</i>	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59</i>	
040	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE			

17.3 Záväzky a vlastné imanie

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IAS 39.9, AG 14 – 15</i>	
020	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IAS 39.9, AG 15 písm. a)</i>	
030	Krátke pozície		<i>IAS 39, AG 15 písm. b)</i>	
040	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9, príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9, príloha V. časť 1.30</i>	
050	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
060	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	
061	Finančné záväzky na obchodovanie	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>		
062	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.15</i>		
063	Krátke pozície			
064	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>		
065	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
066	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>		
070	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>	
080	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	
090	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	
110	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	<i>Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47</i>	<i>IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
120	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	
130	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
140	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	
141	Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 42a ods. 3 štvrtej smernice</i>		
142	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>		
143	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
144	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>		
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a, článok 42c ods. 1 písm. a) štvrtej smernice; príloha V. časť 1.23</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9; príloha V. časť 1.23</i>	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	<i>Článok 42a ods. 5, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.89A písm. b)</i>	<i>IAS 39.89A písm. b)</i>	
170	Poistené záväzky a zaistné zmluvy		<i>IFRS 4.IG20 písm. a); Príloha V. časť 2.106</i>	
180	Rezervy	<i>Článok 4 Záväzky ods. 6 BAD</i>	<i>IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)</i>	
190	Daňové záväzky		<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
200	Splatné daňové záväzky		<i>IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5</i>	
210	Odložené daňové záväzky	<i>Článok 43 ods. 1 bod 11 štvrtej smernice; článok 4 bod 108 CRR</i>	<i>IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 bod 108 CRR</i>	
220	Akciový kapitál splatný na požiadanie		<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.9</i>	
230	Iné záväzky	<i>Príloha V. časť 2.10</i>	<i>Príloha V. časť 2.10</i>	
240	Záväzky zahrnuté do skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj		<i>IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.11</i>	
250	ZÁVÄZKY		<i>IAS 1.9 písm. b); IG 6</i>	
260	Kapitál	<i>Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD, článok 22 BAD</i>	<i>IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD</i>	
270	Emisné ážio	<i>Článok 4 Záväzky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR</i>	<i>IAS 1.78 písm. e); článok 4 bod 124 CRR</i>	
280	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	<i>Príloha V. časť 2.15 – 16</i>	<i>Príloha V. časť 2.15 – 16</i>	
290	Iný kapitál	<i>Príloha V. časť 2.17</i>	<i>IFRS 2.10; Príloha V. časť 2.17</i>	
300	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	<i>článok 4 bod 100 CRR</i>	<i>článok 4 bod 100 CRR</i>	
310	Nerozdelené zisky	<i>článok 4 bod 123 CRR</i>	<i>článok 4 bod 123 CRR</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				010
320	Preceňovacie rezervy	<i>Článok 4 Závazky (12) BAD</i>	<i>IFRS 1.30, D5 – D8</i>	
325	Rezervy reálnej hodnoty	<i>Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice</i>		
330	Ostatné rezervy	<i>Článok 4 Závazky ods. 11 – 13 BAD</i>	<i>IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)</i>	
335	Rozdiely z prvej konsolidácie	<i>Článok 19 ods. 1 písm. c) siedmej smernice</i>		
340	(-) Vlastné akcie	<i>Štvrtá smernica. Aktíva C (III)(7), D (III)(2); príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.20</i>	
350	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	<i>Článok 4 Závazky (14) BAD</i>	<i>IAS 27.28; IAS 1.83 písm. a) bod ii)</i>	
360	(-) Predbežné dividendy	<i>Článok 26 ods. 2 CRR</i>	<i>IAS 32.35</i>	
370	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	<i>Článok 21 siedmej smernice</i>	<i>IAS 27.4; IAS 1.54 písm. q); IAS 27.27</i>	
380	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE		<i>IAS 1.9 písm. c), IG 6</i>	
390	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	<i>Článok 4 Závazky BAD</i>	<i>IAS 1.IG6</i>	

18. Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní		Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120				
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>												
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>												
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>												
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>												
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>												

				Hrubá účtovná hodnota												
				Bezproblémové					Problémové							
				V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní		Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>													
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>													
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>													
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>													
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>													

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050			070	080	090		
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39, 58 – 70</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>		
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>												
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>												
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>												
140	Z čoho: Nehnutelnosti určené na podnikanie														

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota												
				Bezproblémové					Problémové							
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	
						030	040	050			070	080	090			100
Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162		Príloha V. časť 2. 145 – 162		Príloha V. časť 2. 158		Príloha V. časť 2. 145 – 162		Príloha V. časť 2. 159		Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61		
				Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162		Príloha V. časť 2. 145 – 162		Príloha V. časť 2. 158		Príloha V. časť 2. 145 – 162		Príloha V. časť 2. 159		Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61		
150	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)													
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľnosti určené na bývanie															
170	Z čoho: Úver na spotrebu															
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e); 14 písm. d) a písm. e)	Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e)													

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>												
200	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>												
210	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>												
220	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>												

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
			<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>												
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>												
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>												
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>												

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39, 58 – 70</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>												
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>												
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>												
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>												
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>												

			Hrubá účtovná hodnota											
			Bezproblémové					Problémové						
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní		Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39, 58 – 70</i>
	Odkazy na národné GAAP na základe BAD		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c); 14 písm. b) a písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>											
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e); 14 písm. b), c), d) a e)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>											

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	
340	Poskytnuté úverové záväzky	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57	IAS 39.2 písm. h), ods. 4 písm. a) a c), BC 15; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57												
350	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)												
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)												

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	110	120
						030	040	050		070	080	090	100		
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39, 58 – 70</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>		
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>												
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>												
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>												

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050		070	080	090	100	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>		
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. f)</i>												
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58</i>	<i>IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58</i>												
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. a)</i>												

				Hrubá účtovná hodnota												
				Bezproblémové					Problémové							
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	110	Z čoho: v stave zlyhania	120
						030	040	050			070	080	090			
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39, 58 – 70</i>			
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>			
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>													
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>													
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>													
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>													

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050			070	080	090		
Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 158	Príloha V. časť 2. 158	Príloha V. časť 2. 158	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 159	Príloha V. časť 2. 159	Príloha V. časť 2. 159	Príloha V. časť 2. 159	Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61	IAS 39, 58 – 70		
470	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)												
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59												
490	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)												
500	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)												
510	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)												

				Hrubá účtovná hodnota											
				Bezproblémové					Problémové						
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 60 dní	Po splatnosti > 60 dní ≤ 90 dní	060	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
						030	040	050			070	080	090		
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39, 58 – 70</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 158</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159</i>	<i>Článok 17-8 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>		
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. d)</i>												
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. e)</i>												
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 pism. f)</i>												
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.55</i>	<i>Príloha V. časť 2.55</i>												

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				pri bezproblémových expoziáciách	pri problémových expoziáciách				Prijatý kolaterál pri problémových expoziáciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expoziáciách		
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok				
											130	140
Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Odkazy na národné GAAP na základe BAD											
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26									
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)									
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)									
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)									
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)									

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				130	140	150	pri problémových expozíciách			200	210		
							pri bezproblémových expozíciách	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní			Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok
Príloha V. časť 2. 46	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162					
	Odkazy na národné GAAP na základe BAD												
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)										
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27										
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)										
100	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)										

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách		
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok				
											130	140
Odkazy na národné GAAP na základe BAD												
110	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)									
120	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)									
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	MSP článok 1 ods. 2 písm. a)	MSP článok 1 ods. 2 písm. a)									
140	Z čoho: Nehnutelnosti určené na podnikanie											

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				pri bezproblémových expoziáciách	pri problémových expoziáciách			Prijatý kolaterál pri problémových expoziáciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expoziáciách			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok		
											130	140
			<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľnosti určené na bývanie											
170	Z čoho: Úver na spotrebu											
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e); 14 písm. d) a písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e)</i>									

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				pri bezproblémových expoziáciách	pri problémových expoziáciách			Prijatý kolaterál pri problémových expoziáciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expoziáciách			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok		
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
	Odkazy na národné GAAP na základe BAD			Príloha V. časť 2. 46	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26									
200	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)									
210	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)									
220	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)									

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				pri bezproblémových expoziáciách	pri problémových expoziáciách			Prijatý kolaterál pri problémových expoziáciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expoziáciách			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok		
											130	140
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>									
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>									

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách			
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok		
											130	140
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									

			Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	pri problémových expozíciách				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky											
				pri bezproblémových expozíciách	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách									
											130	140	150	160	170	180	190	200	210
											<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>											
	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>																		
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>																		
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c); 14 písm. b) a písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>																
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e); 14 písm. b), c), d) a e)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>																

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky					
				pri bezproblémových expoziáciách	pri problémových expoziáciách			Prijatý kolaterál pri problémových expoziáciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expoziáciách				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok			
											130	140	150
Odkazy na národné GAAP na základe BAD													
340	Poskytnuté úverové záväzky	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57	IAS 39.2 písm. h), ods. 4 písm. a) a c), BC 15; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57										
350	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)										

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky					
				pri bezproblémových expoziáciách	pri problémových expoziáciách			Prijatý kolaterál pri problémových expoziáciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expoziáciách				
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok			
											130	140	150
Odkazy na národné GAAP na základe BAD													
370	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)										
380	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)										
390	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)										

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				130	140	150	pri problémových expozíciách			200	210		
							pri bezproblémových expozíciách	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní			Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok
Príloha V. časť 2. 46	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162					
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD											
400	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)										
410	Poskytnuté finančné záruky	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 58										
420	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)										

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				pri bezproblémových expoziáciách	pri problémových expoziáciách				Prijatý kolaterál pri problémových expoziáciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expoziáciách		
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok				
											130	140
Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Odkazy na národné GAAP na základe BAD											
				<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 46</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 159, 161</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>									
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>									
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>									
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>									

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky							
				130	140	150	160	170	180	190	200	210				
													pri problémových expozíciách			
													pri bezproblémových expozíciách	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok
470	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)													
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, 59													
490	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)													
500	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)													
510	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.35 písm. c)	Príloha V. časť 1.35 písm. c)													

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách	
					Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok
Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Príloha V. časť 2. 46	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 159, 161	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162
520	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. d)	Príloha V. časť 1.35 písm. d)							
530	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.35 písm. e)	Príloha V. časť 1.35 písm. e)							
540	Domácnosti	Príloha V. časť 1.35 písm. f)	Príloha V. časť 1.35 písm. f)							
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	Príloha V. časť 2.55	Príloha V. časť 2.55							

▼ M2

19. Informácie o expozíciách s odloženou splatnosťou

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti						
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote		Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110				
<p style="text-align: center;"><i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i></p>				Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182	Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182	Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61	IAS 39. 58 – 70	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157
				Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182	Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182	Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61	článok 4 bod 95 CRR	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26											
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)											
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)											

						Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
						Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>		
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>													
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>													
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>													

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP												
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD												
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182	Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182	Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61	IAS 39. 58 – 70	Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157			
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)											
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)											

						Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
						Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>		
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>													
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>													
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>													

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti									
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote		Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110			
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>		<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>									
140	Z čoho: Nehnuteľnosti určené na podnikanie												
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>									

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>												
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>													
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľnosti určené na bývanie													
170	Z čoho: Úver na spotrebu													
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMRUVACEJ CENE	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e); 14 písm. d) a písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e)</i>											

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti																		
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti														
				010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	030	Refinancovanie	040	050	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	070	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	080	Refinancovanie	090	z čoho: v stave zlyhania	100	z čoho: zhoršenej kvality	110	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP																				
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD																				
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26																			
200	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.35 písm. a)	Príloha V. časť 1.35 písm. a)																			
210	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.35 písm. b)	Príloha V. časť 1.35 písm. b)																			

						Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
						Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>		
220	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>													
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>													
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>													

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií			
												010	020	030
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>											
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>											
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>											

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP												
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD												
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>											
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>											
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>											

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti										
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti						
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote		Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110				
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>											
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c); 14 písm. b) a písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>											

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti																		
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti														
				010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	030	Refinancovanie	040	050	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	070	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	080	Refinancovanie	090	z čoho: v stave zlyhania	100	z čoho: zhoršenej kvality	110	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>									
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>									
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e); 14 písm. b), c), d) a e)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)</i>																			

				Hrubá účtovná hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti																		
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti														
				010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	030	Refinancovanie	040	050	z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote	060	070	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	080	Refinancovanie	090	z čoho: v stave zlyhania	100	z čoho: zhoršenej kvality	110	z čoho: Odloženie splatnosti problémových expozícií
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>IAS 39. 58 – 70</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>									
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2. 45, 109, 163 – 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 177, 178, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 176 písm. b), 177, 180</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 182</i>	<i>Článok 1-78 CRR; Príloha V. časť 2.61</i>	<i>článok 4 bod 95 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2. 172 písm. a), 157</i>									
340	Poskytnuté úverové záväzky	<i>Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57</i>	<i>IAS 39.2 písm. h), ods. 4 písm. a) a c), BC 15; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57</i>																			

			Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
			<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>						
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>						
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>						

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					120	130	140				
<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>					
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>									
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>								
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>								
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>								

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
					pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti		Refinancovanie	Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok				
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>							
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>							
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>							

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
					pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
			<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>			<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Refinancovanie	Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok					
120	130	140	150	160	170	180				
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	
130	Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>							
140	Z čoho: Nehnuteľnosti určené na podnikanie									
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>							

			Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
160	Z čoho: Hypotekárne úvery na nehnuteľnosti určené na bývanie								
170	Z čoho: Úver na spotrebu								
180	DLHOVÉ NÁSTROJE V UMOROVACEJ CENE	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e); 14 písm. d) a písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. d) a písm. e)</i>						

			Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
			<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
190	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>						
200	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>						
210	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>						

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
					pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
220	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
230	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
240	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					120	130	140				
<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>					
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>			<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>			<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
250	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>								
260	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>								
270	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>								

				Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
					pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
280	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>							
290	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>							
300	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>							

			Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 46, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 162</i>
310	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>						
320	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU iné než HFT	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c); 14 písm. b) a písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť I. 13 písm. b) a písm. c)</i>						

			Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162	
		Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162	
330	DLHOVÉ NÁSTROJE iné než HFT	Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e); 14 písm. b), c), d) a e)	Príloha V. časť I. 13 písm. b), c), d) a e)						

			Akumulované zníženie hodnoty, akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				pri bezproblémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	pri problémových expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti			Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie			
120	130	140	150	160	170	180			
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162
	Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Príloha V. časť 2. 46, 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 145 – 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. a), 179 – 180, 182, 183	Príloha V. časť 2. 164 písm. b), 179 – 183	Príloha V. časť 2. 162	Príloha V. časť 2. 162
340	Poskytnuté úverové záväzky	Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57	IAS 39.2 písm. h), ods. 4 písm. a) a c), BC 15; Nariadenie CRR príloha I; príloha V. časť 2.56, -57						

▼ M3

20. Geografické členenie

20.1 Geografické členenie aktív podľa miesta činnosti

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota	
				Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.107</i>	<i>Príloha V. časť 2.107</i>
				010	020
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	<i>Článok 4 aktíva ods. 1 BAD</i>	<i>IAS 1.54 bod i)</i>		
020	Hotovosť	<i>Príloha V. časť 2.1</i>	<i>Príloha V. časť 2.1</i>		
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	<i>Článok 13 ods. 2 BAD; Príloha V. časť 2.2</i>	<i>Príloha V. časť 2.2</i>		
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie		<i>Príloha V. časť 2.3</i>		
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IAS 39.9, AG 14</i>		
060	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IAS 39.9</i>		
070	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
091	Finančné aktíva na obchodovanie	<i>Príloha V. časť 1.15</i>			
092	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.15</i>			

▼ M3

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	
				Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
				Príloha V. časť 2.107	Príloha V. časť 2.107
				010	020
093	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5			
094	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26			
095	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27			
100	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9		
110	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11		
120	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26		
130	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27		
140	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. d); IAS 39.9		
150	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11		
160	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26		

▼ M3

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	
				Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
				Príloha V. časť 2.107	Príloha V. časť 2.107
				010	020
170	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27		
171	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 42a ods. 1 a 4 štvrtej smernice			
172	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5			
173	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26			
174	Úvery a preddavky	Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.24, 27			
175	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 42a ods. 1 štvrtej smernice; článok 42c ods. 2			
176	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5			
177	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26			
178	Úvery a preddavky	Článok 42a ods. 1, ods. 4 písm. b) štvrtej smernice; Príloha V. časť 1.24, 27			

▼ M3

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	
				Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
				Príloha V. časť 2.107	Príloha V. časť 2.107
				010	020
180	Úvery a pohľadávky	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26; Príloha V. časť 1.16		
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26		
200	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27		
210	Investície držané do splatnosti	Článok 42a ods. 4 písm. a), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26		
220	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26		
230	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27		
231	Neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou	Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V. časť 1.16			
232	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26			
233	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27			

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota	
				Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.107</i>	<i>Príloha V. časť 2.107</i>
				010	020
234	Iné neobchodné nederivátové finančné aktíva	<i>Článok 35 – 37 BAD; príloha V. časť 1.17</i>			
235	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>			
236	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>			
237	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>			
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; článok 42c ods. 1 písm. a); IAS 39.9; príloha V. časť 1.19</i>	<i>IFRS 7.22 písm. b); IAS 39.9</i>		
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v portfóliovom hedžingu úrokového rizika	<i>Článok 42a ods. 5, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.89A písm. a)</i>	<i>IAS 39.89A písm. a)</i>		
260	Hmotné aktíva	<i>Článok 4 Aktíva (10) BAD</i>			

▼ M3

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota	
				Vnútorne činnosti	Vonkajšie činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.107</i>	<i>Príloha V. časť 2.107</i>
				010	020
270	Nehmotné aktíva	<i>Článok 4 aktíva ods. 9 BAD; článok 4 bod 115 CRR</i>	<i>IAS 1.54 písm. c); článok 4 bod 115 CRR</i>		
280	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>Článok 4. Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 17 štvrtej smernice; príloha V. časť 2.4</i>	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 2.4</i>		
290	Daňové pohľadávky		<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>		
300	Iné aktíva	<i>Príloha V. časť 2.5</i>	<i>Príloha V. časť 2.5</i>		
310	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		<i>IAS 1.54 písm. j); IFRS 5.38</i>		
320	AKTÍVA	<i>Článok 4 Aktíva BAD</i>	<i>IAS 1.9 písm. a), IG 6</i>		

▼ M2

21. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívne mu lízingu

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 2. 110 – 111
				010
010	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia		IAS 16.6; IAS 1.54 písm. a)	
020	Preceňovací model		IAS 17.49; IAS 16.31, 73 písm. a), d)	
030	Nákladový model		IAS 17.49; IAS 16.30, 73 písm. a), d)	
040	Investičný majetok		IAS 37.IN5; IAS 1.54 písm. b)	
050	Model reálnej hodnoty		IAS 17.49; IAS 40.33 – 55, 76	
060	Nákladový model		IAS 17.49; IAS 40.56, 79 písm. c)	
070	Iné nehmotné aktíva	Článok 4 aktíva (9) BAD;	IAS 38.8, 118	
080	Preceňovací model		IAS 17.49; IAS 38.75 – 87, 124 písm. a) bod ii)	
090	Nákladový model		IAS 17.49; IAS 38.74	

22. Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania

22.1 Príjem a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD Článok 27 Vertikálna štruktúra (4) a (5) BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.20 písm. c)	Bežné obdobie
				010
010	Príjem z poplatkov a provízií		Výkonávací technický predpis 2. časť 2.10 – 12	
020	Cenné papiere			
030	Emisie	Príloha V. časť 2.116 písm. a)	Príloha V. časť 2.116 písm. a)	
040	Príkazy na prevod	Príloha V. časť 2.116 písm. b)	Príloha V. časť 2.116 písm. b)	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i> Článok 27 Vertikálna štruktúra (4) a (5) BAD	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i> IFRS 7.20 písm. c)	Bežné obdobie
				010
050	<i>Ostatné</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. c)</i>	
060	Zúčtovanie a vyrovnanie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. d)</i>	
070	Správa aktív	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); Príloha V. časť 2.117 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); Príloha V. časť 2.117 písm. a)</i>	
080	Správa finančných nástrojov [podľa druhu klienta]	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	
090	<i>Kolektívne investovanie</i>			
100	<i>Ostatné</i>			
110	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. c)</i>	
120	Fiduciárne transakcie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. d)</i>	
130	Platobné služby	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. e); príloha V. časť 2.117 písm. e)</i>	
140	Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta [podľa druhu produktu]	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. f)</i>	
150	<i>Kolektívne investovanie</i>			
160	<i>Poistné produkty</i>			
170	<i>Ostatné</i>			
180	Štruktúrované financovanie	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. f)</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i> Článok 27 Vertikálna štruktúra (4) a (5) BAD	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i> IFRS 7.20 písm. c)	Bežné obdobie
				010
190	Spravovanie sekuritizačných činností	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. g)</i>	
200	Poskytnuté úverové záväzky	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. h)</i>	<i>IAS 39.47 písm. d) bod ii); Príloha V. časť 2.116 písm. h)</i>	
210	Poskytnuté finančné záruky	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. h)</i>	<i>IAS 39.47 písm. c) bod ii); Príloha V. časť 2.116 písm. h)</i>	
220	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. j)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. j)</i>	
230	(Výdavky na poplatky a provízie)		<i>Výkonávací technický predpis 2. časť 2.10 – 12</i>	
240	(Zúčtovanie a vyrovnanie)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. d)</i>	
250	(Správa finančných nástrojov)	<i>príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	<i>príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	
260	(Spravovanie sekuritizačných činností)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. g)</i>	
270	(Prijaté úverové záväzky)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. i)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. i)</i>	
280	(Prijaté finančné záruky)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. i)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. i)</i>	
290	(Ostatné)	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. j)</i>	<i>Príloha V. časť 2.116 písm. j)</i>	

22.2 Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách
				<i>Príloha V. časť 2.117 písm. g)</i>
				010
010	Správa finančných nástrojov [podľa druhu klienta]	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. a)</i>	
020	Kolektívne investovanie			

▼ M2

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách
				<i>Príloha V. časť 2.117 písm. g)</i>
				010
030	Dôchodkové fondy			
040	Portfóliá klientov spravované na základe voľného uváženia			
050	Iné investičné nástroje			
060	Aktíva správy finančných nástrojov [podľa druhu klienta]	<i>príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	<i>príloha V. časť 2.117 písm. b)</i>	
070	Kolektívne investovanie			
080	Ostatné			
090	Z čoho: zverené iným subjektom			
100	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	<i>príloha V. časť 2.117 písm. c)</i>	<i>príloha V. časť 2.117 písm. c)</i>	
110	Fiduciárne transakcie	<i>príloha V. časť 2.117 písm. d)</i>	<i>príloha V. časť 2.117 písm. d)</i>	
120	Platobné služby	<i>príloha V. časť 2.117 písm. e)</i>	<i>príloha V. časť 2.117 písm. e)</i>	
130	Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta [podľa druhu produktu]	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. f)</i>	
140	Kolektívne investovanie			
150	Poistné produkty			
160	Ostatné			

▼ M2

30. Podsúvahové transakcie: Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

30.1 Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota finančných aktív vykazovaných v súvahe	Z čoho: čerpaná podpora na zabezpečenie likvidity	Reálna hodnota čerpanej podpory na zabezpečenie likvidity	Účtovná hodnota finančných záväzkov vykazovaných v súvahe	Nominálna hodnota podsúvahových položiek daná vykazujúcou inštitúciou	Z čoho: nominálna hodnota poskytnutých uverových záväzkov	Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcií v bežnom období
			<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.29 písm. a); Príloha V. časť 2.118</i>		<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.B26 písm. e)</i>		<i>IFRS 12 B26 písm. b)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Spolu								

▼ M2

30.2 Členenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činnosti

Podľa povahy činnosti		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	Správa aktív	Iné činnosti
				článok 4 ods. 66 CRR	Príloha V. časť 2.117 písm. a)	
				Účtovná hodnota		
			IFRS 12.28, B6. písm. a)	010	020	030
010	Vybrané finančné aktíva vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie		IFRS 12.29 písm. a), b)			
021	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2. 145 – 162	Príloha V. časť 2. 145 – 163			
030	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.6	IAS 39.9			
040	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11			
050	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26			
060	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27			
070	Vybrané vlastné imanie a finančné záväzky vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie		IFRS 12.29 písm. a), b)			
080	Emitované kapitálové nástroje		IAS 32.4			
090	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR	IAS 39.9, AG ods. 15 písm. a)			

▼ M2

<i>Podľa povahy činnosti</i>		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	Správa aktív	Iné činnosti
				<i>článok 4 ods. 66 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2.117 písm. a)</i>	
			<i>IFRS 12.28, B6. písm. a)</i>	010	020	030
100	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>			
110	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>			
				<i>Nominálna hodnota</i>		
120	Podsúvahové položky poskytnuté vykazujúcou inštitúciou		<i>IFRS 12.B26 písm. e)</i>			
131	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>	<i>Príloha V. časť 2. 145 – 162</i>			

▼ M2

31. Spriaznené strany

31.1 Spriaznené strany: im splatné sumy a pohľadávky voči nim

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nesplatené zostatky				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice
		Príloha V. časť 2.120	Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
010	Vybrané finančné aktíva		IAS 24.18 písm. b)					
020	Kapitálové nástroje	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11					
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26					
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27					
050	z čoho: finančné aktíva zhoršenej kvality							

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nesplatené zostatky				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	KTúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
				IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); Príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. d), e); Príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
				Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		010	020	030	040	050
		Príloha V. časť 2.120	Príloha V. časť 2.120					
060	Vybrané finančné záväzky		IAS 24.18 písm. b)					
070	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30					
080	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31					
090	Nominálna hodnota úverových záväzkov, finančných záruk a ostatných poskytnutých príslužkov	Príloha V. časť 2.62	IAS 24.18 písm. b); Príloha V. časť 2.62					
100	z čoho: v stave zlyhania	Príloha V. časť 2.61	IAS 24.18 písm. b); Príloha V. časť 2.61					

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nesplatené zostatky				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
				IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); Príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. d), e); Príloha V. časť 2.120	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice	Článok 43 ods. 7a štvrtej smernice
		Príloha V. časť 2.120	Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
110	Úverové záväzky, finančné záruky a iné prijaté prísluby	Príloha V. časť 2.63, 121	IAS 24.18 písm. b); Príloha V. časť 2.63, 121					
120	Pomyselná hodnota derivátov	Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.70 – 71					
130	Opravné položky a rezervy na dlhové nástroje zhoršenej kvality, záruky v stave zlyhania a záväzky v stave zlyhania		IAS 24.18 písm. c)					

▼ M2

31.2 Spriaznené strany: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany
				IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c)	IAS 24.19 písm. d), e)	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP					
		Príloha V. časť 2.120	Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050
010	Úrokové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 1 BAD; príloha V. časť 2.21	IAS 24.18 písm. a); IAS 18.35 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.21					
020	Úrokové náklady	Článok 27 Vertikálna štruktúra (2) BAD; príloha V. časť 2.21	IAS 24.18 písm. a); IAS 1.97; príloha V. časť 2.21					
030	Dividendové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra (3) BAD; príloha V. časť 2.28	IAS 24.18 písm. a); IAS 18.35 písm. b) bod v); príloha V. časť 2.28					
040	Príjem z poplatkov a provízií	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 4 BAD	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)					

				Bežné obdobie									
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené strany					
									IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c)	IAS 24.19 písm. d), e)	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP												
		Príloha V. časť 2.120	Príloha V. časť 2.120	010	020	030	040	050					
050	Výdavky na poplatky a provízie	Článok 27 Vertikálna štruktúra (5) BAD	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)										
060	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD	IAS 24.18 písm. a)										
070	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	Príloha V. časť 2.122	IAS 24.18 písm. a); Príloha V. časť 2.122										
080	Zvýšenie alebo (-) zníženie zníženia hodnoty a rezerv na dlhové nástroje zhoršenej kvality, záruky v stave zlyhania a prísľuby v stave zlyhania počas obdobia		IAS 24.18 písm. d)										

▼ M2

40. Štruktúra skupiny

40.1 Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“

Kód LEI	Kód subjektu	Názov subjektu	Dátum záznamu	Akciový kapitál	Vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje	Celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje	Zisk alebo (-) strata subjektu, do ktorého sa investuje
<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. b)</i>	<i>IFRS 12.12 písm. a), 21 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.123, 124 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. e)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>
<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. b)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. e)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Sídlo subjektu, do ktorého sa investuje	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Kód NACE	Akumulovaný kapitálový úrok [v %]	Hlasovacie práva [v %]	Štruktúra skupiny [vzt'ah]	Účtovné zaobchádzanie [účtovná skupina]	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]
<i>IFRS 12.12 písm. b), 21 písm. a) bod iii); príloha V. časť 2.123, 124 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. h)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. i)</i>	<i>IFRS 12.21 bod iv); príloha V. časť 2.123, 124 písm. j)</i>	<i>IFRS 12.21 bod iv); príloha V. časť 2.123, 124 písm. k)</i>	<i>IFRS 12.10 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.123, 124 písm. l)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b); príloha V. časť 2.123, 124 písm. m)</i>	<i>Článok 423 písm. b) CRR; príloha V. časť 2.123, 124 písm. n)</i>
<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. q)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. h)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. i)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. j)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. k)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. l)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. m)</i>	<i>Článok 423 písm. b) CRR; príloha V. časť 2.123, 124 písm. n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

▼ M2

Účtovná hodnota	Obstarávacie náklady	Prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje	Reálna hodnota investícií, ku ktorým sú uverejnené cenové kotácie
<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. o)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. p)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. q)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.123, 124 písm. r)</i>
<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. o)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. p)</i>	<i>Príloha V. časť 2.123, 124 písm. q)</i>	<i>príloha V. časť 2.123, 124 písm. r)</i>
160	170	180	190

40.2 Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“

Bezpečnostný kód	Kód subjektu	Kód LEI holdingovej spoločnosti	Kód holdingovej spoločnosti	Názov holdingovej spoločnosti	Akumulovaný kapitálový úrok (%)	Účtovná hodnota	Obstarávacie náklady
<i>Príloha V. časť 2.125 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.124 písm. b), 125 písm. c)</i>		<i>Príloha V. časť 2.125 písm. b)</i>		<i>Príloha V. časť 2.124 písm. j), 125 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.124 písm. o), 125 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.124 písm. p), 125 písm. c)</i>
<i>Príloha V. časť 2.125 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.124 písm. b), 125 písm. c)</i>		<i>Príloha V. časť 2.125 písm. b)</i>		<i>Príloha V. časť 2.124 písm. j), 125 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.124 písm. o), 125 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.124 písm. p), 125 písm. c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ M2

41. Reálna hodnota

41.1 Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v umorovacej cene

AKTÍVA		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Reálna hodnota	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.93 písm. b), BC 216		
				IFRS 7.25 – 26	Úroveň 1 IFRS 13.76	Úroveň 2 IFRS 13.81	Úroveň 3 IFRS 13.86
				010	020	030	040
010	Úvery a pohľadávky	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. c); IAS 39.9, AG16, AG26				
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26				
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27				
040	Investície držané do splatnosti	Článok 42a ods. 4 písm. a), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. b); IAS 39.9, AG16, AG26				
050	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.24, 26	Príloha V. časť 1.24, 26				
060	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.24, 27	Príloha V. časť 1.24, 27				
ZÁVÄZKY							
070	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou	Článok 42a ods. 3, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.47	IFRS 7.8 písm. f); IAS 39.47				
080	Vklady	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30	ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30				
090	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31				
100	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34	Príloha V. časť 1.32 – 34				

▼ M2

41.2 Používanie opcie na reálnu hodnotu

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia			Účtovná hodnota		
			Účtovný nesúlad	Oceňovanie na základe reálnej hodnoty	Hybridné zmluvy
<i>IFRS 7.B5 písm. a)</i>			<i>IAS 39.9b bod i)</i>	<i>IAS 39.9b bod ii)</i>	<i>IAS 39.11A – 12; Príloha V. časť 2.127</i>
AKTÍVA			010	020	030
010	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IAS 39.9</i>		
020	Kapitálové nástroje	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>		
030	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
040	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>		
ZÁVÄZKY					
050	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IAS 39.9</i>		
060	Vklady	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>	<i>ECB/2008/32 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.30</i>		
070	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
080	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34</i>		

▼ M2

41.3 Hybridné finančné nástroje neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	Zvyšné oddeliteľné hybridné zmluvy [neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
	FINANČNÉ AKTÍVA			010
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9; Príloha V. časť 2.129	IAS 39.9; Príloha V. časť 2.129	
020	K dispozícii na predaj [hostiteľské zmluvy]	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.11; Príloha V. časť 2.130	IAS 39.11; Príloha V. časť 2.130	
030	Úvery a pohľadávky [hostiteľské zmluvy]	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.11; Príloha V. časť 2.130	IAS 39.11; Príloha V. časť 2.130	
040	Investície držané do splatnosti [hostiteľské zmluvy]	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.11; Príloha V. časť 2.130	IAS 39.11; Príloha V. časť 2.130	
FINANČNÉ ZÁVÄZKY				
050	Finančné záväzky držané na obchodovanie	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9; Príloha V. časť 2.129	IAS 39.9; Príloha V. časť 2.129	
060	Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou [hostiteľské zmluvy]	Článok 42a ods. 4 písm. b), ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9; Príloha V. časť 2.130	IAS 39.11; Príloha V. časť 2.130	

▼ M2

42. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
			010
010	Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	<i>IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54 písm. a)</i>	
020	Preceňovací model	<i>IAS 16.31, 73 písm. a), d)</i>	
030	Nákladový model	<i>IAS 16.30, 73 písm. a), d)</i>	
040	Investičný majetok	<i>IAS 40.5, 30; IAS 1.54 písm. b)</i>	
050	Model reálnej hodnoty	<i>IAS 40.33 – 55, 76</i>	
060	Nákladový model	<i>IAS 40.56, 79 písm. c)</i>	
070	Iné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.8, 118, 122; Príloha V. časť 2.132</i>	
080	Preceňovací model	<i>IAS 38.75 – 87, 124 písm. a) bod ii)</i>	
090	Nákladový model	<i>IAS 38.74</i>	

43. Rezervy

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota						
				Dôchodky a iné záväzky zo zamestnania so stanovenými požičkami	Iné dlhodobé zamestnanecké požičky	Reštrukturali- zácia	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru	Poskytnuté záväzky a záruky	Iné rezervy	Spolu
				IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); Príloha V. časť 2.7	IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); Príloha V. časť 2.8	IAS 37.70 – 83	IAS 37. príloha C.6 – 10	IAS 37. príloha C.9; IAS 39.2 písm. h), 47 písm. c), d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				Príloha V. časť 2.7	Príloha V. časť 2.8			Články 24 – 25, 33 ods. 1 BAD		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Počiatkový zostatok [účtovná hodnota na začiatku obdobia]		IAS 37.84 písm. a)							
020	Prírastky vrátane zvýšení existujúcich rezerv		IAS 37.84 písm. b)							
030	(-) Použité sumy		IAS 37.84 písm. c)							
040	(-) Nepoužité sumy obrátené počas obdobia		IAS 37.84 písm. d)							
050	Zvýšenie diskontnej sumy [priebeh času] a účinok akejkoľvek zmeny diskontnej sadzby		IAS 37.84 písm. e)							
060	Iné pohyby									
070	Konečný zostatok [účtovná hodnota na konci obdobia]		IAS 37.84 písm. a)							

▼ M2

44 Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky

44.1 Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hodnota
			010
010	Reálna hodnota aktív programov so stanovenými požitkami	IAS 19.140 písm. a) bod i), 142	
020	Z čoho: Finančné nástroje emitované inštitúciou	IAS 19.143	
030	Kapitálové nástroje	IAS 19.142 písm. b)	
040	Dlhové nástroje	IAS 19.142 písm. c)	
050	Nehnuteľnosti	IAS 19.142 písm. d)	
060	Iné aktíva programov so stanovenými požitkami		
070	Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov	IAS 19.140 písm. a) bod ii)	
080	Účinok stropu aktív	IAS 19.140 písm. a) bod iii)	
090	Čisté aktíva zo stanovených požitkov [účtovná hodnota]	IAS 19.63; Príloha V. časť 2.136	
100	Rezervy na dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania zo stanovených požitkov [účtovná hodnota]	IAS 19.63, IAS 1.78 písm. d); Príloha V. časť 2.7	
110	Doplňujúca položka: Reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum	IAS 19.140 písm. b)	

44.2 Pohyby záväzkov so stanovenými požitkami

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Záväzky zo stanovených požitkov
			010
010	Počiatočný zostatok [súčasná hodnota]	IAS 19.140 písm. a) bod ii)	
020	Náklady na súčasnú službu	IAS 19.141 písm. a)	
030	Úrokové náklady	IAS 19.141 písm. b)	
040	Príspevky platené	IAS 19.141 písm. f)	
050	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien demografických predpokladov	IAS 19.141 písm. c) bod ii)	

▼ **M2**

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Závazky zo stanovených požitkov
			010
060	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien finančných predpokladov	<i>IAS 19.141 písm. c) bod iii)</i>	
070	Zvýšenie alebo (-) zníženie devízového kurzu	<i>IAS 19.141 písm. e)</i>	
080	Dávky platené	<i>IAS 19.141 písm. g)</i>	
090	Náklady na minulú službu vrátane ziskov a strát vyplývajúcich z vyrovaní	<i>IAS 19.141 písm. d)</i>	
100	Zvýšenie alebo (-) zníženie v dôsledku podnikových kombinácií a predaja podnikov	<i>IAS 19.141 písm. h)</i>	
110	Iné zvýšenia alebo (-) zníženia		
120	Konečný zostatok [súčasná hodnota]	<i>IAS 19.140 písm. a) bod ii); Príloha V. časť 2.138</i>	

▼ **M2**44.3 **Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov]**

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
010	Dôchodky a podobné výdavky	<i>Príloha V. časť 2.139 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.139 písm. a)</i>	
020	Platby na základe podielov	<i>Príloha V. časť 2.139 písm. b)</i>	<i>IFRS 2.44; príloha V. časť 2.139 písm. b)</i>	

45 **Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát**45.1 **Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia**

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie	Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				010	020
010	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)</i>		
020	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i); IAS 39.55 písm. a)</i>		
030	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra (6) BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i)</i>		

▼ M2

45.2 Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				010
020	Investičný majetok		IAS 40.69; IAS 1.34 písm. a), 98 písm. d)	
030	Nehmotné aktíva		IAS 38.113 – 115A; IAS 1.34 písm. a)	
040	Iné aktíva		IAS 1.34 písm. a)	
050	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z UKONČENIA VYKAZOVANIA NEFINANČNÝCH AKTÍV		IAS 1.34	

45.3 Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Príjmy	Výdavky
				010	020
010	Zmeny reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných s použitím modelu reálnej hodnoty	Príloha V. časť 2.141	IAS 40.76 písm. d); Príloha V. časť 2.141		
020	Investičný majetok	Príloha V. časť 2.141	IAS 40.75 písm. f); Príloha V. časť 2.141		
030	Operatívny lízing iného než investičného majetku	Príloha V. časť 2.142	IAS 17.50, 51, 56 písm. b); Príloha V. časť 2.142		
040	Ostatné	Príloha V. časť 2.143	Príloha V. časť 2.143		
050	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY ALEBO NÁKLADY	Príloha V. časť 2.141 – 142	Príloha V. časť 2.141 – 142		

46. Výkaz zmien vlastného imania

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Kapitál	Emisné ážio	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	Iný kapitál	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty
				IAS 1.106, 54 písm. r)	IAS 1.106, 78 písm. e)	IAS 1.106; príloha V. časť 2.15 – 16	IAS 1.106; Príloha V. časť 2.17	IAS 1.106	článok 4 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8	
				Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR	Príloha V. časť 2.15 – 17	Príloha V. časť 2.17	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice	Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR		Článok 4 Závazky (12) BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]										
020	Účinky opráv chýb		IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42								
030	Účinky zmien účtovných metód		IAS 1.106 písm. b); IAS 1.106; IAS 8.22								
040	Počiatočný zostatok [bežné obdobie]										

Zdroje zmien vlastného imania			Kapitál	Emisné ážio	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	Iný kapitál	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty
Odkazy na národné GAAP na základe BAD			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP			Príloha V. časť 2.15 – 17	Príloha V. časť 2.17	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smer- nice	Článok 4 Závázky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR	Článok 4 Závázky (12) BAD
			Článok 4 Závázky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	Článok 4 Závázky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR	010					
050	Emisia kmeňových akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii)							
060	Emisia preferenčných akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii)							
070	Emisie iných kapitálových nástrojov		IAS 1.106. písm. d) bod iii)							
080	Uplatnenie alebo uplynutie iných emitovaných kapitálových nástrojov		IAS 1.106. písm. d) bod iii)							

Zdroje zmien vlastného imania			Kapitál	Emisné ážio	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	Iný kapitál	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty
Odkazy na národné GAAP na základe BAD			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP			Príloha V. časť 2.15 – 17	Príloha V. časť 2.17	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smer- nice	Článok 4 Závázky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR	Článok 4 Závázky (12) BAD
			Článok 4 Závázky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	Článok 4 Závázky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR	010					
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie		IAS 1.106. písm. d) bod iii)							
100	Zníženie kapitálu		IAS 1.106. písm. d) bod iii)							
110	Dividendy		IAS 1.106. písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6							
120	Nákup vlastných akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii); IAS 32.33							

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Kapitál	Emisné ážio	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	Iný kapitál	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty
				IAS 1.106, 54 písm. r)	IAS 1.106, 78 písm. e)	IAS 1.106; príloha V. časť 2.15 – 16	IAS 1.106; Príloha V. časť 2.17	IAS 1.106	článok 4 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8	
				Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR	Príloha V. časť 2.15 – 17	Príloha V. časť 2.17	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice	Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR		Článok 4 Závazky (12) BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii); IAS 32.33								
140	Preklasifikovanie finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
150	Preklasifikovanie finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Kapitál	Emisné ážio	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	Iný kapitál	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty
				IAS 1.106, 54 písm. r)	IAS 1.106, 78 písm. e)	IAS 1.106; príloha V. časť 2.15 – 16	IAS 1.106; Príloha V. časť 2.17	IAS 1.106	článok 4 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8	
				Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR	Príloha V. časť 2.15 – 17	Príloha V. časť 2.17	Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtej smernice	Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR		Článok 4 Závazky (12) BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
170	Zvýšenie alebo (–) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
180	Platby na základe podielov		IAS 1.106. písm. d) bod iii); IFRS 2.10								
190	Iné zvýšenie alebo (–) zníženie vlastného imania		IAS 1.106. písm. d)								

				Kapitál	Emisné ážio	Emitované kapitálové nástroje iné než kapitál	Iný kapitál	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty
Zdroje zmien vlastného imania			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.15 – 16</i>	<i>IAS 1.106; Príloha V. časť 2.17</i>	<i>IAS 1.106</i>	<i>článok 4 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1.30 D5 – D8</i>	
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	<i>Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD</i>	<i>Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 bod 124 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2.15 – 17</i>	<i>Príloha V. časť 2.17</i>	<i>Článok 42a ods. 1, ods. 5a štvrtrej smer- nice</i>	<i>Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 bod 123 CRR</i>		<i>Článok 4 Závazky (12) BAD</i>
				010	020	030	040	050	060	070	075
200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok		<i>IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6</i>								
210	Konečný zostatok [bežné obdobie]										

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
									Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Iné položky	
				IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	IAS 1.106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a); IAS 27.27 – 28	IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a); IAS 27.27 – 28	IAS 1.9 písm. c), IG6
					Článok 19 ods. 1 písm. c) siedmej smernice	Štvrtá smernica. Aktíva C (III)(7), D (III)(2); príloha V. časť 2.20	Článok 4 Závázky (14) BAD	Článok 26 ods. 2b CRR	Článok 21 siedmej smernice	Článok 21 siedmej smernice	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]										
020	Účinky opráv chýb		IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42								
030	Účinky zmien účtovných metód		IAS 1.106 písm. b); IAS 1.IG6; IAS 8.22								
040	Počiatočný zostatok [bežné obdobie]										

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
									Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Iné položky	
									IAS 1.106, 54 písm. c)		
080	085	090	100	110	120	130	140				
050	Emisia kmeňových akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
060	Emisia preferenčných akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
070	Emisie iných kapitálových nástrojov		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
080	Uplatnenie alebo uplynutie iných emitovaných kapitálových nástrojov		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
				IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	IAS 1.106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Iné položky	
				080	085	090	100	110	120	130	140
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
100	Zníženie kapitálu		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
110	Dividendy		IAS 1.106. písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.1G6								
120	Nákup vlastných akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii); IAS 32.33								

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
									Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Iné položky	
				IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	IAS 1.106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a); IAS 27.27 – 28	IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a); IAS 27.27 – 28	IAS 1.9 písm. c), IG6
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		IAS 1.106. písm. d) bod iii); IAS 32.33								
140	Preklasifikovanie finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
150	Preklasifikovanie finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								
160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		IAS 1.106. písm. d) bod iii)								

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu
									Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Iné položky	
				IAS 1.106, 54 pism. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	IAS 1.106 pism. a), 83 pism. a) bod ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54 pism. q), 106 pism. a); IAS 27.27 – 28	IAS 1.54 pism. q), 106 pism. a); IAS 27.27 – 28	IAS 1.9 pism. c), IG6
				080	085	090	100	110	120	130	140
170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií		IAS 1.106. pism. d) bod iii)								
180	Platby na základe podielov		IAS 1.106. pism. d) bod iii); IFRS 2.10								
190	Iné zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania		IAS 1.106. pism. d)								

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	(-) Vlastné akcie	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti	(-) Predbežné dividendy	Menšinové podiely		Spolu	
				IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.20	IAS 1.106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Iné položky		IAS 1.9 písm. c), IG6
									IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a); IAS 27.27 – 28	IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a); IAS 27.27 – 28		
080	085	090	100	110	120	130	140					
200	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok		IAS 1.106 písm. d) body i) – ii); IAS 1.81A písm. c); IAS 1.IG6									
210	Konečný zostatok [bežné obdobie]											

▼ M3*PRÍLOHA V***VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ***Obsah***VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Odkazy
2. Pravidlá
3. Konsolidácia
4. Účtovné portfóliá
 - 4.1. Aktíva
 - 4.2. Závazky
5. Finančné nástroje
 - 5.1. Finančné aktíva
 - 5.2. Finančné záväzky
6. Členenie protistrán

POKYNY SÚVISIACE SO VZORMI

1. Súvaha
 - 1.1. Aktíva (1.1)
 - 1.2. Závazky (1.2)
 - 1.3. Vlastné imanie (1.3)
2. Výkaz ziskov a strát (2)
3. Výkaz komplexného účtovného výsledku (3)
4. Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a sektora protistrany (4)
5. Rozčlenenie úverov a preddavkov podľa produktu (5)
6. Členenie úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE (6)
7. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti alebo so zníženou hodnotou (7)
8. Rozčlenenie finančných záväzkov (8)
9. Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby (9)
10. Deriváty (10 a 11)
 - 10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika
 - 10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty

▼ M3

- 10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“
- 10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany
- 11. Pohyby opravných položiek ku kreditným stranám a zníženie hodnoty kapitálových nástrojov (12)
- 12. Prijatý kolaterál a záruky (13)
 - 12.1. Rozčlenenie úverov a preddavkov podľa kolaterálu a záruk (13.1)
 - 12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaného k dátumu vykazovania] (13.2)
 - 12.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva] akumulovane (13.3)
- 13. Poradie reálnej hodnoty: Finančné nástroje v reálnej hodnote (14)
- 14. Ukončenie vykazovania a finančné záväzky súvisiace s prevedenými finančnými aktívami (15)
- 15. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (16)
 - 15.1. Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany (16.1)
 - 15.2. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa nástroja (16.2)
 - 15.3. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa nástroja (16.3)
 - 15.4. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa rizika (16.4)
 - 15.5. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov ocenených reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa nástroja (16.5)
 - 15.6. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6)
 - 15.7. Zníženie hodnoty finančných a nefinančných aktív (16.7)
- 16. Zosúladenie medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR (17)
- 17. Geografické rozčlenenie (20)
- 18. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívne lizingu (21)
- 19. Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania (22)
 - 19.1. Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti (22.1)

▼ M3

- 19.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2)
- 20. Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách (30)
- 21. Spriaznené osoby (31)
 - 21.1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1)
 - 21.2. Spriaznené osoby: výdavky a príjem generovaný transakciami s nimi (31.2)
- 22. Štruktúra skupiny (40)
 - 22.1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1)
 - 22.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2)
- 23. Reálna hodnota (41)
 - 23.1. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v umorovacej cene (41.1)
 - 23.2. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2)
 - 23.3. Hybridné finančné nástroje neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (41.3)
- 24. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania (42)
- 25. Rezervy (43)
- 26. Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami a zamestnanecké požitky (44)
 - 26.1. Zložky čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami (44.1)
 - 26.2. Pohyby záväzkov týkajúcich sa stanovených požitkov (44.2)
 - 26.3. Doplnujúce položky [týkajúce sa výdavkov na zamestnancov] (44.3)
- 27. Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (45)
 - 27.1. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj (45.2)
 - 27.2. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3)
- 28. Výkaz zmien vlastného imania (46)
- 29. Problémové expozície (18)
- 30. Expozície s odloženou splatnosťou (19)

▼ **M3**

ČASŤ 1
VŠEOBECNÉ POKYNY

1. ODKAZY

1. V tejto prílohe sa nachádzajú ďalšie pokyny týkajúce sa vzorov finančných informácií („FINREP“) v prílohách III a IV k tomuto nariadeniu. V tejto prílohe sa doplňujú pokyny zahrnuté vo vzoroch v prílohách III a IV vo forme odkazov.
2. Údajové body určené vo vzoroch musia byť navrhnuté v súlade s pravidlami vykazovania, kompenzácie a oceňovania uplatniteľného účtovného rámca, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bod 77 nariadenia EÚ č. 575/2013 („CRR“).
3. Inštitúcie predložia len tie časti vzorov, ktoré sa týkajú:
 - a) aktív, záväzkov, vlastného imania, príjmov a výdavkov, ktoré inštitúcia vykazuje;
 - b) podsúvahových expozícií a činností, do ktorých je inštitúcia zapojená;
 - c) transakcií vykonávaných inštitúciou;
 - d) pravidiel oceňovania vrátane metód na odhad opravných položiek za kreditné riziko, ktoré inštitúcia uplatňuje.
4. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sa uplatňujú tieto skrátené označenia:
 - a) „nariadenie IAS“: nariadenie (ES) č. 1606/2002;
 - b) „IAS“ alebo „IFRS“: „Medzinárodné účtovné štandardy“ v zmysle vymedzenia v článku 2 nariadenia IAS, ktoré prijala Komisia;
 - c) „nariadenie ECB BSI“ alebo „ECB/2008/32“: nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 25/2009 ⁽¹⁾;
 - d) „nariadenie NACE“: nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ⁽²⁾;

⁽¹⁾ Nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 25/2009 z 19. decembra 2008 o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (prepracované znenie) (ECB/2008/32) (Ú. v. EÚ L 15, 20.1.2009, s. 14).

⁽²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 z 20. decembra 2006, ktorým sa zavádza štatistická klasifikácia ekonomických činností NACE Revision 2 a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Rady (EHS) č. 3037/90 a niektoré nariadenia ES o osobitných oblastiach štatistiky (Ú. v. EÚ L 393, 30.12.2006, s. 1).

▼ **M3**

- e) „BAD“: smernica Rady 86/635/EHS ⁽¹⁾;
- f) „štvrtá smernica“: štvrtá smernica Rady 78/660/EHS ⁽²⁾;
- g) „národné GAAP“: národné všeobecne uznávané účtovné zásady vypracované v rámci BAD;
- h) „MSP“: mikropodniky, malé a stredné podniky v zmysle odporúčania Komisie K(2003) 1422 ⁽³⁾;
- i) „kód ISIN“: medzinárodné identifikačné číslo cenného papiera pridelované cenným papierom, ktoré sa skladá z 12 alfanumerických znakov a ktoré jedinečným spôsobom identifikuje emisiu cenných papierov;
- j) „kód LEI“: medzinárodný identifikátor právnych subjektov pridelený subjektom, ktorý jedinečným spôsobom identifikuje stranu finančnej transakcie.

2. PRAVIDLÁ

5. Na účely príloh III a IV údajové body označené sivou farbou znamenajú, že daný údajový bod nie je vyžadovaný alebo že nie je možné ho vykázať. Riadok alebo stĺpec v prílohe IV s odkazmi označenými čiernou farbou znamená, že súvisiace údajové body by nemali predkladať tie inštitúcie, ktoré sa riadia uvedenými odkazmi v danom riadku alebo stĺpci.
6. Vzory v prílohách III a IV zahŕňajú pravidlá implicitnej validácie, ktoré sú stanovené v samotných vzoroch prostredníctvom používania pravidiel.
7. Použitie zátvoriek pri značke položky vo vzore znamená, že táto položka sa má odpočítavať na získanie celkového súčtu, neznamená to však, že sa vykazuje ako záporná.
8. Položky, ktoré sa vykazujú ako záporné, sú v zostavovaní vzorov označené uvedením znamienka „(-)“ na začiatku ich označenia, ako napríklad „(-) vlastné akcie“.
9. Pre „model údajových bodov“ (Data Point Model, ďalej len „DPM“) pre vzory na podávanie správ týkajúcich sa finančných informácií uvedených v prílohách III a IV má každý údajový bod (bunka) „základnú položku“, ku ktorej je pridelený „kreditný/debetný“ atribút. Týmto pridelením sa zaisťuje, že všetky subjekty, ktoré vykazujú údajové body, dodržia „pravidlá týkajúce sa znamienok“, a umožňuje sa tým poznať „kreditný/debetný“ atribút, ktorý zodpovedá každému údajovému bodu.
10. V hrubom náčrte tieto pravidlá fungujú tak, ako je znázornené v tabuľke 1.

⁽¹⁾ Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1).

⁽²⁾ Štvrtá smernica Rady 78/660/EHS z 25. júla 1978 o ročnej účtovnej závierke niektorých typov spoločností, vychádzajúca z článku 54 ods. 3 písm. g) zmluvy (Ú. v. ES L 222, 14.8.1978, s. 11).

⁽³⁾ Odporúčanie Komisie zo 6. mája 2003 o vymedzení mikropodnikov, malých a stredných podnikov [K(2003) 1422] (Ú. v. EÚ L 124, 20.5.2003, s. 36).

▼ M3

Tabuľka 1

Pravidlá o kreditnom/debetnom atribúte, kladné a záporné znamienka

Prvok	Kreditný/debetný	Zostatok/pohyb	Vykazovaný údaj
Aktíva	Debetný	Zostatok aktív	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Nárast aktív	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Záporný zostatok aktív	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
		Pokles aktív	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
Výdavky		Zostatok výdavkov	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Nárast výdavkov	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Záporný zostatok (vrátane zrušenia) výdavkov	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
		Pokles výdavkov	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
Závazky	Kreditný	Zostatok záväzkov	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Nárast záväzkov	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Záporný zostatok záväzkov	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
		Pokles záväzkov	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
Vlastné imanie		Zostatok vlastného imania	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Nárast vlastného imania	Kladný („normálny“, netreba znamienko)
		Záporný zostatok vlastného imania	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
		Pokles vlastného imania	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)
Príjem	Zostatok príjmu	Kladný („normálny“, netreba znamienko)	
	Nárast príjmu	Kladný („normálny“, netreba znamienko)	
	Záporný zostatok (vrátane zrušenia) príjmu	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)	
	Pokles príjmu	Záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)	

▼ **M3**

3. KONSOLIDÁCIA

11. Pokiaľ sa v tejto prílohe neuvádza inak, vzory FINREP sa vypracujú s použitím rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie v súlade s časťou 1 hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia CRR. Inštitúcie účtujú svoje dcérske spoločnosti a spoločné podniky s použitím rovnakých metód ako v prípade prudenciálnej konsolidácie:

- a) inštitúciám sa môže povoliť alebo sa od nich môže vyžadovať, aby používali metódu vlastného imania na investície v poisťovacích a nefinančných dcérskych spoločnostiach v súlade s článkom 18 ods. 5 nariadenia CRR;
- b) inštitúciám sa môže povoliť, aby používali metódu podielovej konsolidácie na finančné dcérske spoločnosti v súlade s článkom 18 ods. 2 nariadenia CRR;
- c) od inštitúcií sa môže vyžadovať, aby používali metódu podielovej konsolidácie na investície v spoločných podnikoch v súlade s článkom 18 ods. 4 nariadenia CRR.

4. ÚČTOVNÉ PORTFÓLIÁ

4.1. Aktíva

12. „Účtovné portfóliá“ sú finančné nástroje zlúčené podľa pravidiel oceňovania. Tieto súhrny nezahŕňajú investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“, ako aj finančné nástroje klasifikované ako „držané na predaj“ uvedené v položkách „neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ a „záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“.

13. Pre finančné aktíva sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:

- a) „Finančné aktíva držané na obchodovanie“;
- b) „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia“;
- c) „Finančné aktíva k dispozícii na predaj“;
- d) „Úvery a pohľadávky“;
- e) „Investície držané do splatnosti“.

14. Pre finančné aktíva sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:

- a) „Finančné aktíva na obchodovanie“;
- b) „Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia“;

▼ **M3**

c) „Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez vlastné imanie“;

d) „Neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou“ a

e) „Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“.

15. „Finančné aktíva na obchodovanie“ majú rovnaký význam ako podľa príslušných národných GAAP na základe smernice BAD. Podľa národných GAAP na základe BAD sa deriváty, ktoré nie sú držané na účtovanie hedžingu, vykazujú v tejto položke bez ohľadu na metódu použitú na oceňovanie týchto zmlúv. Inštitúcie zahrnú derivátové zmluvy do súvahy len vtedy, ak sú tieto zmluvy vykázané v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.

16. V prípade finančných aktív zahŕňajú „nákladové metódy“ tie pravidlá oceňovania, ktorými sa finančné aktívum oceňuje na úrovni nákladov zvýšených o vzniknutý úrok znížených o stratu zo zníženia hodnoty.

17. Podľa národných GAAP na základe BAD „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ zahŕňajú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienky na zahrnutie do iných účtovných portfólií. Toto účtovné portfólio zahŕňa, okrem iných, finančné aktíva, ktoré sú oceňované nižšou sumou z ich hodnoty pri prvotnom vykázaní alebo reálnej hodnoty (tzv. nižšia z cien na základe nákladov alebo trhovej ceny – „Lower Of Cost Or Market“ alebo „LOCOM“).

18. Podľa národných GAAP na základe BAD inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby uplatňovali určité pravidlá oceňovania pre finančné nástroje v IFRS, predložia príslušné účtovné portfóliá v rozsahu, v ktorom sa uplatňujú.

19. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňa deriváty držané na účel účtovania hedžingu podľa uplatniteľného účtovného rámca.

4.2. Závazky

20. Pre finančné záväzky sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:

a) „Finančné záväzky držané na obchodovanie“;

b) „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;

c) „Finančné záväzky oceňované umorovacou cenou“.

21. Pre finančné záväzky sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:

a) „Finančné záväzky na obchodovanie“ a

b) „Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou“.

▼ **M3**

22. Podľa národných GAAP inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby uplatňovali určité pravidlá oceňovania pre finančné nástroje v IFRS, predložia príslušné účtovné portfólia v rozsahu, v ktorom sa uplatňujú.
23. Podľa IFRS, ako aj národných GAAP, „deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty držané na účel účtovania hedžingu podľa uplatniteľného účtovného rámca.

5. FINANČNÉ NÁSTROJE**5.1. Finančné aktíva**

24. Účtovná hodnota je hodnota, ktorú treba vykázať na strane aktív v súvahe. Účtovná hodnota finančných aktív zahŕňa vzniknutý úrok.
25. Finančné aktíva sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „hotovosť“, „deriváty“, „nástroje vlastného imania“, „dlhové cenné papiere“ a „úvery a preddavky“.
26. „Dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje držané inštitúciami emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery podľa nariadenia ECB o súvahových položkách.
27. „Úvery a preddavky“ sú dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi; táto položka zahŕňa „úvery“ v súlade s nariadením ECB o súvahových položkách, ako aj preddavky, ktoré nemožno klasifikovať „úvery“ podľa nariadenia ECB o súvahových položkách. „Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ sú podrobnejšie opísané v odseku 41 písm. g) časti 1 tejto prílohy. „Dlhové nástroje“ preto zahŕňajú „úvery a preddavky“ a „dlhové cenné papiere“.

5.2. Finančné záväzky

28. Účtovná hodnota je hodnota, ktorú treba vykázať na strane záväzkov v súvahe. Účtovná hodnota finančných záväzkov zahŕňa vzniknutý úrok.
29. Finančné záväzky sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „deriváty“, „krátke pozície“, „vklady“, „emitované dlhové cenné papiere“ a „ostatné finančné záväzky“.
30. „Vklady“ sú vymedzené rovnakým spôsobom ako v nariadení ECB o súvahových položkách.
31. „Emitované dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje emitované inštitúciou ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú vklady podľa nariadenia ECB o súvahových položkách.
32. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú všetky finančné záväzky okrem derivátov, krátkych pozícií, vkladov a emitovaných dlhových cenných papierov.
33. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP „ostatné finančné záväzky“ môžu zahŕňať finančné záruky, ak sú oceňované buď reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IAS 39 ods. 47 písm. a)], alebo v prvotne vykázané hodnote mínus kumulatívne odpisy [IAS 39 ods. 47 písm. c) bod ii)]. Úverové prísľuby sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, ak sú ocenené ako

▼ M3

finančné záväzky reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IAS 39 ods. 4 písm. a)] alebo ak ide o prísľuby na účel poskytnutia úveru s nižšou úrokovou sadzbou, než je trhovú sadzba [IAS 39 ods. 4 písm. b), 47 písm. d)]. Rezervy vyplývajúce z týchto zmlúv [IAS 39 ods. 47 písm. c) bod i), písm. d) bod i)] sa vykazujú ako rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“.

34. „Ostatné finančné záväzky“ môžu zahŕňať aj dividendy, ktoré sa majú vyplatiť, splatné sumy v súvislosti s evidenčnými a prechodnými položkami a splatné sumy v súvislosti s budúcimi vyrovnaniami transakcií s cennými papiermi alebo devízových transakcií (pohľadávky za transakcie vykázané pred platobným termínom).

6. ČLENENIE PROTISTRÁN

35. V prípade, že sa vyžaduje členenie podľa protistrany, použijú sa tieto sektory protistrán:

- a) centrálné banky;
- b) orgány verejnej správy: centrálna vláda, štátne alebo regionálne vlády a miestne samosprávy vrátane správnych orgánov a neobchodných spoločností, ale s vylúčením verejných spoločností a súkromných spoločností vedených týmito správami, ktoré vykonávajú obchodnú činnosť (ktoré sa vykazujú ako „nefinančné korporácie“); fondy sociálneho zabezpečenia; a medzinárodné organizácie, ako je Európske spoločenstvo, Medzinárodný menový fond a Banka pre medzinárodné zúčtovanie;
- c) úverové inštitúcie: ktorákolvek inštitúcia, na ktorú sa vzťahuje vymedzenie v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia CRR („spoločnosť, ktorej predmetom činnosti je prijímanie vkladov alebo iných návratných peňažných prostriedkov od verejnosti a poskytovanie úverov na vlastný účet“), a multilaterálne rozvojové banky;
- d) ostatné finančné korporácie: všetky finančné korporácie a kvázi-korporácie okrem úverových inštitúcií, ako sú investičné spoločnosti, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, podniky kolektívneho investovania a zúčtovacie strediská, ako aj ostatní finanční sprostredkovatelia a finančné pomocné inštitúcie;
- e) nefinančné korporácie: korporácie a kvázikorporácie, ktoré nevykonávajú finančné sprostredkovanie, ale v zásade sú aktívne v produkcii trhových výrobkov a nefinančných služieb podľa nariadenia ECB o súvahových položkách;
- f) domácnosti: jednotlivci alebo skupiny jednotlivcov ako spotrebiteľia a výrobcovia tovarov a nefinančných služieb výhradne na svoju vlastnú konečnú spotrebu a výrobcovia trhových výrobkov a poskytovatelia nefinančných a finančných služieb za predpokladu, že ich činnosti nie sú činnosťami kvázikorporácií. Patria sem neziskové inštitúcie, ktoré slúžia domácnostiam a ktoré sú v zásade aktívne v produkcii netrhových výrobkov a služieb určených pre konkrétne skupiny domácností.

▼ **M3**

36. Pridelenie sektora protistrany je založené výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu relevantnejší alebo rozhodujúci pri udelení expozície. Okrem iných klasifikácií by rozdelenie expozícií, ku ktorým došlo spoločne, na základe sektora protistrany, krajiny pobytu a kódov NACE malo byť motivované vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúcejšieho dlžníka.

ČASŤ 2

POKYNY SÚVISIACE SO VZORMI

1. SÚVAHA

1.1. Aktíva (1.1)

1. „Hotovosť“ zahŕňa držbu národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na platby.
2. „Pokladničné zostatky v centrálnych bankách“ zahŕňajú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách.
3. „Ostatné vklady splatné na požiadanie“ zahŕňajú zostatky pohľadávok na požiadanie v úverových inštitúciách.
4. „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ zahŕňajú investície do pridružených podnikov, spoločných podnikov a dcérskych spoločností, ktoré nie sú úplne alebo podielovo konsolidované. Účtovná hodnota investícií účtovaných s použitím metódy vlastného imania zahŕňa súvisiaci goodwill.
5. Aktíva, ktoré nie sú finančnými aktívami a ktoré z dôvodu svojej povahy nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné aktíva“. Ostatné aktíva môžu zahŕňať zlato, striebro a iné komodity, a to aj vtedy, keď sú v držbe s úmyslom obchodovať s nimi.
6. „Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.

1.2. Závazky (1.2)

7. Rezervy na „dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania so stanovenými požitkami“ zahŕňajú výšku čistých záväzkov so stanovenými požitkami.
8. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP zahŕňajú rezervy na „ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky“ výšku deficitov v dlhodobých programoch zamestnaneckých požitkov uvedených v IAS 19 ods. 153 Vzniknuté výdavky vyplývajúce z krátkodobých zamestnaneckých požitkov [IAS 19 ods. 11 písm. a)], programov so stanovenými príspevkami [IAS 19 ods. 51 písm. a)] a požitkov vyplývajúcich z ukončenia pracovného pomeru [IAS 19 ods. 169 písm. a)] sú zahrnuté v „ostatných záväzkoch“.

▼ **M3**

9. „Akciový kapitál splatný na požiadanie“ zahŕňa kapitálové nástroje emitované inštitúciou, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania. Inštitúcie zahrnú v tejto položke družstevné akcie, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované v rámci vlastného imania.
10. Závazky, ktoré nie sú finančnými záväzkami a ktoré z dôvodu svojej povahy nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné záväzky“.
11. „Závazky zahnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.
12. „Fondy pre všeobecné bankové riziká“ sú sumy, ktoré boli priradené v súlade s článkom 38 smernice BAD. V prípade vykazovania sa uvádzajú samostatne buď ako záväzky v rámci „rezerv“, alebo v rámci vlastného imania ako „ostatné rezervy“.

1.3. Vlastné imanie (1.3)

13. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi, zahŕňajú zmluvy, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 32.
14. „Nesplatené imanie s výzvou na splatenie“ zahŕňa účtovnú hodnotu kapitálu emitovaného inštitúciou, ktoré bolo vyžiadané upisovateľmi, ale neuhradené k referenčnému dátumu.
15. „Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov“ zahŕňa zložku vlastného imania zložených finančných nástrojov (t. j. finančných nástrojov, ktoré obsahujú záväzok i zložku vlastného imania) emitovaných inštitúciou, keď je oddelená v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom (vrátane zložených finančných nástrojov s viacerými vloženými derivátmi, ktorých hodnoty sú vzájomne závislé).
16. „Ostatné emitované nástroje vlastného imania“ zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi okrem „kapitálu“ a „zložiek vlastného imania zložených finančných nástrojov“.
17. „Ostatné vlastné imanie“ zahŕňa všetky nástroje vlastného imania, ktoré nie sú finančnými nástrojmi, okrem iného vrátane transakcií s platbou na základe podielov vysporiadaných akciami (IFRS 2 ods. 10).
18. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP „preceňovacie rezervy“ zahŕňajú výšku rezerv vyplývajúcich z prvého uplatnenia IAS alebo kompatibilných národných GAAP, ktoré neboli uvoľnené pre iný druh rezerv.
19. „Ostatné rezervy“ sa delia na „rezervy alebo akumulované straty investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch“ a na „ostatné“. „Rezervy alebo akumulované straty investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch“ zahŕňa akumulovanú výšku príjmov

▼ **M3**

a výdavkov vytvorenú uvedenými investíciami prostredníctvom výsledku hospodárenia v predchádzajúcich rokoch. „Ostatné“ zahŕňa rezervy, ktoré sú odlišné od samostatne zverejnených rezerv v iných položkách a môžu zahŕňať zákonný rezervný fond a štatutárne rezervné fondy.

20. „Vlastné akcie“ zahŕňajú všetky finančné nástroje, ktoré majú vlastnosti nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia opätovne nadobudla.

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (2)

21. Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných nástrojov držaných na obchodovanie a z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú buď oddelene od ostatných ziskov alebo strát v rámci položiek „úrokové výnosy“ a „úrokové náklady“ (takzvaná „čistá cena“), alebo ako súčasť ziskov alebo strát z týchto kategórií nástrojov („špinavá cena“).
22. Inštitúcie vykazujú tieto položky v členení podľa účtovných portfólií:
- a) „úrokové výnosy“;
 - b) „úrokové náklady“;
 - c) „dividendové výnosy“;
 - d) „zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;
 - e) „zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neocenených reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
23. „Úrokové výnosy. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ a „Úrokové náklady. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú sumy týkajúce sa derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“, ktoré sa vzťahujú na úrokové riziko. Vykazujú sa ako úrokové výnosy a náklady v hrubom s cieľom uviesť správne úrokové výnosy a náklady na hedžované položky, s ktorými sú prepojené.
24. Sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikované v kategórii „držané na obchodovanie“, ktoré sú hedžingové nástroje z ekonomického, nie však účtovného, hľadiska, môžu byť vykazované ako úrokové výnosy a náklady s cieľom uviesť správne úrokové výnosy a náklady na finančné nástroje, ktoré sú hedžované. Tieto sumy sa zahŕňajú ako súčasť položiek „úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“.
25. „Úrokové výnosy – ostatné aktíva“ obsahujú hodnoty úrokových výnosov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách. Táto položka môže zahŕňať úrokové výnosy súvisiace s peňažnými prostriedkami, pokladničnými zostatkami v centrálnych bankách a ostatnými vkladmi splatnými na požiadanie a s neobežnými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, ako aj čisté úrokové výnosy z čistých aktív so stanovenými požitkami.

▼ M3

26. „Úrokové náklady – ostatné záväzky“ obsahujú výšku úrokových nákladov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách. Táto položka môže zahŕňať úrokové náklady súvisiace so záväzkami zahrnutými v skupinách na vyradenie klasifikovanými ako držané na predaj, výdavky odvodené z nárastov účtovnej hodnoty rezervy odzrkadľujúcej plynutie času alebo čisté úrokové náklady na čisté záväzky týkajúce sa stanovených požitkov.
27. „Výsledok hospodárenia z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“ zahŕňa výsledok hospodárenia vytvorený neobežnými aktívami a skupinami na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti.
28. Dividendové výnosy z finančných aktív držaných na obchodovanie a z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú buď oddelene od iných ziskov a strát z týchto kategórií ako „dividendové výnosy“, alebo ako súčasť ziskov alebo strát z týchto kategórií nástrojov. Dividendové výnosy z dcérskych spoločností, pridružených podnikov a spoločných podnikov, ktoré nepatria do rozsahu pôsobnosti konsolidácie, sa vykazujú v rámci „podielu zisku alebo (–) straty z investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch“ a účtovná hodnota investície sa podľa IAS 28.10 znižuje o tie položky, ktoré sa účtujú metódou vlastného imania. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch sa podľa IFRS vykazujú v rámci „podielu zisku alebo (–) straty z investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch“.
29. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP zníženie hodnoty „finančných aktív v obstarávacej cene“ zahŕňa straty zo zníženia hodnoty vyplývajúce z používania pravidiel upravujúcich zníženie hodnoty uvedených v IAS 39 ods. 66
30. Inštitúcie pre položku „zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ vykazujú zmeny reálnej hodnoty hedžingových nástrojov a hedžovaných položiek vrátane výsledku neúčinnosti z hedžingov peňažných tokov a z hedžingov čistých investícií do prevádzok v zahraničí.
3. VÝKAZ KOMPLEXNÉHO ÚČTOVNÉHO VÝSLEDKU (3)
31. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP sa „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú preklasifikovať“ a „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo (–) stratu“ [IAS 1 ods. 91 písm. b), IG6], vykazujú ako samostatné riadkové položky.
4. ROZČLENENIE FINANČNÝCH AKTÍV PODĽA NÁSTROJA A SEKTORA PROTISTRANY (4)
32. Finančné aktíva sa rozdeľujú podľa nástroja a v prípade potreby podľa protistrany.
33. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP sa kapitálové nástroje vykazujú s osobitným rozčlenením („z čoho“) len na určenie nástrojov oceňovaných v obstarávacej cene a konkrétnych sektorov protistrany. Podľa národných GAAP založených na smernici

▼ **M3**

BAD sa kapitálové nástroje vykazujú s osobitným rozčlenením („z čoho“) na určenie len nekótovaných a konkrétnych sektorov protistrany.

34. Inštitúcie pre finančné aktíva k dispozícii na predaj vykazujú reálnu hodnotu aktív so zníženou hodnotou, respektíve aktív bez zníženej hodnoty a kumulatívnu výšku strát spôsobených znížením hodnoty vykázanú vo výsledku hospodárenia k dátumu vykazovania. Súčet reálnej hodnoty aktív bez zníženej hodnoty a reálnej hodnoty aktív so zníženou hodnotou predstavuje účtovnú hodnotu týchto aktív.
 35. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP sa pre finančné aktíva klasifikované ako „úvery a pohľadávky“ alebo ako „držané do splatnosti“ vykazuje hrubá účtovná hodnota aktív bez zníženej hodnoty a aktív so zníženou hodnotou. Opravné položky sa rozčlenia na „osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivu odhadované“, „osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované“ a „kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám“. Podľa národných GAAP založených na smernici BAD sa pre finančné aktíva klasifikované ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ vykazuje hrubá účtovná hodnota aktív bez zníženej hodnoty a aktív so zníženou hodnotou.
 36. „Osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivu odhadované“ zahŕňajú kumulatívnu výšku zníženej hodnoty súvisiacej s finančnými aktívami, ktoré boli ocenené jednotlivu.
 37. „Osobitné opravné položky k finančným aktívam, kolektívne odhadované“ zahŕňajú kumulatívnu výšku kolektívneho zníženia hodnoty vypočítanú na základe nevýznamných úverov, ktoré majú jednotlivu zníženú hodnotu a pre ktoré sa inštitúcia rozhodne použiť štatistický prístup (na základe portfólia). Týmto prístupom sa nevylučuje možnosť jednotlivu hodnotiť zníženia hodnoty úverov, ktoré sú jednotlivu nevýznamné, a preto ich vykázat ako osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivu odhadované.
 38. „Kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám“ zahŕňa kumulatívnu výšku kolektívne zníženej hodnoty stanovenej pre finančné aktíva, ktoré nemajú jednotlivu zníženú hodnotu. V prípade „opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám“ sa možno riadiť IAS 39 ods. 59 písm. f), AG87 a AG90.
 39. Súčet aktív bez zníženej hodnoty a aktív so zníženou hodnotou očistený o všetky opravné položky sa rovná účtovnej hodnote.
 40. Vo vzore 4.5 sa nachádza účtovná hodnota „úverov a preddavkov“ a „dlhových cenných papierov“, ktoré patria do vymedzenia „podriadeného dlhu“ v odseku 54 tejto časti.
5. ROZČLENENIE ÚVEROV A PREDDAVKOV PODĽA PRODUKTU (5)
41. „Účtovná hodnota“ úverov a preddavkov sa vykazuje podľa druhu produktu očistená od opravných položiek z dôvodu zníženia hodnoty. Zostatky pohľadávok na požiadanie klasifikované ako „peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie“ sa takisto vykazujú v tomto vzore a nezávisle od „účtovného portfólia“, v ktorom sú zahrnuté, sa pridelujú týmto produktom:

▼ M3

- a) „na požiadanie (výzva na splatenie) a v krátkej lehote (bežný účet)“ zahŕňa zostatky pohľadávok na požiadanie (výzva na splatenie), v krátkom čase, bežné účty a podobné zostatky, ktoré môžu zahŕňať úvery, ktoré sú jednodňovými vkladmi pre dlžníka, bez ohľadu na ich právnu formu. Patria sem aj „prečerpania“, ktoré sú debetnými zostatkami na zostatkoch bežných účtov;
- b) „Pohľadávka z kreditnej karty“ zahŕňa úver poskytnutý buď prostredníctvom debetných kariet s odloženou debetnou funkciou, alebo prostredníctvom kreditných kariet [nariadenie ECB o súvahových položkách];
- c) „Obchodné pohľadávky“ zahŕňajú úvery iným dlžníkom poskytnuté na základe účtov alebo iných dokladov, na základe ktorých sa poskytuje právo získať príjmy z transakcií za predaj tovaru alebo poskytovanie služieb. Táto položka zahŕňa všetky faktoringové transakcie (regresné aj bezregresné);
- d) „Finančné líziny“ zahŕňajú účtovnú hodnotu pohľadávok z finančného lízingu. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP sú „pohľadávky z finančného lízingu“ vymedzené v IAS 17;
- e) „Obrátené repo úvery“ zahŕňajú finančné prostriedky poskytnuté výmenou za cenné papiere kúpené na základe zmlúv o repo transakciách alebo požičané na základe zmlúv o pôžičkách cenných papierov;
- f) „Ostatné termínované úvery“ zahŕňajú debetné zostatky so zmluvne stanovenými splatnosťami alebo lehotami, ktoré nie sú zahrnuté v ostatných položkách;
- g) „Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ zahŕňajú preddavky, ktoré nemožno klasifikovať ako „úvery“ podľa nariadenia ECB o súvahových položkách. Táto položka okrem iného zahŕňa hrubé sumy pohľadávok v súvislosti s evidenčnými položkami (ako sú fondy, ktoré čakajú na investíciu, presun alebo vyrovnanie) a prechodnými položkami (ako sú šeky a iné formy platieb, ktoré boli odoslané na inkaso);
- h) „Hypotekárne úvery [Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]“ zahŕňajú úvery formálne zaistené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku nezávisle od pomeru úveru/kolaterálu (bežne označovaný ako „úver k hodnote“);
- i) „Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom“ zahŕňajú úvery formálne zaistené kolaterálom nezávisle od pomeru úveru/kolaterálu (takzvaný „úver k hodnote“) okrem „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“, „finančných lízingu“ a „obrátených repo úverov“. Tento kolaterál zahŕňa zálohy cenných papierov, peňažných prostriedkov a iný kolaterál;
- j) „Úver na spotrebu“ zahŕňa úvery poskytnuté najmä na účel osobnej spotreby tovarov a služieb [nariadenie ECB o súvahových položkách];

▼ M3

- k) „Úvery na bývanie“ zahŕňajú úver poskytovaný domácnostiam na účel investície do bývania na vlastné použitie a prenájom vrátane výstavby a rekonštrukcie [nariadenie ECB o súvahových položkách];
- l) „Úvery na financovanie projektov“ zahŕňajú úvery, ktoré sú navrátené výhradne z príjmu z projektov, ktoré boli nimi financované.
6. ČLENENIE ÚVEROV A PREDDAVKOV NEFINANČNÝM KORPORÁCIÁM PODĽA KÓDOV NACE (6)
42. Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov nefinančným korporáciám je klasifikovaná podľa sektoru obchodných činností s použitím kódov v nariadení NACE („kódy NACE“) na základe hlavného predmetu činnosti protistrany.
43. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykoná v súlade s odsekom 36 časti 1.
44. Vykazovanie kódov NACE sa uskutočňuje na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“).
45. „Hrubá účtovná hodnota“ pre dlhové nástroje v umorovacej cene alebo reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok je účtovná hodnota bez „akumulovanej zníženej hodnoty“. „Hrubá účtovná hodnota“ pre dlhové nástroje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia je účtovná hodnota bez „akumulovaných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“.
46. „Akumulovaná znížená hodnota“ sa vykazuje pre finančné aktíva v umorovacej cene alebo v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok. Číselné údaje „akumulovaných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú pre finančné aktíva v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. „Akumulovaná znížená hodnota“ zahŕňa osobitné opravné položky k finančným aktívam, jednotlivu a kolektívne odhadované podľa vymedzení v odsekoch 36 a 37, ako aj „kolektívne opravné položky k vzniknutým, ale nevykázaným stratám“ podľa vymedzenia v odseku 38, ale nezahŕňa hodnoty „akumulovaných odpisov“ podľa vymedzenia v odseku 49.
7. FINANČNÉ AKTÍVA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY, KTORÉ SÚ PO TERMÍNE SPLATNOSTI ALEBO SO ZNÍŽENOU HODNOTOU (7)
47. Dlhové nástroje po termíne splatnosti, ktoré ale nemajú zníženú hodnotu k referenčnému dátumu vykazovania, sa vykazujú v účtovných portfóliách podliehajúcich zníženiu hodnoty. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP tieto účtovné portfóliá zahŕňajú kategórie „k dispozícii na predaj“, „úvery a pohľadávky“ a „držané do splatnosti“. Podľa národných GAAP založených na smernici BAD tieto účtovné portfóliá zahŕňajú aj položky „neobchodné dlhové nástroje oceňované nákladovou metódou“ a „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“.
48. Aktíva sa klasifikujú ako po termíne splatnosti, ak protistrany nevykonali platbu v zmluvnom termíne splatnosti. Celé sumy týchto aktív sa vykazujú a rozčleňujú podľa počtu dní najstaršej splátky po termíne splatnosti. Analýza aktív po termíne splatnosti nezahŕňa aktíva so zníženou hodnotou. Účtovná hodnota finančných aktív so zníženou hodnotou sa vykazuje oddelene od aktív po termíne splatnosti.

▼ M3

49. Stĺpec „akumulované odpisy“ zahŕňa kumulatívnu výšku istiny a úroku po termíne splatnosti z akéhokoľvek dlhového nástroja, ktorý inštitúcia už nevykazuje, pretože sa považuje za nedobytný, a to nezávisle od portfólia, v ktorom sa nachádzal. Tieto sumy sa vykazujú do úplného zániku všetkých práv inštitúcie (uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin) alebo do vymoženia.
50. „Odpisy“ by mohli byť spôsobené znížením účtovnej hodnoty finančných aktív vykázaných priamo vo výsledku hospodárenia, ako aj znížením súm účtov opravných položiek ku kreditným stratám podstúpeným voči účtovnej hodnote finančných aktív.

8. ROZČLENENIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV (8)

51. Keďže „vklady“ sú vymedzené rovnakým spôsobom ako v nariadení ECB o súvahových položkách, regulované sporiteľné vklady sú klasifikované v súlade s nariadením ECB o súvahových položkách a rozdelené podľa protistrany. Najmä neprevoditeľné neterminované sporiteľné vklady, ktoré podliehajú značným sankciám a obmedzeniam, hoci sú z právneho hľadiska splatné na požiadanie, majú vlastností, ktoré sú veľmi podobné jednodňovým vkladom, sú klasifikované ako vklady s výpovednou lehotou.
52. „Emitované dlhové cenné papiere“ sú rozčlenené do týchto druhov produktov:
- a) „vkladové listy“ sú cenné papiere, ktoré držiteľom umožňujú vyberať finančné prostriedky z účtu;
- b) „cenné papiere zabezpečené aktívami“ podľa článku 4 ods. 1 bod 61 nariadenia CRR;
- c) „kryté dlhopisy“ podľa článku 129 ods. 1 nariadenia CRR;
- d) „hybridné zmluvy“ zahŕňajú zmluvy s vloženými derivátmi;
- e) „ostatné emitované dlhové cenné papiere“ zahŕňajú dlhové cenné papiere nezaznamenané v predchádzajúcich riadkoch a rozlišujú sa konvertibilné a nekonvertibilné nástroje.
53. S vydanými „podriadenými finančnými záväzkami“ sa zaobchádza rovnako ako s ostatnými vzniknutými finančnými záväzkami. Podriadené záväzky emitované vo forme cenných papierov sú klasifikované ako „emitované dlhové cenné papiere“, pričom podriadené záväzky vo forme vkladov sú klasifikované ako „vklady“.
54. Vo vzore 8.2 sa nachádza účtovná hodnota „vkladov“ a „emitovaných dlhových cenných papierov“, ktoré sú v súlade s vymedzením podriadeného dlhu klasifikovaného v účtovných portfóliách. „Podriadené dlhové“ nástroje predstavujú podriadenú pohľadávku voči emitujúcej inštitúcii, ktorú možno uplatniť až po uspokojení všetkých pohľadávok s nadriadeným postavením [nariadenie ECB o súvahových položkách].

▼ **M3**

9. ÚVEROVÉ PRÍSEUBY, FINANČNÉ ZÁRUKY A OSTATNÉ PRÍSEUBY (9)
55. Podsúvahové expozície zahŕňajú podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR. Podsúvahové expozície sú rozčlenené na poskytnuté úverové prísluby, poskytnuté finančné záruky a ostatné poskytnuté prísluby.
56. Informácie o úverových prísluboch, finančných zárukách a ostatných poskytnutých a prijatých prísluboch zahŕňajú odvolateľné, ako aj neodvolateľné prísluby.
57. „Úverové prísluby“ sú pevné prísluby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem derivátov, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo poskytnutím alebo emitovaním iného finančného nástroja. Ako „úverové prísluby“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:
- a) „forwardové vklady“;
- b) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo poskytnutí „akceptácie“ podľa vopred stanovených podmienok.
58. „Finančné záruky“ sú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na splatenie straty, ktorá vznikne držiteľovi z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP tieto zmluvy spĺňajú vymedzenie zmlúv o finančnej záruke uvedené v IAS 39 ods. 9 a IFRS 4.A. Ako „finančné záruky“ sa klasifikujú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:
- a) „záruky s charakterom úverových substitútov“;
- b) „kreditné deriváty“, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky;
- c) „neodvolateľné standby akreditívy s charakterom úverových substitútov“.
59. „Ostatné prísluby“ zahŕňajú tieto položky prílohy I k nariadeniu CRR:
- a) „nesplatená časť čiastočne splatených akcií a cenných papierov“;
- b) „otvorené alebo potvrdené dokumentárne akreditívy“;
- c) podsúvahové položky obchodného financovania;
- d) „dokumentárne akreditívy so záložným právom na dodávku, na ktorú sa vzťahujú, a iné samolikvidné transakcie“;

▼ **M3**

- e) „warranty a prísľuby náhrady škody“ (vrátane záruk za ponuku a za plnenie) a „záruky, ktoré nemajú charakter úverových substitútov“;
 - f) „dodacie záruky (shipping guarantees), colné a daňové záruky“;
 - g) strednodobé zmenky/úpisy (NIF) a revolvingové upisovacie facility (RUF);
 - h) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „pôžičke“ alebo poskytnutí „akceptácie“ bez vopred stanovených podmienok;
 - i) „nevyčerpané kreditné facility“, ktoré zahŕňajú dohody o „kúpe cenných papierov“ alebo „poskytnutí záruky“;
 - j) „nevyčerpané kreditné facility pre záruky za ponuku a za plnenie“;
 - k) „ostatné podsúvahové položky“ uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR.
60. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP sa nasledujúce položky vykazujú v súvahe, a preto by sa nemali vykazovať ako podsúvahové expozície:
- a) „Kreditné deriváty“, ktoré nespĺňajú vymedzenie finančnej záruky, sú „deriváty“ podľa IAS 39;
 - b) „Akceptácie“ sú záväzky inštitúcie zaplatiť v termíne splatnosti nominálnu hodnotu zmenky, ktorá sa bežne vzťahuje na predaj tovaru. V dôsledku toho sú v súvahe klasifikované ako „obchodné pohľadávky“;
 - c) „Rubopisy zmeniek“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IAS 39;
 - d) „Transakcie s regresom“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IAS 39;
 - e) „Aktíva kúpené v rámci priamych forwardových kúpnych zmlúv“ sú „deriváty“ podľa IAS 39;
 - f) „Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení aktív v zmysle vymedzenia v článku 12 ods. 3 a 5 smernice 86/635/EHS“. Prijemca má v rámci týchto zmlúv možnosť, nie však povinnosť, vrátiť aktíva za vopred dohodnutú cenu v stanovenom dátume (alebo ktorý sa stanoví). Z toho dôvodu tieto zmluvy spĺňajú vymedzenie derivátov podľa IAS 39 ods. 9
61. „z čoho: v stave zlyhania“ zahŕňa nominálnu hodnotu tých poskytnutých úverových prísľubov, finančných záruk a ostatných prísľubov, ktorých protistrana zlyhala podľa článku 178 nariadenia CRR.

▼ M3

62. V prípade podsúvahových expozícií je „nominálnou hodnotou“ hodnota, ktorou sa najlepšie znázorňuje maximálna expozícia inštitúcie voči kreditnému riziku bez zohľadnenia akejkoľvek držby kolaterálu alebo iného zvýšenia kreditnej kvality. Konkrétne v prípade poskytnutých finančných záruk je nominálnou hodnotou maximálna hodnota, ktorú by musel subjekt platiť v prípade, ak by došlo k uplatneniu záruky. V prípade úverových príslubov je nominálnou hodnotou nevyčerpaná suma, ktorú sa inštitúcia zaviazala požičať. Nominálne hodnoty sú hodnoty expozície pred uplatnením konverzných faktorov a postupov zmiernovania kreditného rizika.
63. V prípade prijatých úverových príslubov predstavuje vo vzore 9.2 nominálna hodnota celkovú nevyčerpanú sumu, ktorú sa protistrana zaviazala inštitúcii požičať. V prípade ostatných prijatých príslubov je nominálnou hodnotou celková suma, ku ktorej sa druhá strana v transakcii zaviazala. V prípade prijatých finančných záruk je „maximálnou hodnotou záruky, ktorú možno zohľadniť“, maximálna suma, ktorú by musela protistrana zaplatiť, ak by došlo k uplatneniu záruky. V prípade, že bola prijatá finančná záruka vystavená viac než jedným ručiteľom, zaručená suma sa vykazuje v tomto vzore len raz; zaručená suma je pridelená tomu ručiteľovi, ktorý je relevantnejší na účel zmiernenia kreditného rizika.

10. DERIVÁTY (10 A 11)

64. Účtovná hodnota a pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie a derivátov držaných na účtovanie hedžingu sa vykazuje v členení podľa druhu podkladového rizika, druhu trhu (mimoburzové trhy v porovnaní s organizovanými trhmi) a druhu produktu.
65. Inštitúcie vykazujú deriváty držané na účtovanie hedžingu v členení podľa druhu hedžingu.
66. Deriváty zahrnuté v hybridných nástrojoch, ktoré sú oddelené od hostiteľskej zmluvy, sa vykazujú vo vzoroch 10 a 11 podľa povahy derivátu. Hodnota hostiteľskej zmluvy nie je zahrnutá v týchto vzoroch. Hybridný nástroj sa však oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zmluva ako celok je zahrnutá v kategórii držané na obchodovanie alebo finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (vložené deriváty sa teda nevykazujú vo vzore 10 a 11).

10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika

67. Všetky deriváty sú klasifikované v týchto kategóriách rizika:
- a) Úroková sadzba: Úrokové deriváty sú zmluvy týkajúce sa úročených finančných nástrojov, ktorých peňažné toky sú stanovené s odkazom na úrokové sadzby alebo inú úrokovú zmluvu, ako je opcia na zmluvu futures na nákup štátnych pokladničných poukázok. Táto kategória je obmedzená na tie obchody, pri ktorých sú všetky pozície vystavené úrokovej sadzbe len jednej meny. Týmto sa vylučujú zmluvy zahrňujúce výmenu jednej alebo viacerých cudzích mien, ako sú krížové menové swapy a menové opcie a iné zmluvy, ktorých prevládajúcu rizikovou charakteristikou predstavuje devízové riziko, ktoré treba vykazovať ako devízové zmluvy. Úrokové zmluvy zahŕňajú dohody o budúcej úrokovej sadzbe, úrokové swapy jednotnej meny, úrokové futures, úrokové opcie (vrátane druhov cap, floor, collar a corridor), úrokové swapcie a úrokové warranty.

▼ M3

- b) Akcie: akciové deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu konkrétnej akcie alebo na index cien akcií.
- c) Devízy a zlato: K týmto derivátom patria zmluvy, ktoré zahŕňajú výmenu mien na forwardovom trhu a expozíciu voči zlatu. Z toho dôvodu pokrývajú priame forwardy, devízové swapy, menové swapy (vrátane krížových menových úrokových swapov), menové futures, menové opcie, menové swapcie a menové warranty. Devízové deriváty zahŕňajú všetky obchody zahrňujúce expozície voči viac než jednej mene, či už v súvislosti s úrokovými sadzbami, alebo výmennými kurzami. Zmluvy o zlate zahŕňajú všetky obchody zahrňujúce expozíciu voči uvedenej komodite.
- d) Úver: kreditné deriváty sú zmluvy, ktoré nespĺňajú vymedzenie finančných záruk a v rámci ktorých je vyplatenie spojené najmä s určitou mierou úverovej bonity konkrétneho referenčného úveru. V zmluvách sa spresňuje výmena platieb, v ktorých je aspoň jedna z dvoch pozícií určená podľa výkonnosti referenčného úveru. Vyplatenia môže vyvolať niekoľko udalostí vrátane zlyhania, zníženia ratingu alebo stanovenej zmeny kreditného rozpätia referenčného aktíva.
- e) Komodita: tieto deriváty sú zmluvy, ktoré majú výnos alebo podiel výnosu naviazaný na cenu alebo cenový index komodity, ako je drahý kov (iný než zlato), ropa, drevo alebo poľnohospodárske výrobky.
- f) Ostatné: tieto deriváty sú akékoľvek iné derivátové zmluvy, ktoré nezahŕňajú expozíciu voči devízam, úrokovej sadzbe, akcii, komodite alebo kreditnému riziku, ako sú klimatické deriváty alebo poistné deriváty.
68. Ak je derivát ovplyvnený viac než jedným druhom podkladového rizika, nástroj sa priradí k najcitlivejšiemu druhu rizika. Pre deriváty s viacerými expozíciami sa obchody v prípade neistoty priradujú podľa tohto poradia priority:
- a) Komodity: V tejto kategórii sa vykazujú všetky derivátové transakcie zahŕňajúce expozíciu voči komodite alebo komoditnému indexu bez ohľadu na to, či zahŕňajú spoločnú expozíciu voči komoditám alebo nie, a akúkoľvek inú kategóriu rizika, ktorá môže zahŕňať devízy, úrokovú sadzbu alebo akcie.
- b) Akcie: v kategórii akcií sa vykazujú všetky derivátové transakcie prepojené s výkonnosťou akcií alebo akciových indexov s výnimkou zmlúv so spoločnou expozíciu voči komoditám a akciám, ktoré sa vykazujú ako komodity. V tejto kategórii sa majú zahrnúť obchody s akciami s expozíciu voči devízam alebo úrokovým sadzbám.
- c) Devízy a zlato: Táto kategória zahŕňa všetky derivátové transakcie (s výnimkou tých, ktoré už sú vykazované v kategóriách komodít alebo akcií) s expozíciu voči viac než jednej mene, pričom expozícia sa môže týkať úročených finančných nástrojov alebo výmenných kurzov.

▼ M3

10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty

69. „Účtovnou hodnotou“ je pre všetky deriváty (pri hedžingu alebo obchodovaní) reálna hodnota. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou (nad nulou) sú „finančné aktíva“ a deriváty so zápornou reálnou hodnotou (pod nulou) sú „finančné záväzky“. „Účtovná hodnota“ sa vykazuje samostatne pre deriváty s kladnou reálnou hodnotou („finančné aktíva“) a pre deriváty so zápornou reálnou hodnotou („finančné záväzky“). K dátumu prvotného vykázania sa derivát klasifikuje ako „finančné aktívum“ alebo „finančný záväzok“ podľa jeho počiatočnej reálnej hodnoty. Keď sa po prvotnom vykázaní reálna hodnota derivátu zvýši alebo zníži, podmienky výmeny sa môžu stať buď priaznivými pre inštitúciu (a derivát je klasifikovaný ako „finančné aktívum“), alebo nepriaznivými (a derivát je klasifikovaný ako „finančný záväzok“).
70. „Pomyselná hodnota“ je hrubá nominálna hodnota všetkých uzatvorených obchodov, ktoré k referenčnému dátumu ešte nie sú vyrovnané. Na stanovenie pomyselných hodnoty sa zohľadní najmä:
- Pre zmluvy s variabilnou nominálnou hodnotou alebo pomyselnou hodnotou istín sú základom pre vykazovanie nominálnej hodnoty alebo pomyselných hodnoty istín k referenčnému dátumu;
 - Výška pomyselných hodnoty, ktorá sa má vykázat' pre derivátovú zmluvu so zložkou násobiteľa, je zmluvne efektívna pomyselná hodnota alebo nominálna hodnota;
 - Swapy: pomyselná hodnota swapu je podkladová hodnota istiny, na ktorej sa zakladá výmena úroku, devízy alebo iný príjem alebo výdavok;
 - Zmluvy naviazané na akcie a komodity: pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázat' pre zmluvu o akciách alebo komoditách, je množstvo komodity alebo akciového produktu, o ktorom bola uzatvorená zmluva na účel kúpy alebo predaja, vynásobené zmluvnou cenou za jednotku. Pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázat' pre zmluvy o komoditách s viacnásobnou výmenou istiny, je zmluvná hodnota vynásobená počtom zostávajúcich výmen istiny v zmluve;
 - Kreditné deriváty: zmluvná hodnota, ktorá sa má vykázat' pre kreditné deriváty, je nominálna hodnota príslušného referenčného úveru;
 - Digitálne opcie majú vopred vymedzené vyplatenie, ktoré môže byť buď peňažnou hodnotou alebo počtom zmlúv o podkladovom finančnom nástroji. Pomyselná hodnota pre digitálne opcie je vymedzená buď ako vopred vymedzená peňažná hodnota, alebo reálna hodnota podkladového finančného nástroja k referenčnému dátumu.
71. Stĺpec „pomyselná hodnota“ derivátov zahŕňa pre každú riadkovú položku súčet pomyselných hodnôt všetkých zmlúv, v ktorých je inštitúcia protistranou, nezávisle od toho, či sa deriváty považujú za aktíva alebo záväzky v súvislosti so súvahou. Všetky pomyselné hodnoty sa vykazujú bez ohľadu na to, či je reálna hodnota derivátov kladná, záporná alebo sa rovná nule. Vzájomné započítavanie pomyselných hodnôt nie je povolené.

▼ M3

72. „Pomyselná hodnota“ sa vykazuje prostredníctvom „celkom“ a prostredníctvom „z čoho: predané“ pre riadkové položky: „OTC opcie“, „opcie organizovaného trhu“, „komodity“ a „ostatné“. Položka „z čoho predané“ obsahuje pomyselné hodnoty (realizačnú cenu) zmlúv, v ktorých protistrany (držitelia opcií) inštitúcie (vystavovateľ opcie) môžu uplatniť právo na opciu a na položky súvisiace s derivátmi s kreditným rizikom, pomyselnými hodnotami zmlúv, v ktorých inštitúcia (predávajúci zabezpečenia) predala (poskytuje) zabezpečenie svojim protistranám (kupujúci zabezpečenia).

10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“

73. Deriváty, ktoré nie sú účinnými hedžingovými nástrojmi v súlade s IAS 39, by mali byť zahrnuté v portfóliu „držané na obchodovanie“. Týka sa to aj derivátov držaných na účely hedžingu nespĺňajúcich požiadavky stanovené v IAS 39, aby išlo o účinné hedžingové nástroje, ako aj derivátov naviazaných na nekótované kapitálové nástroje, ktorých reálna cena sa nedá spoľahlivo oceniť.
74. Deriváty „držané na obchodovanie“, ktoré spĺňajú vymedzenie „ekonomických hedžingov“, sa vykazujú samostatne pre každý druh rizika. Položka „ekonomické hedžingy“ zahŕňa deriváty, ktoré sú klasifikované ako „držané na obchodovanie“, netvoria však súčasť obchodnej knihy, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bod 86 nariadenia CRR. Táto položka nezahŕňa deriváty na obchodovanie na vlastný účet.

10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany

75. Účtovná hodnota a celková pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie a aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu, s ktorými sa obchoduje na OTC trhu, sa vykazujú podľa protistrany s použitím týchto kategórií:
- a) „úverové inštitúcie“,
 - b) „ostatné finančné korporácie“ a
 - c) „zvyšok“ obsahujúci všetky ostatné protistrany.
76. Všetky OTC deriváty sa bez ohľadu na riziko, ktoré s nimi súvisí, rozdelia podľa týchto protistrán. Rozčlenenie derivátov kreditného rizika podľa protistrán sa vzťahuje na sektor, do ktorého je protistrana inštitúcie priradená v zmluve (kupujúci alebo predávajúci zabezpečenia).

11. POHYBY OPRAVNÝCH POLOŽIEK KU KREDITNÝM STRANÁM A ZNÍŽENIE HODNOTY KAPITÁLOVÝCH NÁSTROJOV (12)

77. „Nárasty z dôvodu hodnôt vyčlenených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistých výdavkov; to znamená, že pre uvedeníu kategóriu alebo protistranu nárasty zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú poklesy. „Poklesy z dôvodu hodnôt obrátených na predpokladané úverové straty počas obdobia“ sa vykazujú, ak pre hlavnú kategóriu aktív alebo protistrany odhad zníženia hodnoty za dané obdobie má za následok vykázanie čistého výnosu; to znamená, že pre uvedeníu kategóriu alebo protistranu poklesy zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú nárasty.

▼ M3

78. Ako je objasnené v odseku 50 tejto časti, „odpisy“ sa môžu vykonávať buď priamym vykázaním zníženia hodnoty finančného aktíva (bez použitia účtu opravných položiek) vo výkaze ziskov a strát, alebo znížením hodnoty účtov opravných položiek týkajúcich sa finančného aktíva. „Poklesy z dôvodu hodnôt znížených na základe opravných položiek“ sú poklesy akumulovanej výšky opravných položiek z dôvodu „odpisov“ vykonaných počas obdobia z dôvodu, že sa súvisiace dlhové nástroje považujú za nedobytné. „Úpravy hodnoty zaznamenané priamo vo výkaze ziskov a strát“ sú „odpisy“ vykonané počas obdobia priamo z hodnoty súvisiaceho finančného aktíva.

12. PRIJATÝ KOLATERÁL A ZÁRUKY (13)

12.1. Rozčlenenie úverov a preddavkov podľa kolaterálu a záruk (13.1)

79. Zálohy a záruky, ktorými sa kryjú úvery a preddavky, sa vykazujú podľa druhu záloh: hypotekárne úvery a ostatné úvery zabezpečené kolaterálom a podľa finančných záruk. Úvery a preddavky sa rozdeľujú podľa protistrán.
80. Vo vzore 13.1 sa vyказuje „maximálna výška kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť“. Súčet hodnôt finančnej záruky a/alebo kolaterálu uvedený v súvisiacich stĺpcoch vzoru 13.1 nesmie prekročiť účtovnú hodnotu súvisiaceho úveru.
81. Na vykazovanie úverov a preddavkov podľa druhu zálohy sa použijú tieto vymedzenia:
- a) v rámci „hypotekárnych úverov [úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku]“, „určené na bývanie“ zahŕňajú úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie a „určené na podnikanie“ zahŕňajú úvery zabezpečené zálohami nehnuteľného majetku určeného na podnikanie; v oboch prípadoch podľa vymedzenia v nariadení CRR;
 - b) v rámci „ostatných úverov zabezpečených kolaterálom“, „hotovosť [emitované dlhové nástroje]“ zahŕňa zálohy vkladov v inštitúcii alebo dlhových cenných papierov emitovaných inštitúciou a „zvyšok“ zahŕňa zálohy ostatných cenných papierov alebo aktív. Pojem inštitúcia sa tu musí chápať ako pojem odkazujúci na inštitúciu poskytujúcu dlhový cenný papier, ktorý sa má použiť ako kolaterál (ktorá ho skutočne vydáva), a prijímajúcu úver a preddavok; pojem nemá odkazovať na vykazujúcu inštitúciu, ktorá prijíma kolaterál a poskytuje úver a preddavok;
 - c) „Prijaté finančné záruky“ zahŕňajú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na splatenie straty, ktorá vznikne inštitúcii z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja.
82. Pre úvery a zálohy, ktoré majú súbežne viac než jeden druh kolaterálu alebo záruky, je výška „maximálneho kolaterálu/záruky, ktorú možno zohľadniť“ priradená podľa jej kvality, pričom sa začína tou, ktorá má najvyššiu kvalitu.

12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaného k dátumu vykazovania] (13.2)

83. Tento vzor zahŕňa účtovnú hodnotu kolaterálu, ktorý bol získaný medzi začiatkom a koncom referenčného obdobia a ktorý ostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu.

▼ **M3**

- 12.3. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva] akumulovane (13.3)**
84. „Zabavenie majetku [hmotné aktíva]“ je kumulatívna účtovná hodnota hmotných aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu, ktorý ostáva vykázaný v súvahe k referenčnému dátumu okrem kolaterálov klasifikovaných ako „nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“.
13. **PORADIE REÁLNEJ HODNOTY: FINANČNÉ NÁSTROJE V REÁLNEJ HODNOTE (14)**
85. Inštitúcie vykazujú hodnotu finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou v súlade s poradím stanoveným v IFRS 13 ods. 72
86. „Zmena reálnej hodnoty za obdobie“ zahŕňa zisky alebo straty z precenení nástrojov v danom období, ktoré k vykazovanému dátumu naďalej existujú. Tieto zisky a straty sú vykázané ako zahrnutie vo výkaze ziskov a strát; z toho dôvodu sú hodnoty vykázané pred zdanením.
87. „Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením“ zahŕňa výšku ziskov alebo strát pred preceneniami nástrojov akumulovane od prvotného vykázania k referenčnému dátumu.
14. **UKONČENIE VYKAZOVANIA A FINANČNÉ ZÁVÄZKY SÚVISIACE S PREVEDENÝMI FINANČNÝMI AKTÍVAMI (15)**
88. Vzor 15 zahŕňa informácie o prevedených finančných aktívach, z ktorých všetky alebo ich časť nespĺňajú podmienky na ukončenie vykazovania, a finančné aktíva, ktorých vykazovanie sa v plnej miere ukončilo, ku ktorým si inštitúcia ponecháva práva spravovať ich.
89. Súvisiace záväzky sa vykazujú podľa portfólia, v ktorom boli príslušné prevedené finančné aktíva zahrnuté na strane aktív, a nie podľa portfólia, v ktorom boli zahrnuté na strane záväzkov.
90. Stĺpec „hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo“ zahŕňa účtovnú hodnotu finančných aktív vykázanú na účtovné účely, ktorej vykazovanie však bolo ukončené na prudenciálne účely z dôvodu, že inštitúcia s nimi zaobchádza ako so sekuritizačnými pozíciami na kapitálové účely v súlade s článkom 109 nariadenia CRR, keďže došlo k presunu významného kreditného rizika v súlade s článkami 243 a 244 nariadenia CRR.
91. „Zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“) sú transakcie, v ktorých inštitúcia získa peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s príslubom opätovne kúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu k určenému dátumu v budúcnosti. Transakcie zahŕňajúce dočasný prevod zlata za peňažný kolaterál sa tiež považujú za „zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“). Sumy, ktoré inštitúcia získa výmenou za finančné aktíva prevedené na tretiu stranu („dočasný nadobúdateľ“), sú klasifikované podľa „zmlúv o repo transakciách“ v prípade, že zahŕňajú príslub vykonať reverznú operáciu a nielen opciu na jej vykonanie. Zmluvy o repo transakciách zahŕňajú aj operácie typu repo, ktoré môžu zahŕňať:

▼ **M3**

- a) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál;
- b) sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o spätnom predaji/kúpe.
92. „Zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“) a „obrátené repo úvery“ („obrátené repoobchody“) zahŕňajú peňažné prostriedky prijaté alebo požičané inštitúciou.
93. Keď sa pri sekuritizačnej transakcii ukončí vykazovanie prevedených finančných aktív, inštitúcie môžu vykázať zisky (straty) generované položkou v rámci výkazu ziskov a strát zodpovedajúcou „účtovným portfóliám“, v ktorých boli finančné aktíva zahrnuté pred ukončením ich vykazovania.
15. **ROZČLENENIE VYBRANÝCH POLOŽIEK VÝKAZU ZISKOV A STRÁT (16)**
94. Pre vybrané položky výkazu ziskov a strát sa vykazujú ďalšie rozčlenenia ziskov (alebo príjmu) a strát (alebo výdavkov).
- 15.1. **Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany (16.1)**
95. Úroky sa rozdelia podľa úrokových výnosov na finančné a ostatné aktíva a podľa úrokových nákladov za finančné a ostatné záväzky. Úrokové výnosy z finančných aktív zahŕňajú úrokové výnosy z derivátov držaných na obchodovanie, dlhových cenných papierov a úverov a preddavkov. Úrokové náklady z finančných záväzkov zahŕňajú úrokové náklady z derivátov držaných na obchodovanie, vkladov, vydaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov. Na účely vzoru 16.1 sa krátke pozície považujú za pozície v rámci ostatných finančných záväzkov. Zohľadňujú sa všetky nástroje v rôznych portfóliách okrem nástrojov, ktoré sú zahrnuté v položkách „deriváty – účtovanie hedžingu“ a ktoré sa nepoužívajú na hedžing úrokového rizika.
96. Úrok z derivátov držaných na obchodovanie zahŕňa sumy súvisiace s týmito derivátmi držanými na obchodovanie, ktoré splňajú požiadavky na „ekonomické hedžingy“ zahrnuté v úrokových výnosoch alebo úrokových nákladoch s cieľom opraviť príjmy a výdavky hedžovaných finančných nástrojov z ekonomického, nie však z účtovného hľadiska.
- 15.2. **Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa nástroja (16.2)**
97. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a finančných záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozdelia podľa druhu finančného nástroja a podľa účtovného portfólia. Pre každú položku sa vykazuje čistý realizovaný zisk alebo strata vyplývajúca z transakcie, ktorej vykazovanie sa ukončilo. Čistá hodnota predstavuje rozdiel medzi realizovanými ziskami a realizovanými stratami.
- 15.3. **Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa nástroja (16.3)**
98. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie sa rozčlenia podľa druhu nástroja, pričom každá položka tohto členenia je čistou realizovanou a nerealizovanou sumou (zisky mínus straty) finančného nástroja.

▼ **M3****15.4. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie podľa rizika (16.4)**

99. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov držaných na obchodovanie sa takisto rozčlenia podľa druhu rizika, pričom každá položka tohto členenia je čistou realizovanou a nerealizovanou sumou (zisky mínus straty) podkladového rizika (úroková sadzba, akcie, devízy, úvery, komodita a iné) súvisiaceho s expozíciou vrátane súvisiacich derivátov. Zisky a straty z kurzových rozdielov sa zahrnú v položke, v ktorej sú zahrnuté zvyšky ziskov a strát vyplývajúcich z konvertovaného nástroja. Zisky a straty z aktív a záväzkov iných než derivátov sa zahŕňajú takto:

- a) úrokové nástroje: vrátane obchodovania s úvermi a preddávkami, vkladmi a dlhovými cennými papiermi (držanými alebo emitovanými);
- b) kapitálové nástroje: vrátane obchodovania s akciami, kvótami PKIPCP a inými kapitálovými nástrojmi;
- c) obchodovanie s devízami: vrátane výhradného obchodovania s devízami;
- d) nástroje kreditného rizika: vrátane obchodovania s dlhovými nástrojmi viazanými na úver;
- e) komodity: táto položka zahŕňa len deriváty, pretože komodity držané na účel obchodovania sa vykazujú ako „ostatné aktíva“, a nie ako „finančné aktíva držané na obchodovanie“;
- f) ostatné: vrátane obchodovania s finančnými nástrojmi, ktoré nemôžu byť klasifikované v iných členeniach.

15.5. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov ocenených reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa nástroja (16.5)

100. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov ocenených reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčlenia podľa druhu nástroja. Inštitúcie vykazujú čistú realizovanú a nerealizovanú hodnotu a hodnotu zmeny reálnej hodnoty v danom období z dôvodu zmien kreditného rizika (vlastné kreditné riziko dlžníka alebo emitenta).

15.6. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6)

101. Zisky a straty z účtovania hedžingu sa rozčlenia podľa druhu účtovania hedžingu: hedžing reálnej hodnoty, hedžing peňažných tokov a hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí. Zisky a straty súvisiace s hedžingom reálnej hodnoty sa rozčlenia medzi hedžingový nástroj a hedžovanú položku.

15.7. Zníženie hodnoty finančných a nefinančných aktív (16.7)

102. „Prírastky“ sa vykazujú v prípade, keď má odhad zníženia hodnoty za obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistých výdavkov. „Zrušenia“ sa vykazujú v prípade, keď má odhad zníženia hodnoty za obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistého príjmu.

▼ M3

16. ZOSÚLADENIE MEDZI ROZSAHOM PÔSOBNOSTI ÚČTOVNEJ KONSOLIDÁCIE A ROZSAHOM PÔSOBNOSTI KONSOLIDÁCIE PODĽA NARIADENIA CRR (17)
103. „Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie“ zahŕňa účtovnú hodnotu aktív, záväzkov a vlastného imania, ako aj nominálne hodnoty podsúvahových expozícií vypracovaných s použitím účtovného rozsahu pôsobnosti konsolidácie; to znamená aj v poisťovniach a nefinančných korporáciách v konsolidácii.
104. V tomto vzore položka „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ nezahŕňa dcérske spoločnosti, keďže v súvislosti s účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie sú všetky dcérske spoločnosti plne konsolidované.
105. „Zaistené aktíva a poisťné zmluvy“ zahŕňajú zaistené postúpené aktíva, ako aj akékoľvek prípadné aktíva súvisiace s vydanými zmluvami o poistení a zaistení.
106. „Poistené a zaistené záväzky“ zahŕňajú záväzky v rámci emitovaných poisťných a zaistných zmlúv.
17. GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE (20)
107. Vzor 20 sa vykazuje, ak inštitúcia presiahne hraničnú hodnotu opísanú v článku 5 ods. 1 písm. a) bod iv). V geografickom rozčlenení podľa miesta činnosti vo vzoroch 20.1 až 20.3 sa rozlišuje medzi „vnútornými činnosťami“ a „vonkajšími činnosťami“. „Miesto“ je jurisdikcia založenia právneho subjektu, ktorý vykázal príslušné aktívum alebo záväzok; v prípade pobočiek to je jurisdikcia ich sídla. Na tieto účely „vnútorné“ zahŕňajú činnosti vykazované v členskom štáte, v ktorom sa inštitúcia nachádza.
108. Vzory 20.4 až 20.7 obsahujú informácie „podľa jednotlivých krajín“ na základe sídla bezprostrednej protistrany. V poskytnutom rozčlenení sa uvedú expozície alebo záväzky rezidentov v každej cudzej krajine, v ktorej má inštitúcia expozície. Expozície alebo záväzky voči nadnárodným organizáciám sa neprideľujú krajine sídla inštitúcie, ale do geografickej oblasti „ostatné krajiny“.
109. Vo vzore 20.4 sa pre dlhové nástroje vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ podľa vymedzenia v odseku 45 časti 2. Pre deriváty a kapitálové nástroje je vykazovanou sumou účtovná hodnota. „Z čoho: problémové“ úvery a preddavky sa vykazujú v zmysle odsekov 145 až 157 tejto prílohy. Odložená splatnosť dlhu pozostáva zo všetkých „dlhových“ zmlúv na účely vzoru 19, na ktoré sa uplatňujú opatrenia na odloženie splatnosti vymedzené v odsekoch 163 až 179 tejto prílohy. Vzor 20.7 sa vykazuje s klasifikáciou podľa kódov NACE „podľa jednotlivých krajín“. Kódy NACE sa vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcí“).
18. HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA: AKTÍVA PODLIEHAJÚCE OPERATÍVNEMU LÍZINGU (21)
110. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. e) sa hmotné aktíva, ktoré boli inštitúciou (poskytovateľ lízingu) zmluvne prenajaté tretím stranám a ktoré sa klasifikujú ako operatívny lízing podľa príslušného účtovného rámca, vydedia celkovou sumou hmotných aktív.

▼ **M3**

111. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP sa aktíva, ktoré boli inštitúciou (ako poskytovateľom lízingu) prenajaté tretím stranám ako operatívny lízing, vykazujú rozčlenené podľa metódy oceňovania.

19. **SPRÁVA AKTÍV, SPRÁVA FINANČNÝCH NÁSTROJOV A OSTATNÉ FUNKCIE SPRÁVOVANIA (22)**

112. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. f) je hodnota „čistého príjmu z poplatkov a provízií“ absolútna hodnota rozdielu medzi „príjmom z poplatkov a provízií“ a „výdavkami na poplatky a provízie“. Na rovnaké účely je výška „čistého úroku“ absolútnou hodnotou rozdielu medzi „úrokovým výnosom“ a „úrokovými nákladmi“.

19.1. **Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti (22.1)**

113. Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií sa vykazujú podľa druhu činnosti. Podľa IFRS alebo kompatibilných národných GAAP tento vzor zahŕňa príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie okrem týchto:

a) hodnoty zohľadnené pri výpočte skutočného úroku finančných nástrojov [IFRS 7 ods. 20 písm. c)] a

b) hodnoty vyplývajúce z finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia [IFRS 7 ods. 20 písm. c) bod i)].

114. Transakčné náklady priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa nezahŕňajú; tvoria súčasť prvotnej obstarávacej ceny/emisnej hodnoty týchto nástrojov a umorujú sa vo výsledku hospodárenia počas svojej zostatkovej životnosti prostredníctvom skutočnej úrokovej sadzby [pozri IAS 39 ods. 43].

115. Transakčné náklady, ktoré sú priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa zahrnú v časti „zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo „zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov ocenených reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“. Nie sú súčasťou obstarávacej hodnoty alebo emisnej hodnoty týchto nástrojov a ihneď sa vykazujú vo výsledku hospodárenia.

116. Inštitúcie vykazujú príjem z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa týchto kritérií:

a) „Cenné papiere. Emisie“ zahŕňa poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emisie cenných papierov, ktoré neboli iniciované alebo emitované inštitúciou;

b) „Cenné papiere. Príkazy na prevod“ zahŕňajú poplatky a provízie generované prijímaním, prevodom a vykonaním príkazov v mene zákazníka na kúpu alebo predaj cenných papierov;

c) „Cenné papiere. Ostatné“ zahŕňajú poplatky a provízie generované tým, že inštitúcia poskytuje iné služby súvisiace s cennými papiermi, ktoré neboli iniciované alebo emitované inštitúciou;

▼ **M3**

- d) „Zúčtovanie a vyrovnanie“ zahŕňa príjem z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generované inštitúciou (účtované inštitúcií) pri účasti v systémoch protistrany, zúčtovania a vyrovnaní;
- e) „Správa aktív“, „správa finančných nástrojov“, „ústredné správne služby pre podniky kolektívneho investovania“, „fiduciárne transakcie“, „platobné služby“ zahŕňajú príjem z poplatkov a provízií (výdavky na poplatky a provízie) generovaných inštitúciou (účtovaných inštitúcií) pri poskytovaní týchto služieb;
- f) „Štruktúrované financovanie“ zahŕňa poplatky a provízie získané za zapájanie sa do vzniku alebo emitovania finančných nástrojov iných než cenné papiere, ktoré boli iniciované alebo emitované inštitúciou;
- g) „Poplatky za správu zo sekuritizačných činností“ zahŕňajú na strane príjmu príjem z poplatkov a provízií generovaných inštitúciou poskytujúcou služby spravovania úverov a na strane výdavkov výdavky na poplatky a provízie účtované inštitúcií zo strany poskytovateľov úverov;
- h) „Poskytnuté úverové prísluby“ a „poskytnuté finančné záruky“ zahŕňajú výšku umorovania poplatkov a provízií vykazovanú ako príjem počas obdobia za tieto činnosti, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné finančné záväzky“;
- i) „Prijaté úverové prísluby“ a „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú výdavky na poplatky a provízie vykázané inštitúciou v dôsledku účtovania protistranou, ktorá poskytla úverový príslub alebo finančnú záruku;
- j) „Ostatné“ zahŕňa zvyšok príjmu z poplatkov a provízií (výdavkov na poplatky a provízie) generovaných inštitúciou (účtovaných inštitúcií), ako sú príjmy a výdavky z „ostatných príslubov“, z devízových služieb (ako napríklad výmena cudzích bankoviek alebo mincí) alebo z poskytovania (prijímania) iného spoplatneného poradenstva a služieb.

19.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2)

117. Obchodná činnosť súvisiaca so správou aktív, funkciami správy finančných nástrojov a inými službami poskytovanými inštitúciou sa vykazuje s použitím týchto vymedzení pojmov:

- a) „Správa aktív“ sa týka aktív patriacich priamo zákazníkom, ktorých správu zabezpečuje inštitúcia. „Správa aktív“ sa vykazuje podľa druhu zákazníka: podniky kolektívneho investovania, dôchodkové fondy, portfóliá zákazníkov spravované na základe vlastného uváženia a iné investičné nástroje;
- b) „Aktíva správy finančných nástrojov“ sú služby úschovy a správy finančných nástrojov na účet klientov poskytované inštitúciou a služby súvisiace so zvereneckou správou, ako napríklad spravovanie peňažných prostriedkov a kolaterálov. „Aktíva správy finančných nástrojov“ sa vykazujú podľa druhu zákazníkov, pre ktorých inštitúcia drží aktíva, s rozlíšením medzi podnikmi

▼ **M3**

kolektívneho investovania a ostatnými. Položka „z čoho: zverené iným subjektom“ je výška aktív zahrnutých v aktívach správy finančných nástrojov, v prípade ktorých inštitúcia zverila skutočnú správu finančných nástrojov iným subjektom;

- c) „Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie“ sú správne služby poskytnuté inštitúciou pre podniky kolektívneho investovania. Zahŕňajú okrem iného služby sprostredkovateľa pre prevody; zostavovania účtovných dokumentov; vypracovania prospektu, finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov; uskutočňovania písomného styku distribúciou finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov; vykonávania emisií a splatení a vedenia registra investorov; ako aj výpočet čistej hodnoty aktív;
- d) „Fiduciárne transakcie“ sú činnosti, pri ktorých inštitúcia koná vo vlastnom mene, ale na účet a riziko svojich zákazníkov. V rámci fiduciárnych transakcií inštitúcia často poskytuje služby, ako napríklad služby súvisiace so správou finančných nástrojov a aktív pre štruktúrovaný subjekt alebo spravovanie portfólií na základe vlastného uváženia. Všetky fiduciárne transakcie sa vykazujú výhradne v tejto položke bez ohľadu na to, či inštitúcia poskytuje okrem nich iné služby;
- e) „Platobné služby“ je inkaso platieb generovaných dlhovými nástrojmi v mene zákazníkov, ktoré nie sú vykázané v súvahe inštitúcie, ani ňou nie sú iniciované;
- f) „Rozdelené ale nespravované zdroje zákazníka“ sú produkty emitované subjektmi mimo skupiny, ktoré inštitúcia rozdelila svojim súčasným zákazníkom. Táto položka sa vykazuje podľa druhu produktu;
- g) „Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách“ zahŕňa výšku aktív, v súvislosti s ktorými inštitúcia koná, s použitím reálnej hodnoty. Ostatné základy oceňovania vrátane nominálnej hodnoty sa môžu použiť v prípade, že reálna hodnota nie je k dispozícii. V prípadoch, v ktorých inštitúcia poskytuje služby subjektom, ako sú podniky kolektívneho investovania alebo dôchodkové fondy, sa príslušné aktíva môžu vykazovať v hodnote, v ktorej tieto subjekty vykazujú aktíva vo vlastnej súvahe. Vykázané hodnoty zahŕňajú v prípade vhodnosti vzniknutý úrok.

20. PODIELY V NEKONSOLIDOVANÝCH ŠTRUKTÚROVANÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (30)

118. „Čerpaná podpora likvidity“ je súčet účtovnej hodnoty úveru alebo preddavkov poskytnutých nekonsolidovaným štruktúrovaným účtovným jednotkám a účtovná hodnota držaných dlhových cenných papierov, ktoré boli emitované nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami.

21. SPRIAZNENÉ OSOBY (31)

119. Inštitúcie vykazujú hodnoty a/alebo transakcie súvisiace so súvahovými a podsúvahovými expozíciami, v prípade ktorých je protistranou spriaznená osoba.

▼ **M3**

120. Transakcie v rámci skupiny a nesplatené zostatky v rámci skupiny sa vylúčia. Do „dcérskych spoločností a ostatných subjektov rovnakej skupiny“ inštitúcie zahŕňajú zostatky a transakcie s dcérskymi spoločnosťami, ktoré neboli vylúčené, pretože dcérske spoločnosti nie sú plne konsolidované v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie alebo pretože v súlade s článkom 19 nariadenia CRR sú dcérske spoločnosti vylúčené z rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie z dôvodu, že sú nevýznamné, alebo v prípade inštitúcií, ktoré sú súčasťou väčšej skupiny, dcérske spoločnosti patria pod konečnú materskú spoločnosť a nie pod inštitúciu. Inštitúcie v rámci „pridružených podnikov a spoločných podnikov“ zahŕňajú podiely zostatkov a transakcií so spoločnými podnikmi a s pridruženými podnikmi skupiny, do ktorej subjekt patrí a ktoré neboli vylúčené, keď sa uplatnila podielová konsolidácia alebo metóda vlastného imania.

21.1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1)

121. Pre „úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prijaté prísluby“ predstavuje vykazovaná hodnota súčet „nominálnej hodnoty“ prijatých úverových príslubov, „maximálneho kolaterálu/záruky, ktorá sa môže zohľadniť“ v rámci prijatých finančných záruk a „nominálnej hodnoty“ ostatných prijatých príslubov.

21.2. Spriaznené osoby: výdavky a príjem generovaný transakciami s nimi (31.2)

122. „Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ zahŕňajú všetky zisky a straty týkajúce sa ukončenia vykazovania nefinančných aktív generovaných transakciami so spriaznenými osobami. Táto položka zahŕňa zisky a straty týkajúce sa ukončenia vykazovania nefinančných aktív, ktoré boli generované transakciami so spriaznenými osobami a ktoré sú súčasťou týchto riadkových položiek „výkazu ziskov a strát“:

- a) „zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch“;
- b) „zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na obchodovanie“;
- c) „zisk alebo strata z neobežných aktív a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“ a
- d) „zisk alebo strata z ukončených činností po zdanení“.

22. ŠTRUKTÚRA SKUPINY (40)

123. Inštitúcie poskytnú podrobné informácie o dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch k dátumu vykazovania. Vykazujú sa všetky dcérske spoločnosti bez ohľadu na činnosť, ktorú vykonávajú. Cenné papiere klasifikované ako „finančné aktíva držané na obchodovanie“, „finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia“, „finančné aktíva k dispozícii na predaj“ a vlastné akcie, čo sú vlastné akcie vykazujúceho subjektu, ktoré aj vlastní, sú z rozsahu tohto vzoru vylúčené.

▼ **M3**22.1. **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1)**

124. „Podľa jednotlivých subjektov“ sa vykazujú tieto informácie:

- a) „Kód LEI“ zahŕňa kód LEI subjektu, do ktorého sa investuje;
- b) „Kód subjektu“ zahŕňa identifikačný kód subjektu, do ktorého sa investuje. Kód subjektu je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok vzoru 40.1.
- c) „Názov subjektu“ zahŕňa názov subjektu, do ktorého sa investuje;
- d) „Dátum vstupu“ je dátum, kedy subjekt, do ktorého sa investuje, vstúpil do „rozsahu pôsobnosti skupiny“;
- e) „Akciový kapitál“ je celková hodnota kapitálu emitovaného subjektom, do ktorého sa investuje, k referenčnému dátumu;
- f) „Vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje“, „celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje“ a „zisk alebo (strata) subjektu, do ktorého sa investuje“ zahŕňa hodnoty týchto položiek v posledných finančných výkazoch subjektu, do ktorého sa investuje;
- g) „Sídlo subjektu, do ktorého sa investuje“ je krajina sídla subjektu, do ktorého sa investuje.
- h) „Sektor subjektu, do ktorého sa investuje“ je sektor protistrany, ako sa vymedzuje v odseku 35 časti 1;
- i) „Kód NACE“ sa poskytuje na základe hlavného predmetu činnosti subjektu, do ktorého sa investuje. Kódy NACE sa pri nefinančných korporáciách vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“); pri finančných korporáciách sa kódy NACE vykazujú s dvoma úrovňami podrobností (podľa „divízie“);
- j) „Akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“ je percentuálny podiel vlastníckych nástrojov držaných inštitúciou k referenčnému dátumu;
- k) „Hlasovacie práva (v %)“ sú percentuálne podiely hlasovacích práv spojených s vlastníckymi nástrojmi držanými inštitúciou k referenčnému dátumu.
- l) „Štruktúra skupiny [vzťah]“ predstavuje vzťah medzi materskou spoločnosťou a subjektom, do ktorého sa investuje (dcérska spoločnosť, spoločný podnik alebo pridružený podnik);
- m) V „účetnom zaobchádzaní [účetná skupina]“ sa uvádza účtovné zaobchádzanie s účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie (plná konsolidácia, podielová konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);

▼ **M3**

- n) V „účetnom zaobchádzaní [skupina podľa nariadenia CRR]“ sa uvádza účtovné zaobchádzanie s rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR (plná konsolidácia, podielová konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);
- o) „Účtovná hodnota“ sú hodnoty vykázané v súvahe inštitúcie pre subjekty, do ktorých sa investuje, ktoré nie sú ani plne, ani podielovo konsolidované;
- p) „Obstarávacie náklady“ predstavujú sumu zaplatenú investormi;
- q) „Spojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje“ je hodnota goodwillu vykázaného v konsolidovanej súvahe inštitúcie pre subjekt, do ktorého sa investuje, v položkách „goodwill“ alebo „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“;
- r) „Reálna hodnota investícií, pre ktoré sú uverejnené cenové kotácie“ je cena k referenčnému dátumu; uvádza sa len v prípade, že nástroje sú kótované.

22.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2)

125. „Podľa jednotlivých nástrojov“ sa vykazujú tieto informácie:

- a) „Bezpečnostný kód“ zahŕňa kód ISIN cenného papiera. Pre cenné papiere bez prideleného kódu ISIN sa zahŕňa iný kód, ktorým sa jedinečným spôsobom identifikuje cenný papier. „Bezpečnostný kód“ a „kód holdingovej spoločnosti“ sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť jednoznačné pre každý riadok vzoru 40.2;
- b) „Kód holdingovej spoločnosti“ je identifikačný kód subjektu v rámci skupiny, ktorý drží investíciu;
- c) „Kód subjektu“, „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“, „účtovná hodnota“ a „obstarávacie náklady“ sú vymedzené vyššie. Hodnoty zodpovedajú cennému papieru držanému príslušnou holdingovou spoločnosťou.

23. REÁLNA HODNOTA (41)**23.1. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v umorovacej cene (41.1)**

126. V tomto vzore sa vykazujú informácie o reálnej hodnote finančných nástrojov ocenených umorovacou cenou s použitím poradia uvedeného v IFRS 7 ods. 27A.

23.2. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2)

127. V tomto vzore sa vykazujú informácie o využívaní opcie na reálnu hodnotu pre finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. „Hybridné zmluvy“ zahŕňajú účtovnú hodnotu hybridných finančných nástrojov klasifikovaných ako celok v týchto účtovných portfóliách; to znamená, že zahŕňajú neoddelené hybridné nástroje v ich celistvosti.

▼ **M3****23.3. Hybridné finančné nástroje neoceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (41.3)**

128. V tomto vzore sa vykazujú informácie o hybridných finančných nástrojoch s výnimkou hybridných zmlúv oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v rámci „opcie na reálnu hodnotu“, ktoré sa vykazujú vo vzore 41.2.

129. „Držané na obchodovanie“ zahŕňa účtovnú hodnotu hybridných finančných nástrojov klasifikovaných ako celok ako „finančné aktíva držané na obchodovanie“ alebo „finančné záväzky držané na obchodovanie“; to znamená, že zahŕňajú neoddelené hybridné nástroje v ich celistvosti.

130. Ostatné rady zahŕňajú účtovnú hodnotu hosťiteľských zmlúv, ktoré boli oddelené od vložených derivátov podľa príslušného účtovného rámca. Účtovné hodnoty vložených derivátov oddelených od týchto hosťiteľských zmlúv v súlade s príslušným účtovným rámcom sa vykazujú vo vzoroch 10 a 11.

24. HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA: ÚČTOVNÁ HODNOTA PODĽA METÓDY OCEŇOVANIA (42)

131. „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“, „investičný majetok“ a „ostatné nehmotné aktíva“ sa vykazujú podľa kritérií použitých na ich ocenenie.

132. „Ostatné nehmotné aktíva“ zahŕňajú všetky ostatné nehmotné aktíva okrem goodwillu.

25. REZERVY (43)

133. Tento vzor zahŕňa zosúladenie medzi účtovnou hodnotou položky „rezervy“ na začiatku a na konci obdobia podľa povahy pohybov.

26. PROGRAMY SO STANOVENÝMI ZAMESTNANECKÝMI POŽITKAMI A ZAMESTNANECKÉ POŽITKY (44)

134. Tieto vzory zahŕňajú akumulované informácie o všetkých programoch so stanovenými požitkami inštitúcie. V prípade, že existuje viac než jeden program so stanovenými požitkami, vykazuje sa súhrnná hodnota všetkých programov.

26.1. Zložky čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami (44.1)

135. V „zložke čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami“ sa vykazuje zosúladenie akumulovanej súčasnej hodnoty všetkých čistých záväzkov (aktív) týkajúcich sa stanovených požitkov, ako aj práva na náhradu [IAS 19 ods. 140 písm. a) a b)].

136. „Čisté aktíva týkajúce sa stanovených požitkov“ zahŕňajú v prípade prebytku hodnoty prebytkov, ktoré sa vykazujú v súvahe, keďže sa ich netýkajú limity stanovené v IAS 19 ods. 63 Hodnota tejto položky a hodnota vykázaná v doplňujúcej položke „reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu oceneného ako aktívum“ sú zahrnuté v súvahovej položke „ostatné aktíva“.

26.2. Pohyby záväzkov týkajúcich sa stanovených požitkov (44.2)

137. V „pohyboch záväzkov týkajúcich sa stanovených požitkov“ sa uvádza zosúladenie počiatočných a konečných zostatkov akumulovanej súčasnej hodnoty všetkých záväzkov inštitúcie týkajúcich sa stanovených požitkov. Účinky rôznych prvkov uvedených v IAS 19 ods. 141 počas obdobia sa uvádzajú samostatne.

▼ **M3**

138. Hodnota „konečného zostatku [súčasná hodnota]“ vo vzore pre pohyby záväzkov týkajúcich sa stanovených pozitkov sa rovná „súčasnnej hodnote záväzkov týkajúcich sa stanovených pozitkov“.

26.3. Doplňujúce položky [týkajúce sa výdavkov na zamestnancov] (44.3)

139. Na vykazovanie doplňujúcich položiek týkajúcich sa výdavkov na zamestnancov sa použijú tieto vymedzenia pojmov:

- a) „Dôchodky a podobné výdavky“ zahŕňajú hodnotu vykazanú v období ako výdavky na zamestnancov pri akýchkoľvek záväzkoch týkajúcich sa pozitkov po skončení zamestnania (pre programy so stanovenými príspevkami a programy so stanovenými pozitkami) a príspevky do fondu sociálneho zabezpečenia.
- b) „Platby na základe podielov“ zahŕňajú hodnotu vykazanú v období ako výdavky na zamestnancov určené na platby na základe podielov.

27. ČLENENIE VYBRANÝCH POLOŽIEK VÝKAZU ZISKOV A STRÁT (45)

27.1. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj (45.2)

140. Zisky a straty týkajúce sa ukončenia vykazovania nefinančných aktív iných než držaných na predaj sa rozčlenia podľa druhu aktív; každá riadková položka zahŕňa zisk alebo stratu z aktíva (ako je nehnuteľný majetok, softvér, hardvér, zlato, investície), ktorého vykazovanie bolo ukončené.

27.2. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3)

141. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady sa rozdelia podľa týchto položiek: úpravy reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty; výnosy z prenájmu a priame prevádzkové náklady na investičný majetok; výnosy a náklady týkajúce sa operatívneho lízingu iného než investičného majetku a zvyšok prevádzkových výnosov a nákladov.

142. „Operatívny lízing iného než investičného majetku“ obsahuje v stĺpci „výnosy“ získané výnosy a v stĺpci „náklady“ náklady vzniknuté inštitúcii ako poskytovateľovi lízingu v jeho operačných lízingových činnostiach okrem činností s aktívami klasifikovanými ako investičný majetok. Náklady inštitúcie ako nájomcu sa zahrnú do položky „ostatné administratívne výdavky“.

143. Zisky alebo straty z precenení držíeb vzácnych kovov a iných komodít oceňovaných reálnou hodnotou sa po odpočítaní nákladov na predaj vykazujú v položkách zahrnutých v „ostatných prevádzkových výnosoch. Ostatné“ alebo „ostatné prevádzkové náklady. Ostatné“.

28. VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA (46)

144. Vo výkaze zmien vlastného imania sa zverejňuje zosúladenie medzi účtovnou hodnotou na začiatku obdobia (počiatočný zostatok) a na konci obdobia (konečný zostatok) pre každú zložku vlastného imania.

▼ **M3**

29. PROBLÉMOVÉ EXPOZÍCIE (18)

145. Na účely vzoru 18 sú problémovými expozíciami tie expozície, ktoré spĺňajú ktorékoľvek z týchto kritérií:

- a) významné expozície, ktoré sú viac než 90 dní po splatnosti;
- b) dlžník bol posúdený ako dlžník, ktorý s najväčšou pravdepodobnosťou nezaplatí svoje kreditné záväzky v plnej výške bez toho, aby nespeňažil kolaterál, bez ohľadu na existenciu akejkoľvek sumy po splatnosti alebo počet dní po splatnosti.

146. Táto kategorizácia ako problémové expozície sa uplatňuje bez ohľadu na klasifikáciu expozície ako v stave zlyhania na regulátorne účely v súlade s článkom 178 nariadenia CRR alebo ako zníženej kvality na účtovné účely v súlade s príslušným účtovným rámcom.

147. Expozície, pri ktorých sa v súlade s článkom 178 nariadenia CRR predpokladá, že došlo k zlyhaniu, a expozície, pri ktorých sa zistilo zníženie kvality v súlade s príslušným účtovným rámcom, sa vždy považujú za problémové expozície. Expozície s „kolektívnymi opravnými položkami k vzniknutým, ale nevykázaným stratám“, uvedené v odseku 38 tejto prílohy sa za problémové expozície nepovažujú, pokiaľ nespĺňajú kritériá na to, aby sa považovali za problémové expozície.

148. Expozície sa kategorizujú s ohľadom na ich celkovú výšku a bez ohľadu na existenciu akéhokoľvek kolaterálu. Významnosť sa posudzuje v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.

149. Na účely vzoru 18 „expozície“ zahŕňajú všetky dlhové nástroje (úvery a preddavky, ktoré zahŕňajú aj pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie a dlhové cenné papiere) a podsúvahové expozície okrem tých expozícií, ktoré sú držané na obchodovanie. Podsúvahové expozície pozostávajú z týchto odvolateľných a neodvolateľných položiek:

- a) poskytnuté úverové prísluby;
- b) poskytnuté finančné záruky;
- c) ostatné poskytnuté prísluby.

Expozície zahŕňajú neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj v súlade so štandardom IFRS 5.

150. Na účely vzoru 18 je expozícia „po splatnosti“, keď k dátumu splatnosti nebola uhradená akákoľvek výška istiny, úroku alebo poplatku.

151. Na účely vzoru 18 je „dlžník“ dlžníkom v zmysle článku 178 nariadenia CRR.

152. Prísľub sa vo svojej nominálnej hodnote považuje za problémovú expozíciu vtedy, keď by po vyčerpaní alebo inom použití viedol k expozíciám, ktoré predstavujú riziko nesplatenia v plnej miere bez toho, aby bol speňažený kolaterál.

▼ M3

153. Poskytnuté finančné záruky sa vo svojej nominálnej hodnote považujú za problémové expozície vtedy, keď je s finančnou zárukou spojené riziko, že ju uplatní protistrana („zaručená strana“), najmä vrátane situácie, keď podkladová zaručená expozícia spĺňa kritériá na to, aby sa považovala za problémovú, ako sa uvádza v odseku 145. Keď sa zaručená strana ocitne v situácii „po splatnosti“ s ohľadom na sumu splatnú na základe zmluvy o finančnej záruke, vykazujúca inštitúcia posúdi, či výsledná pohľadávka spĺňa kritériá na to, aby bola považovaná za problémovú.
154. Expozície klasifikované ako problémové v súlade s odsekom 145 sa kategorizujú buď ako problémové na individuálnom základe („na základe transakcie“) alebo ako problémové z hľadiska celkovej expozície voči danému dlžníkovi („na základe dlžníka“). Na kategorizáciu problémových expozícií na individuálnom základe alebo voči danému dlžníkovi sa pri jednotlivých druhoch problémových expozícií použijú tieto kategorizačné prístupy:
- a) pri problémových expozíciách klasifikovaných ako v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR sa použije kategorizačný prístup podľa článku 178;
 - b) pri expozíciách, ktoré sú klasifikované ako problémové v dôsledku zníženia hodnoty na základe príslušného účtovného rámca sa použijú kritéria vykazovania zníženej hodnoty na základe príslušného účtovného rámca;
 - c) pri ostatných problémových expozíciách, ktoré nie sú klasifikované ani ako v stave zlyhania ani ako zníženej hodnoty, sa použijú ustanovenia článku 178 nariadenia CRR pre expozície v stave zlyhania.
155. Keď má inštitúcia voči dlžníkovi súvahové expozície, ktoré sú viac než 90 dní po splatnosti a hrubá účtovná hodnota expozícií po splatnosti predstavuje viac než 20 % hrubej účtovnej hodnoty všetkých súvahových expozícií voči danému dlžníkovi, všetky súvahové a podsúvahové expozície voči tomuto dlžníkovi sa považujú za problémové. Keď dlžník patrí do skupiny, posúdi sa potreba považovať aj expozície voči ostatným subjektom skupiny za problémové, ak sa už nepovažujú za expozície zníženej hodnoty alebo v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR, okrem expozícií, ktoré boli ovplyvnené izolovanými spormi, ktoré nesúvisia s platobnou schopnosťou protistrany.
156. Expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, vtedy, keď sú splnené všetky tieto podmienky:
- a) expozícia spĺňa kritériá výstupu, ktoré vykazujúca inštitúcia uplatňuje s cieľom ukončiť klasifikáciu zníženej hodnoty a stavu zlyhania;
 - b) situácia dlžníka sa zlepšila do takej miery, že plné splatenie podľa pôvodných alebo prípadne upravených podmienok sa stalo pravdepodobným;
 - c) dlžník nemá žiadnu sumu, ktorá by bola po splatnosti viac než 90 dní.

▼ **M3**

Expozícia sa klasifikuje ako problémová dovtedy, kým nie sú splnené tieto podmienky, a to aj napriek tomu, že expozícia už spĺňa kritéria na ukončenie klasifikácie zníženej hodnoty alebo stavu zlyhania, ktoré uplatňuje vykazujúca inštitúcia, na základe príslušného účtovného rámca, resp. podľa článku 178 nariadenia CRR.

Klasifikácia problémovej expozície ako neobežného aktíva držaného na predaj v súlade so štandardom IFRS 5 neukončuje jej klasifikáciu ako problémovej expozície, keďže neobežné aktívum držané na predaj je zahrnuté do rozsahu vymedzenia problémových expozícií.

157. V prípade problémových expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti ⁽¹⁾ sa takéto expozície považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) tieto expozície nie sú považované za expozície so zníženou hodnotou alebo v stave zlyhania;
- b) od uplatnenia opatrení na odloženie splatnosti uplynul jeden rok;
- c) po uplatnení opatrení na odloženie splatnosti neexistuje žiadna suma, ktorá by bola po splatnosti, ani obava v súvislosti s plným splatením expozície podľa podmienok uplatňovaných po dohodnutí odloženia splatnosti. Neexistencia obáv sa určuje na základe analýzy finančnej situácie dlžníka, ktorú vypracúva inštitúcia. Obavy sa môžu považovať za už neexistujúce, keď dlžník prostredníctvom svojich pravidelných splátok v súlade s podmienkami po dohodnutí odloženia splatnosti splatil celkovú sumu, ktorá sa rovná sume, ktorá bola predtým po splatnosti (keď existovali sumy po splatnosti) alebo ktorá bola odpísaná (keď neexistovali sumy po splatnosti), na základe opatrení na odloženie splatnosti alebo keď dlžník inak preukázal svoju schopnosť splniť podmienky po dohodnutí odloženia splatnosti.

Uvedené osobitné podmienky výstupu sa uplatňujú navyše ku kritériám, ktoré uplatňujú vykazujúce inštitúcie na expozície zníženej hodnoty a v stave zlyhania na základe príslušného účtovného rámca, resp. podľa článku 178 nariadenia CRR.

158. Expozície po splatnosti sa vykazujú oddelene v rámci kategórií bezproblémových a problémových expozícií v celej svojej výške. Bezproblémové expozície po splatnosti menej než 90 dní sa vykazujú oddelene v celej svojej výške.

159. Problémové expozície sa vykazujú v členení podľa pásiem doby po splatnosti. Expozície, ktoré nie sú po splatnosti alebo sú po splatnosti 90 dní alebo menej, no napriek tomu sa určujú za problémové z dôvodu pravdepodobnosti neúplného splatenia, sa vykazujú v osobitnom stĺpci. Expozície, ktoré obsahujú tak sumy po splatnosti, ako aj pravdepodobnosť neúplného splatenia, sa pridelujú do pásiem doby po splatnosti v súlade s ich počtom dní po splatnosti.

Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie sa vykazujú v riadku 070, ako aj v riadkoch 080 a 100 vzoru 18.

⁽¹⁾ Problémovými expozíciami s opatreniami na odloženie splatnosti sa myslia expozície uvedené v odseku 180.

▼ **M3**

Problémové expozície klasifikované ako držané na predaj v súlade so štandardom IFRS 5 sa vo vzore 18 nevykazujú.

160. Do osobitných stĺpcov sa zadeľujú tieto expozície:

- a) expozície, ktoré sa považujú za expozície zníženej hodnoty v súlade s príslušným účtovným rámcom, okrem expozícií s vzniknutými, ale nevykázanými stratami;
- b) expozície, pri ktorých došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.

161. Údaje o „akumulovanej zníženej hodnote“ a „akumulovaných zmenách reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú v súlade s odsekom 46. „Akumulovaná znížená hodnota“ je zníženie účtovnej hodnoty expozície buď priamo alebo prostredníctvom využitia účtu opravných položiek. Akumulovaná znížená hodnota vykazovaná pri problémových expozíciách nezahŕňa vzniknuté, ale nevykázané straty. Vzniknuté, ale nevykázané straty sa pri bezproblémových expozíciách vykazujú v akumulovanej zníženej hodnote. „Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú pri expozíciách oceňovaných v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia v súlade s príslušným účtovným rámcom.

162. Informácie o držanom kolateráli a prijatých finančných zárukách sa pri problémových expozíciách vykazujú oddelene. Sumy vykázané pri prijatom kolateráli a prijatých finančných zárukách sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 79 až 82. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj finančné záruky sa preto zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej expozície.

30. EXPOZÍCIE S ODLOŽENOU SPLATNOSŤOU (19)

163. Na účely vzoru 19 sú expozície s odloženou splatnosťou dlhové zmluvy, v súvislosti s ktorými sa uplatnili opatrenia na odloženie splatnosti. Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z koncesíí voči dlžníkovi, ktorý zažíva alebo ide zažiť ťažkosti pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

164. Na účely vzoru 19 koncesia znamená jedno z týchto opatrení:

- a) úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť z dôvodu svojich finančných ťažkostí („problémový dlh“), čo vedie k nedostatočnej schopnosti obsluhy dlhu, pričom k tejto úprave by nebolo bývalo došlo, keby sa dlžník nenachádzal vo finančných ťažkostiach;
- b) úplné alebo čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy, ku ktorému by nebolo bývalo došlo, keby sa dlžník nenachádzal vo finančných ťažkostiach.

Koncesia môže pre veriteľa znamenať stratu.

▼ **M3**

165. Medzi charakteristické znaky koncesie patrí:
- a) rozdiel medzi upravenými podmienkami zmluvy a predchádzajúcimi podmienkami zmluvy v prospech dlžníka;
 - b) zahrnutie priaznivejších podmienok do upravenej zmluvy, než sú podmienky, ktoré by od tej istej inštitúcie v danom čase mohli získať iní dlžníci s podobným rizikovým profilom.
166. Uplatnenie doložiek, ktoré – ak sa použijú po voľnom uvážení dlžníka – umožňujú dlžníkovi zmeniť podmienky zmluvy („vložené doložky o odloženej splatnosti“), sa považujú za koncesiu vtedy, keď inštitúcia schválila uplatnenie týchto doložiek a dospeje k záveru, že dlžník zažíva finančné ťažkosti.
167. „Refinancovanie“ je využívanie dlhových zmlúv na zabezpečenie celkového alebo čiastočného splatenia iných dlhových zmlúv, ktorých súčasné podmienky dlžník nedokáže plniť.
168. Na účely vzoru 19 „dlžník“ zahŕňa všetky fyzické a právnické osoby v skupine dlžníka, ktoré sú v účtovnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie.
169. Na účely vzoru 19 „dlh“ zahŕňa úvery a preddavky (ktoré zahŕňajú aj pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie), dlhové cenné papiere a poskytnuté odvolateľné a neodvolateľné úverové prísluby, no nezahŕňa expozície držané na obchodovanie. Dlh zahŕňa neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj v súlade so štandardom IFRS 5.
170. Na účely vzoru 19 „expozícia“ má ten istý význam ako „dlh“ v odseku 169.
171. Na účely vzoru 19 „inštitúcia“ je inštitúciou, ktorá uplatnila opatrenia na odloženie splatnosti.
172. Expozície sa považujú za expozície s odloženou splatnosťou, keď došlo ku koncesii, bez ohľadu na to, či je nejaká suma po splatnosti, alebo bez ohľadu na klasifikáciu expozícií ako expozícií zníženej hodnoty v súlade s príslušným účtovným rámcom alebo ako expozícií v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR. Expozície sa nepovažujú za expozície s odloženou splatnosťou, keď sa dlžník nenachádza vo finančných ťažkostiach. Napriek tomu sa za opatrenia na odloženie splatnosti považujú tieto opatrenia:
- a) upravená zmluva, ktorá bola klasifikovaná ako problémová pred úpravou alebo ktorá by pri neexistencii úpravy bola klasifikovaná ako problémová;
 - b) v zmluve došlo k úprave, ktorá zahŕňa úplné alebo čiastočné zrušenie dlhu prostredníctvom odpisov;
 - c) inštitúcia schvaľuje použitie vložených doložiek o odloženej splatnosti pre dlžníka, ktorý je problémový alebo ktorý by sa bez použitia takýchto doložiek za problémového považoval;

▼ M3

- d) súčasne s koncesiou inštitúcie v súvislosti s ďalším dlhom alebo v časovej blízkosti k tejto koncesii dlžník uskutočnil platby istiny alebo úrokov v súvislosti s inou zmluvou s danou inštitúciou, ktorá bola problémová alebo by sa ako problémová klasifikovala pri neexistencii refinancovania.
173. Úprava zahŕňajúca splátky, ku ktorým došlo nadobudnutím vlastníctva kolaterálu, sa považuje za opatrenie na odloženie splatnosti vtedy, keď táto úprava predstavuje koncesiu.
174. V nasledujúcich situáciách existuje vyvrátiteľná domnienka, že došlo k odloženiu splatnosti:
- a) upravená zmluva bola úplne alebo čiastočne po splatnosti o viac než 30 dní (bez toho, aby bola problémová) najmenej raz za tri mesiace pred jej úpravou alebo by bola úplne alebo čiastočne viac než 30 dní po splatnosti, ak by nedošlo k úprave;
- b) súčasne s koncesiou inštitúcie v súvislosti s ďalším dlhom alebo v časovej blízkosti k tejto koncesii dlžník uskutočnil platby istiny alebo úrokov v súvislosti s inou zmluvou s danou inštitúciou, ktorá bola úplne alebo čiastočne po splatnosti o 30 dní najmenej raz za tri mesiace pred jej refinancovaním;
- c) inštitúcia schvaľuje použitie vložených doložiek o odloženej splatnosti pre dlžníkov 30 dní po splatnosti alebo dlžníkov, ktorí by bez použitia takýchto doložiek boli 30 dní po splatnosti.
175. Finančné ťažkosti sa posudzujú na úrovni dlžníka, ako sa uvádza v odseku 168. Za expozície s odloženou splatnosťou sa určia iba expozície, na ktoré boli uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti.
176. Expozície s odloženou splatnosťou sa zahŕňajú do kategórie „problémové expozície“ alebo kategórie „bezproblémové expozície“ v súlade s odsekmi 145 až 162 a odsekmi 177 až 179. Klasifikácia expozície ako expozície s odloženou splatnosťou sa ukončí, keď budú splnené všetky tieto podmienky:
- a) expozícia s odloženou splatnosťou sa považuje za bezproblémovú, a to aj v prípade, že bola preklasifikovaná z kategórie „problémové expozície“ po tom, ako z analýzy finančnej situácie dlžníka vyplynulo, že už nespĺňa podmienky na klasifikáciu do kategórie „problémová expozícia“;
- b) uplynula minimálne dvojročná skúšobná lehota od dátumu, keď sa expozícia s odloženou splatnosťou začala považovať za bezproblémovú;
- c) minimálne počas polovice skúšobnej lehoty dochádzalo k pravidelným platbám viac než len zanedbateľnej súhrnnej sumy istiny alebo úrokov;
- d) žiadna z expozícií voči dlžníkovi nie je ku koncu skúšobnej lehoty viac než 30 dní po splatnosti.

▼ M3

177. Keď podmienky uvedené v odseku 176 nie sú ku koncu skúšobnej lehoty splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako bezproblémová s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrtrok. Expozície s odloženou splatnosťou, ktoré sú klasifikované ako neobežné aktíva držané na predaj v súlade so štandardom IFRS 5, sú aj naďalej klasifikované ako expozície s odloženou splatnosťou, pretože neobežné aktíva držané na predaj sú zahrnuté do rozsahu vymedzenia expozícií s odloženou splatnosťou.
178. Expozícia s odloženou splatnosťou sa môže začať považovať za bezproblémovú od dátumu, keď boli uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti, keď je splnená jedna z týchto podmienok:
- toto predĺženie nespôsobillo, že expozícia sa začala klasifikovať ako problémová;
 - expozícia sa nepovažovala za problémovú expozíciu k dátumu, keď došlo k predĺženiu opatrení na odloženie splatnosti.
179. Keď sa na bezproblémovú expozíciu s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, ktorá bola preklasifikovaná z kategórie „problémová“, uplatnia dodatočné opatrenia na odloženie splatnosti, alebo keď je viac než 30 dní po splatnosti, začne sa klasifikovať ako problémová.
180. „Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti“ (bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou) pozostávajú z expozícií s odloženou splatnosťou, ktoré nespĺňajú kritériá na klasifikáciu ako problémové a sú zahrnuté do kategórie „bezproblémové expozície“. Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou sú v skúšobnej lehote podľa odseku 176 vrátane prípadov, keď sa uplatní odsek 178. Expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, ktoré boli preklasifikované z kategórie „problémové expozície“, sa vykazujú oddelene v rámci bezproblémových expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti v stĺpci „z čoho: Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote“.
- „Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti“ (problémové expozície s odloženou splatnosťou) pozostávajú z expozícií s odloženou splatnosťou, ktoré spĺňajú kritériá na klasifikáciu ako problémové a sú zahrnuté do kategórie „problémové expozície“. Medzi uvedené problémové expozície s odloženou splatnosťou patria:
- expozície, ktoré sa stali problémovými z dôvodu uplatnenia opatrení na odloženie splatnosti;
 - expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení na odloženie splatnosti;
 - expozície s odloženou splatnosťou, ktoré boli preklasifikované z kategórie „bezproblémové“, a to vrátane expozícií preklasifikovaných uplatnením odseku 179.

Ak sa opatrenia na odloženie splatnosti vzťahujú na problémové expozície, suma takýchto expozícií s odloženou splatnosťou sa identifikuje oddelene v stĺpci „z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií“.

▼ **M3**

Expozície s odloženou splatnosťou klasifikované ako pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie sa vykazujú v riadku 070, ako aj v riadkoch 080 a 100 vzoru 19.

Expozície klasifikované ako držané na predaj v súlade so štandardom IFRS 5 sa vo vzore 19 nevykazujú.

181. Stĺpec „Refinancovanie“ pozostáva z hrubej účtovnej hodnoty novej zmluvy („refinancovanie dlhu“) uzavretej v rámci transakcie na refinancovanie, ktorá spĺňa podmienky opatrenia na odloženie splatnosti, ako aj z hrubej účtovnej hodnoty tej časti starej splatenej zmluvy, ktorá je stále nesplatená.
182. Expozície s odloženou splatnosťou, v ktorých sú skombinované úpravy a refinancovanie, sa pridelujú do stĺpca „nástroje s úpravami obchodných podmienok“ alebo do stĺpca „refinancovanie“ podľa opatrenia, ktoré malo na peňažné roky najväčší vplyv. Refinancovanie skupinou bánk sa vyказuje v stĺpci „Refinancovanie“ v celej výške refinancovania dlhu poskytnutého vykazujúcou inštitúciou alebo refinancovaného dlhu stále nesplateného vykazujúcou inštitúciou. Reštrukturalizácia niekoľkých dlhov na nový dlh sa vyказuje ako úprava, ak zároveň neexistuje transakcia refinancovania, ktorá má na peňažné toky väčší vplyv. Keď odloženie splatnosti prostredníctvom úpravy obchodných podmienok problémovej expozície vedie k ukončeniu jej vykazovania a k vykázaniu novej expozície, táto nová expozícia sa považuje za dlh s odloženou splatnosťou.
183. Akumulovaná znížená hodnota a akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vykazujú v súlade s odsekem 46. „Akumulovaná znížená hodnota“ je zníženie účtovnej hodnoty expozície buď priamo alebo prostredníctvom využitia účtu opravných položiek. Výška „akumulovanej zníženej hodnoty“, ktorá sa má pri problémových expozíciách vykázat' v stĺpci „problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti“, nezahŕňa vzniknuté, ale nevykázané straty. Vzniknuté, ale nevykázané straty sa vykazujú v stĺpci „bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti“. „Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú pri expozíciách oceňovaných v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia v súlade s príslušným účtovným rámcom.

ČASŤ 3**ZORAĐOVANIE TRIED EXPOZÍCIÍ A SEKTOROV PROTISTRANY**

1. V týchto tabuľkách sa zoraďujú triedy expozícií použité na výpočet kapitálových požiadaviek na sektory protistrany podľa nariadenia CRR použité v tabuľkách FINREP.

Tabuľka 2

Štandardizovaný prístup

Triedy expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) (článok 112 CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
a) Ústredné vlády alebo centrálné banky	1) Centrálné banky 2) Orgány verejnej správy	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.

▼ M3

Triedy expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) (článok 112 CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
b) Regionálne vlády alebo miestne orgány	2) Orgány verejnej správy	
c) Subjekty verejného sektora	2) Orgány verejnej správy	
d) Multilaterálne rozvojové banky	3) Úverové inštitúcie	
e) Medzinárodné organizácie	2) Orgány verejnej správy	
f) Inštitúcie (t. j. úverové inštitúcie a investičné spoločnosti)	3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
g) Podnikateľské subjekty	2) Orgány verejnej správy 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	
h) Retailové subjekty	4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
i) Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2) Orgány verejnej správy 3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
j) V stave zlyhania	1) Centrálné banky 2) Orgány verejnej správy 3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
ja) Položky spojené s mimoriadne vysokým stupňom rizika	1) Centrálné banky 2) Orgány verejnej správy 3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
k) Kryté dlhopisy	3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.

▼ M3

Triedy expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) (článok 112 CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
l) Sekuritizačné pozície	2) Orgány verejnej správy 3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa majú priradiť sektorom protistrany FINREP podľa podkladového rizika sekuritizácie. Ak sekuritizačné pozície ostanú vykázané v súvahe, vo FINREP sú sektory protistrany sektormi bezprostredných protistrán týchto pozícií.
m) Inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
n) Podniky kolektívneho investovania	Kapitálové nástroje	Investície do podnikov kolektívneho investovania je vo FINREP klasifikované ako kapitálové nástroje bez ohľadu na to, či sa nariadením CRR umožňuje prezretie.
o) Vlastné imanie	Kapitálové nástroje	Vlastné imanie je vo FINREP rozdelené ako nástroje v rôznych kategóriách finančných aktív.
p) Ostatné položky	Rôzne položky súvahy	Ostatné položky môžu byť vo FINREP zahrnuté v rôznych kategóriách aktív.

Tabuľka 3

Prístup na základe interných ratingov

Triedy expozícií podľa prístupu na základe interných ratingov (IRBA) (článok 147 nariadenia CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
a) Ústredné vlády štátov a centrálné banky	1) Centrálné banky 2) Orgány verejnej správy 3) Úverové inštitúcie	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
b) Inštitúcie (t. j. úverová inštitúcia a investičné spoločnosti, ako aj niektoré orgány verejnej správy a multilaterálne banky)	2) Orgány verejnej správy 3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
c) Podnikateľské subjekty	4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.

▼ **M3**

Triedy expozícií podľa prístupu na základe interných ratingov (IRBA) (článok 147 nariadenia CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
d) Retailové subjekty	4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
e) Vlastné imanie	Kapitálové nástroje	Vlastné imanie je vo FINREP rozdelené ako nástroje v rôznych kategóriách finančných aktív.
f) Sekuritizačné pozície	2) Orgány verejnej správy 3) Úverové inštitúcie 4) Ostatné finančné korporácie 5) Nefinančné korporácie 6) Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa podkladového rizika sekuritizačných pozícií. Ak sekuritizačné pozície ostanú vykázané v súvahe, vo FINREP sú sektory protistrany sektormi bezprostredných protistrán týchto pozícií.
g) Ostatné záväzky, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	Rôzne položky súvahy	Ostatné položky môžu byť vo FINREP zahrnuté v rôznych kategóriách aktív.

▼ B

PRÍLOHA VI

VYKAZOVANIE STRÁT POCHÁDZAJÚCICH Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU

VZORY PRE STRATY POCHÁDZAJÚCE Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU („IP LOSSES“)			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupiny vzorov	Skrátený názov
		IP LOSSES	LE
15	C 15.00	Expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	CR IP LOSSES

C 15.00 – EXPOZÍCIE A STRATY POCHÁDZAJÚCE Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU (CR IP LOSSES)

Krajina:

Riadok	stípec	Straty				Expozície
		Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt	Súčet celkových strát		Súčet expozícií	
			z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania	z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania		
		010	020	030	040	050
	zabezpečený kolaterálom vo forme:					
010	nehnuteľného majetku určeného na bývanie					
020	nehnuteľného majetku určeného na podnikanie					

▼ **M2***PRÍLOHA VII***POKYNY PRE VYKAZOVANIE STRÁT POCHÁDZAJÚCICH Z ÚVEROV ZABEZPEČENÝCH KOLATERÁLOM VO FORME NEHNUTEĽNÉHO MAJETKU**

1. V tejto prílohe sú uvedené doplňujúce pokyny týkajúce sa tabuliek zahrnutých do prílohy VI k tomuto nariadeniu. V tejto prílohe sa doplňujú pokyny zahrnuté v tabuľkách v prílohe VI vo forme odkazov.
 2. Uplatňujú sa aj všetky všeobecné pokyny v časti I prílohy II.
1. Rozsah vykazovania
 3. Údaje uvedené v článku 101 ods. 1 nariadenia CRR podliehajú vykazovaniu zo strany všetkých inštitúcií využívajúcich nehnuteľný majetok na účely tretej časti hlavy II nariadenia CRR.
 4. Vzor sa vzťahuje na všetky národné trhy, ktorým je inštitúcia/skupina inštitúcií vystavená (pozri článok 101 ods. 1 nariadenia CRR). Podľa článku 101 ods. 2 tretej vety by sa údaje mali vykazovať osobitne pre každý trh s nehnuteľným majetkom v rámci Únie.
 2. Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny
 5. „Strata“ je „hospodárska strata“, ako sa vymedzuje v článku 5 ods. 2 nariadenia CRR. Toky vymáhania z iných zdrojov (napr. bankové záruky, životné poistenie atď.) sa pri výpočte strát pochádzajúcich z nehnuteľného majetku nezohľadňujú. Straty jednej pozície sa vzájomne nezapočítavajú so ziskom z úspešného vymáhania inej pozície.
 6. V prípade expozícií zabezpečených nehnuteľným majetkom určeným na bývanie a nehnuteľným majetkom určeným na podnikanie by sa výpočet hospodárskej straty mal začať od nesplatennej hodnoty expozície k dátumu vykazovania a mal by zahŕňať aspoň: i) výnosy z realizácie kolaterálu; ii) priame náklady (vrátane platieb úrokov a nákladov na riešenie problémových expozícií súvisiacich s likvidáciou kolaterálu) a iii) nepriame náklady (vrátane prevádzkových nákladov útvaru pre riešenie problémových expozícií). Všetky zložky je potrebné diskontovať k referenčnému dátumu vykazovania.
 7. Hodnota expozície sa riadi pravidlami stanovenými v tretej časti hlavy II nariadenia CRR (v prípade inštitúcií používajúcich štandardizovaný prístup pozri kapitolu 2 a v prípade inštitúcií používajúcich prístup IRB pozri kapitolu 3).
 8. Hodnota nehnuteľného majetku sa riadi pravidlami stanovenými v tretej časti hlavy II nariadenia CRR.
 9. Pre menu vykazovania sa používa výmenný kurz k dátumu vykazovania. Okrem toho by sa v rámci odhadov hospodárskych strát mal zohľadniť vplyv výmenného kurzu v prípade, že expozícia alebo kolaterál sú denominované v odlišnej mene.
 3. Geografické rozčlenenie
 10. V súlade s rozsahom vykazovania sa vykazovanie expozícií a strát pochádzajúcich z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku („CR IP Losses“) skladá z týchto vzorov:
 - a) jeden celkový vzor;

▼ M2

- b) jeden vzor pre každý národný trh v Únii, ktorému je vystavená inštitúcia a
- c) jeden vzor, v ktorom sú agregované údaje za všetky národné trhy mimo Únie, ktorým je inštitúcia vystavená.

4. Vykazovanie expozícií a strát

11. **Expozície:** Všetky expozície, s ktorými sa zaochádza v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia CRR a v prípade ktorých sa kolaterál použije na zníženie požiadaviek na vlastné zdroje, sa vykazujú vo vzore „expozície a straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ (CR IP Losses). Zároveň to znamená, že príslušné expozície a straty sa nesmú vykazovať, ak sa účinok zmierňovania rizika nehnuteľného majetku využije len na interné účely (t. j. v rámci piliera 2) alebo na veľkú majetkovú angažovanosť (pozri štvrtú časť nariadenia CRR).
12. **Straty:** Straty vykazuje tá inštitúcia, ktorá má expozíciu na konci vykazovaného obdobia. Straty sa vykazujú hneď, keď sa majú podľa účtovných pravidiel zaúčtovať rezervy. Vykázať by sa mali aj odhadované straty. Údaje o stratách sa zhromažďujú za jednotlivé úvery, t. j. agregácia jednotlivých údajov o stratách pochádzajúcich z expozícií zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku.
13. **Referenčný dátum:** Na vykazovanie strát sa používa hodnota expozície k dátumu zlyhania.
 - a) Straty by mali byť vykázané pri všetkých zlyhaniach pri úveroch zabezpečených nehnuteľným majetkom, ktoré vzniknú počas príslušného vykazovaného obdobia (t. j. bez ohľadu na to, či riešenie problémových expozícií je alebo nie je ukončené počas obdobia). Keďže medzi zlyhaním a realizáciou straty môže uplynúť dlhé časové obdobie, odhady straty (ktoré zahŕňajú nedokončený postup riešenia problémových expozícií) sa vykazujú v prípadoch, keď riešenie problémových expozícií nebolo ukončené v rámci vykazovaného obdobia.
 - b) Pre všetky zlyhania zaznamenané počas vykazovaného obdobia existujú tri scenáre: i) úver, v prípade ktorého došlo k zlyhaniu, môže byť reštrukturalizovaný tak, že sa s ním už nezaobchádza ako s úverom v stave zlyhania (bez zaznamenatej straty); ii) realizácia celého kolaterálu je ukončená (ukončené riešenie problémových expozícií, známa skutočná strata); alebo iii) nedokončené riešenie problémových expozícií (použije sa odhad straty). Vykazovanie strát zahŕňa len straty vyplývajúce z bodu ii) realizácia kolaterálu (zaznamenané straty) a bodu iii) nedokončené riešenie problémových expozícií (odhady strát).
 - c) Keďže straty sa vykazujú len v prípade expozícií, ktoré počas vykazovaného obdobia zlyhali, zmeny v stratách expozícií, ktoré zlyhali počas predchádzajúcich období vykazovania, sa do vykazovaných údajov nepremietnu. To znamená, že výnosy z realizácie kolaterálu v neskoršom vykazovanom období alebo nižšie realizované náklady, než sa pôvodne odhadovalo, sa nevykazujú.
14. **Úloha oceňovania nehnuteľného majetku:** Ako referenčný dátum pre vykazovanie časti expozície zabezpečenej hypotékami na nehnuteľný majetok je potrebné posledné ocenenie nehnuteľného majetku pred dátumom zlyhania expozície. Po zlyhaní môže byť nehnuteľný majetok opätovne ocenený. Táto nová hodnota by však nemala byť relevantná pre určenie časti expozície, ktorá bola pôvodne plne (a komplexne) zabezpečená hypotékami na nehnuteľný majetok. Nová hodnota nehnuteľného majetku sa však zohľadňuje vo vykazovaní hospodárskej straty (znížená hodnota nehnuteľného majetku je súčasťou ekonomických nákladov). Inými slovami, posledné ocenenie nehnuteľného majetku pred dátumom

▼ **M2**

zlyhania sa použije na určenie toho, ktorá časť straty sa vykáže v bunke 010 (určenie hodnôt expozície, ktorá je plne a komplexne zabezpečená), a hodnota opätovne oceneného nehnuteľného majetku pre hodnotu, ktorá sa vykáže (odhad možného riešenia problémových expozícií z kolaterálu) v bunkách 010 a 030.

15. Zaobchádzanie s predajmi úverov počas vykazovaného obdobia: Inštitúcia, ktorá má expozíciu na konci vykazovaného obdobia, vykazuje straty, ale len v prípade, že bolo zistené zlyhanie uvedenej expozície.
5. Pokyny týkajúce sa jednotlivých pozícií

Stĺpce	
010	<p>Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt</p> <p>Článok 101 ods. 1 písm. a), resp. písm. d) nariadenia CRR.</p> <p>Trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 74 a 76 nariadenia CRR.</p> <p>V tomto stĺpci sa zhromažďujú všetky straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie do výšky častí expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú podľa článku 124 ods. 1 nariadenia CRR.</p>
020	<p>Z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania</p> <p>Vykazovanie strát, v prípade ktorých bola hodnota kolaterálu vypočítaná ako hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania.</p>
030	<p>Súčet celkových strát</p> <p>Článok 101 ods. 1 písm. b), resp. písm. e) nariadenia CRR.</p> <p>Trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 74 a 76 nariadenia CRR.</p> <p>V tomto stĺpci sa zhromažďujú všetky straty pochádzajúce z úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie do výšky častí expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú podľa článku 124 ods. 1 nariadenia CRR.</p>
040	<p>Z čoho: nehnuteľný majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania</p> <p>Vykazovanie strát, v prípade ktorých bola hodnota kolaterálu vypočítaná ako hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania.</p>
050	<p>Súčet expozícií</p> <p>Článok 101 ods. 1 písm. c), resp. písm. f) nariadenia CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykáže, je len tá časť hodnoty expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú nehnuteľným majetkom, t. j. časť, ktorá sa považuje za nezabezpečenú, nie je pre vykazovanie strát relevantná.</p>
Riadky	
010	Nehnuteľný majetok určený na bývanie
020	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie



PRÍLOHA VIII

VZORY PRE VYKAZOVANIE VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI A RIZIKA KONCENTRÁCIE

VZORY PRE VEĽKÚ MAJETKOVÚ ANGAŽOVANOSŤ			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru/skupiny vzorov	Skrátený názov
		VEĽKÁ MAJETKOVÁ ANGAŽOVANOSŤ	LE
26	C 26.00	Limity veľkej majetkovej angažovanosti	LE LIMITS
27	C 27.00	Identifikácia protistrany	LE 1
28	C 28.00	Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe	LE 2
29	C 29.00	Podrobnosti oexpozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov	LE 3
30	C 30.00	Skupiny splatností expozícií v neobchodnej a obchodnej knihe	LE 4
31	C 31.00	Skupinysplacností expozícií voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov	LE 5

C 26.00 – Limity veľkej majetkovej angažovanosti (LE Limits)

		Uplatniteľný limit
		stĺpec
		010
riadok		
010	Subjekty, ktoré nie sú inštitúcie	
020	Inštitúcie	
030	Inštitúcie v %	

C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE 1)

IDENTIFIKÁCIA PROTISTRANY						
Kód	Názov	Kód LEI	Sídlo protistrany	Sektor protistrany	Kód NACE	Druh protistrany
010	020	030	040	050	060	070

C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE 2)

PROTISTRANA			PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							
Kód	Skupina alebo individuálny klient	Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam	Celková pôvodná expozícia	Z čoho: v stave zlyhania	Priame expozície					
					Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Podsúvahové položky		
								Úverové prísluby	Finančné záruky	Iné prísluby
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							(-) Úpravy ocenenia a rezervy	(-) Expozície odpočítané od vlastných zdrojov	Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a CRM		
Nepriame expozície						Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam			Celkovo	Z čoho: neobchodná kniha	% prípustného kapitálu
Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Podsúvahové položky								
			Úverové prísluby	Finančné záruky	Iné prísluby						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

PRÍPUSTNÉ POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM)								(-) Vyňaté hodnoty	Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a CRM		
(-) Substitučný účinok prípustných postupov zmiernovania kreditného rizika						(-) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok	(-) Nehnuteľný majetok		Celkovo	Z čoho: neobchodná kniha	% prípustného kapitálu
(-) Dlhové nástroje	(-) Nástroje vlastného imania	(-) Deriváty	(-) Podsúvahové položky								
			(-) Úverové prísluby	(-) Finančné záruky	(-) Iné prísluby						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE 3)

PROTISTRANA				PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							
Kód	Kód skupiny	Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam	Druh prepojenia	Celková pôvodná expozícia	Z čoho: v stave zlyhania	Priame expozície					
						Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Podsúvahové položky		
									Úverové prísluby	Finančné záruky	Iné prísluby
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

PÔVODNÉ EXPOZÍCIE							(-) Úpravy ocenenia a rezervy	(-) Expozície odpočítané od vlastných zdrojov	Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a CRM		
Nepriame expozície						Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam			Celkovo	Z čoho: neobchodná kniha	% prípustného kapitálu
Dlhové nástroje	Nástroje vlastného imania	Deriváty	Podsúvahové položky								
			Úverové prísluby	Finančné záruky	Iné prísluby						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

PRÍPUSTNÉ POSTUPY ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA (CRM)								(-) Vyňaté hodnoty	Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a CRM		
(-) Substitučný účinok prípustných postupov zmiernovania kreditného rizika						(-) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok	(-) Nehnuteľný majetok		Celkovo	Z čoho: neobchodná kniha	% prípustného kapitálu
(-) Dlhové nástroje	(-) Nástroje vlastného imania	(-) Deriváty	(-) Podsúvahové položky								
			(-) Úverové prísluby	(-) Finančné záruky	(-) Iné prísluby						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

C 30.00 – Skupiny splatností expozícií v neobchodnej a obchodnej knihe (LE 4)

SKUPINY SPLATNOSTÍ EXPOZÍCIE												
PROTISTRANA												
Kód	Do 1 mesiaca	Viac ako 1 mesiac až do 2 mesiacov	Viac ako 2 mesiace až do 3 mesiacov	Viac ako 3 mesiace až do 4 mesiacov	Viac ako 4 mesiace až do 5 mesiacov	Viac ako 5 mesiacov až do 6 mesiacov	Viac ako 6 mesiacov až do 7 mesiacov	Viac ako 7 mesiacov až do 8 mesiacov	Viac ako 8 mesiacov až do 9 mesiacov	Viac ako 9 mesiacov až do 10 mesiacov	Viac ako 10 mesiacov až do 11 mesiacov	Viac ako 11 mesiacov až do 12 mesiacov
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

SKUPINY SPLATNOSTÍ EXPOZÍCIE												
Viac ako 12 mesiacov až do 15 mesiacov	Viac ako 15 mesiacov až do 18 mesiacov	Viac ako 18 mesiacov až do 21 mesiacov	Viac ako 21 mesiacov až do 24 mesiacov	Viac ako 24 mesiacov až do 27 mesiacov	Viac ako 27 mesiacov až do 30 mesiacov	Viac ako 30 mesiacov až do 33 mesiacov	Viac ako 33 mesiacov až do 36 mesiacov	Viac ako 3 roky až do 5 rokov	Viac ako 5 rokov až do 10 rokov	Viac ako 10 rokov	Nevymedzená splatnosť	
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

▼**B****C 31.00 – Skupiny splatností expozícií voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE 5)**

PROTISTRANA		SKUPINY SPLATNOSTÍ EXPOZÍCIE										
Kód	Kód skupiny	Do 1 mesiaca	Viac ako 1 mesiac až do 2 mesiacov	Viac ako 2 mesiace až do 3 mesiacov	Viac ako 3 mesiace až do 4 mesiacov	Viac ako 4 mesiace až do 5 mesiacov	Viac ako 5 mesiacov až do 6 mesiacov	Viac ako 6 mesiacov až do 7 mesiacov	Viac ako 7 mesiacov až do 8 mesiacov	Viac ako 8 mesiacov až do 9 mesiacov	Viac ako 9 mesiacov až do 10 mesiacov	Viac ako 10 mesiacov až do 11 mesiacov
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

SKUPINY SPLATNOSTÍ EXPOZÍCIE												
Viac ako 11 mesiacov až do 12 mesiacov	Viac ako 12 mesiacov až do 15 mesiacov	Viac ako 15 mesiacov až do 18 mesiacov	Viac ako 18 mesiacov až do 21 mesiacov	Viac ako 21 mesiacov až do 24 mesiacov	Viac ako 24 mesiacov až do 27 mesiacov	Viac ako 27 mesiacov až do 30 mesiacov	Viac ako 30 mesiacov až do 33 mesiacov	Viac ako 33 mesiacov až do 36 mesiacov	Viac ako 3 roky až do 5 rokov	Viac ako 5 rokov až do 10 rokov	Viac ako 10 rokov	Nevymedzená splatnosť
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ **M3***PRÍLOHA IX***POKYNY PRE VYKAZOVANIE VEĽKEJ MAJETKOVEJ
ANGAŽOVANOSTI A RIZIKA KONCENTRÁCIE***Obsah***ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Štruktúra a pravidlá

ČASŤ II: POKYNY SÚVISIACE SO VZORMI

1. **Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE**
2. **Štruktúra vzoru LE**
3. **Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny na účely vykazovania LE**
4. **C 26.00 – Vzor limitov LE**
 - 4.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov
5. **C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE1)**
 - 5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov
6. **C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE2)**
 - 6.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov
7. **C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE3)**
 - 7.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov
8. **C 30.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora (vzor LE4)**
 - 8.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov
9. **C 31.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora: podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzorLE5).**
 - 9.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

▼ **M3****ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY****1. Štruktúra a pravidlá**

1. Rámec vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti („LE“ – Large Exposures) sa skladá zo šiestich vzorov, ktoré obsahujú tieto informácie:
 - a) limity veľkej majetkovej angažovanosti;
 - b) identifikáciu protistrany (vzor LE1);
 - c) expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (vzor LE2);
 - d) podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzor LE3);
 - e) skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora (vzor LE4);
 - f) skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora: podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzor LE5).
2. Pokyny zahŕňajú odkazy na právne predpisy, ako aj podrobné informácie týkajúce sa údajov, ktoré sa vykazujú v každom vzore.
3. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a bunky vzorov sa v pokynoch a pravidlách validácie dodržiava pravidlo označovania stanovené v nasledujúcich odsekoch.
4. V pokynoch a pravidlách validácie sa všeobecne používa toto pravidlo: {vzor;riadok;stĺpec}. Na vyjadrenie toho, že sa validácia uskutočňuje pre všetky vykazované riadky, sa použije znak hviezdičky.
5. V prípade validácií v rámci vzoru, v ktorom sa používajú len údajové body z daného vzoru, označenia neodkazujú na vzor: {riadok;stĺpec}.
6. ABS(hodnota): absolútna hodnota bez znamienka. Akákoľvek hodnota, ktorá expozície zvyšuje, sa vyказuje ako kladné číslo. Naopak, akákoľvek hodnota, ktorá expozície znižuje, sa vyказuje ako záporné číslo. Ak je pred označením položky záporné znamienko (-), pre danú položku sa nevykáže žiadne kladné číslo.

ČASŤ II: POKYNY SÚVISIACE SO VZORMI

Pokyny uvedené v tejto prílohe týkajúce sa vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti sa vzťahujú aj na vykazovanie významných expozícií podľa článkov 9 a 10 v súlade s rozsahom pôsobnosti vymedzeným v uvedených článkoch.

1. Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE

1. S cieľom vykazovať informácie o veľkých majetkových angažovanostiach voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa článku 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („nariadenie CRR“) na individuálnom základe inštitúcie používajú vzory LE1, LE2 a LE3.

▼ **M3**

2. S cieľom vykazovať informácie o veľkých majetkových angažovanostiach voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa článku 394 ods. 1 nariadenia CRR na konsolidovanom základe materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3.
3. Vykazuje sa každá veľká majetková angažovanosť vymedzená v súlade s článkom 392 nariadenia CRR vrátane veľkých majetkových angažovaností, ktoré sa nezohľadňujú v súvislosti s dodržiavaním súladu s limitom veľkých majetkových angažovaností stanoveným v článku 395 nariadenia CRR.
4. S cieľom vykazovať informácie o 20 najväčších expozíciách voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa poslednej vety článku 394 ods. 1 nariadenia CRR na konsolidovanom základe materské inštitúcie v členskom štáte, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 3 nariadenia CRR, používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Hodnota expozície vyplývajúca z odpočítania hodnoty v stĺpci 320 („Vyňaté hodnoty“) vzoru LE2 od hodnoty v stĺpci 210 („Celkovo“) z toho istého vzoru je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších expozícií.
5. S cieľom vykazovať informácie o desiatich najväčších expozíciách voči inštitúciám, ako aj o desiatich najväčších expozíciách voči neregulovaným subjektom finančného sektora podľa článku 394 ods. 2 písm. a) až d) nariadenia CRR na konsolidovanom základe, materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Na vykazovanie štruktúry splatností týchto expozícií podľa článku 394 ods. 2 písm. e) nariadenia CRR materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE4 a LE5. Hodnota expozície vypočítaná v stĺpci 210 („Celkovo“) vzoru LE2 je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších expozícií.
6. Údaje o veľkých majetkových angažovanostiach a príslušných najväčších expozíciách voči skupinám prepojených klientov a individuálnym klientom, ktorí nepatria do skupiny prepojených klientov, sa vykazujú vo vzore LE2 (v ktorom sa skupina prepojených klientov vykazuje ako jedna expozícia).
7. Inštitúcie vykazujú vo vzore LE3 údaje týkajúce sa expozícií voči individuálnym klientom patriacim do skupín prepojených klientov, ktoré sú vykázané vo vzore LE2. Vykazovanie expozície voči individuálnemu klientovi vo vzore LE2 sa nevykazuje duplicitne vo vzore LE3.

2. Štruktúra vzoru LE

8. V stĺpcoch vzoru LE1 sa uvádzajú informácie súvisiace s identifikáciou individuálnych klientov alebo skupín prepojených klientov, voči ktorým má inštitúcia expozíciu.
9. V stĺpcoch vzorov LE2 a LE3 sa uvádzajú tieto súbory informácií:
 - a) hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a pred zohľadnením účinku zmierňovania kreditného rizika vrátane priamej, nepriamej expozície a dodatočných expozícií vyplývajúcich z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam;
 - b) účinok výnimiek a postupov zmierňovania kreditného rizika;
 - c) hodnota expozície po uplatnení výnimiek a po zohľadnení účinku zmierňovania kreditného rizika vypočítaného na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR.

▼ **M3**

10. V stĺpcoch vzorov LE4 a LE5 sa uvádzajú informácie týkajúce sa skupín splatností, ku ktorým sa pridelia hodnoty desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám, ako aj desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ktorých splatnosť má podľa očakávania nastať.

3. **Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny na účely vykazovania LE**

11. „Skupina prepojených klientov“ je vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 39 nariadenia CRR.

12. „Neregulovaný subjekt finančného sektora“ je vymedzený v článku 142 ods. 1 bode 5 nariadenia CRR.

13. „Inštitúcie“ sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 3 nariadenia CRR.

14. Vykazujú sa expozície voči „občianskoprávnym združeniam“. Inštitúcie okrem toho pripočítajú kreditné sumy občianskoprávného združenia do zadlženosti každého partnera. Expozície voči občianskoprávnym združeniam s kvótami sa rozdelia alebo pridelia partnerom podľa ich príslušných kvót. Určité konštrukcie (napr. spoločné účty, spoločenstvá dedičov, úvery s nastrčeným dlžníkom), ktoré v skutočnosti fungujú ako občianskoprávne združenia, musia byť vykázané presne ako tieto združenia.

15. Aktíva a podsúvahové položky sa používajú bez rizikových váh alebo stupňov rizika v súlade s článkom 389 nariadenia CRR. Konkrétne, kreditné konverzné faktory sa neuplatňujú na podsúvahové položky.

16. „Expozície“ sú vymedzené v článku 389 nariadenia CRR.

a) akékoľvek aktíva alebo podsúvahové položky v neobchodnej a obchodnej knihe vrátane položiek stanovených v článku 400 nariadenia CRR, ale s vylúčením položiek, na ktoré sa vzťahuje účinnosť článku 390 ods. 6 písm. a) až d) nariadenia CRR.

b) „nepriame expozície“ sú expozície pridelené ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu a nie bezprostrednému dlžníkovi v súlade s článkom 403 nariadenia CRR. *Tieto vymedzenia pojmov sa nesmú v žiadnom ohľade odlišovať od vymedzenia pojmov v základnom akte.*]

Expozície voči skupinám prepojených klientov sa vypočítavajú v súlade s článkom 390 ods. 5

17. Je povolené zohľadňovať „dohody o vzájomnom započítavaní“ pri účinku hodnoty expozície veľkej majetkovej angažovanosti, ako sa stanovuje v článku 390 ods. 1, 2 a 3 nariadenia CRR. Hodnota expozície derivátového nástroja uvedeného v prílohe II k nariadeniu CRR sa určuje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia CRR pri zohľadnení účinkov zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní na účely týchto metód v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia CRR. Hodnota expozície repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením môže byť určená buď v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 nariadenia CRR, alebo s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia CRR. V súlade s článkom 296 nariadenia CRR hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o krížovom vzájomnom započítavaní produktov s protistranou vykazujúcej inštitúcie sa vo vzoroch LE vykazuje ako „iné prísľuby“.

▼ **M3**

18. „Hodnota expozície“ sa vypočítava podľa článku 390 nariadenia CRR.

19. Účinok plného alebo čiastočného uplatňovania výnimiek a prípustných postupov zmiernenia kreditného rizika na účely výpočtu expozícií na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR je opísaný v článkoch 399 až 403 nariadenia CRR.

20. Zmluvy o obrátených repo transakciách, ktoré patria do vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti, sa vykazujú podľa článku 402 ods. 3 nariadenia CRR. Za predpokladu, že kritériá uvedené v článku 402 ods. 3 nariadenia CRR sú splnené, inštitúcia vykazuje veľké majetkové angažovanosti voči každej tretej strane vo výške nároku, ktorý má protistrana transakcie voči tejto tretej strane, a nie v hodnote expozície voči danej protistrane.

4. C 26.00 – Vzor limitov LE

4.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Subjekty, ktoré nie sú inštitúcie</p> <p>Článok 395 ods. 1, článok 458 ods. 2 písm. d) bod ii), článok 458 ods. 10 a článok 459 písm. b) nariadenia CRR.</p> <p>Vykazuje sa výška limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré nie sú inštitúciami. Táto hodnota je 25 % prípustného kapitálu, ktorý sa vykazuje v riadku 226 vo vzore 4 prílohy I, ak sa neuplatňuje reštriktívnejšia percentuálna hodnota z dôvodu uplatňovania vnútroštátnych opatrení v súlade s článkom 458 nariadenia CRR alebo delegovaných aktov prijatých v súlade s článkom 459 písm. b) nariadenia CRR.</p>
020	<p>Inštitúcie</p> <p>Článok 395 ods. 1, článok 458 ods. 2 písm. d) bod ii), článok 458 ods. 10 a článok 459 písm. b) nariadenia CRR.</p> <p>Vykazuje sa výška limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré sú inštitúciami. Podľa článku 395 ods. 1 nariadenia CRR je táto hodnota:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ak je 25 % prípustného kapitálu viac ako 150 miliónov EUR (alebo nižší limit než 150 miliónov EUR stanovený príslušným orgánom v súlade s článkom 395 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia CRR), vykazuje sa 25 % prípustného kapitálu. — ak je 150 miliónov EUR (alebo nižší limit stanovený príslušným orgánom v súlade s článkom 395 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia CRR) viac ako 25 % prípustného kapitálu inštitúcie, vykazuje sa 150 miliónov EUR (alebo nižší limit, ak ho stanovil príslušný orgán). Ak inštitúcia stanovila nižší limit s ohľadom na svoj prípustný kapitál, ktorý sa vyžaduje v článku 395 ods. 1 druhom pododseku nariadenia CRR, vykazuje sa uvedený limit. <p>Tieto limity môžu byť prísnejšie v prípade uplatňovania vnútroštátnych opatrení v súlade s článkom 395 ods. 6 alebo článkom 458 nariadenia CRR alebo delegovaných aktov prijatých v súlade s článkom 459 písm. b) nariadenia CRR.</p>
030	<p>Inštitúcie v %</p> <p>Článok 395 ods. 1 a článok 459 písm. a) nariadenia CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje, je absolútny limit (vykázaný v riadku 020) vyjadrený ako percentuálny podiel prípustného kapitálu.</p>

▼ **M3****5. C 27.00 – Identifikácia protistrany (LEI)**

5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 – 070	<p>Identifikácia protistrany:</p> <p>Inštitúcie vykazujú identifikáciu každej protistrany, za ktorú sa predkladajú informácie v ktoromkoľvek zo vzorov C 28.00 až C 31.00. Identifikácia skupiny prepojených klientov sa nevykazuje, ak vnútroštátny systém vykazovania neposkytuje pre skupinu prepojených klientov jedinečný kód.</p> <p>Podľa článku 394 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú veľkú majetkovú angažovanosť podľa vymedzenia v článku 392 nariadenia CRR.</p> <p>Podľa článku 394 ods. 2 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú najväčšie expozície (v prípadoch, ak je protistrana inštitúciou alebo neregulovaným subjektom finančného sektora).</p>
010	<p>Kód</p> <p>Kód je identifikátorom riadku a musí byť jedinečný pre každý riadok v tabuľke.</p> <p>Kód sa používa na identifikáciu individuálnej protistrany. Účelom tohto stĺpca je však prepojiť údaje o protistrane v C 27.00 s expozíciami vykázanými v C 28.00 až C 31.00. Kód skupiny prepojených klientov sa nevykazuje, ak vnútroštátny systém vykazovania neposkytuje pre skupinu prepojených klientov jedinečný kód. Tieto kódy sa celý čas používajú konzistentne.</p> <p>Zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania, ak v Únii nie je dostupná jednotná kodifikácia.</p>
020	<p>Názov</p> <p>Názov zodpovedá názvu skupiny vždy, keď sa vykazuje skupina prepojených klientov. V ostatných prípadoch názov zodpovedá individuálnej protistrane.</p> <p>V prípade skupiny prepojených klientov je názvom, ktorý sa vykazuje, názov materskej spoločnosti alebo, ak skupina prepojených klientov nemá materskú spoločnosť, obchodný názov skupiny.</p>
030	<p>Kód LEI</p> <p>Identifikačný kód právneho subjektu protistrany.</p>
040	<p>Sídlo protistrany</p> <p>Používa sa kód ISO 3166-1-alpha-2 krajiny založenia protistrany (vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní príručky Eurostatu „Balance of Payments Vademecum“).</p> <p>V prípade skupín prepojených klientov sa sídlo nevykazuje.</p>
050	<p>Sektor protistrany</p> <p>Každý protistrane je pridelený jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP:</p> <p>i) centrálné banky; ii) orgány verejnej správy; iii) úverové inštitúcie; iv) ostatné finančné korporácie; v) nefinančné korporácie; vi) domácnosti.</p> <p>V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje.</p>
060	<p>Kód NACE</p> <p>Pre hospodársky sektor sa používajú kódy NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Štatistická klasifikácia ekonomických činností v Európskej únii).</p>

▼ M3

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Tento stĺpec sa vzťahuje len na protistrany „ostatné finančné korporácie“ a „nefinančné korporácie“. Kódy NACE sa používajú pre „nefinančné korporácie“ s jednou úrovňou podrobností (napr. „F – Stavebníctvo“) a pre „ostatné finančné korporácie“ s dvoma úrovňami podrobností, ktorými sa poskytujú samostatné informácie týkajúce sa poisťovacích činností (napr. „K65 – Poistenie, zaisťovanie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia“).</p> <p>Hospodárske sektory „ostatných finančných korporácií“ a „nefinančných korporácií“ sa klasifikujú na základe členenia protistrán podľa FINREP.</p> <p>V prípade skupín prepojených klientov sa kód NACE nevykazuje.</p>
070	<p>Druh protistrany</p> <p>Článok 394 ods. 2 nariadenia CRR</p> <p>Druh protistrany desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora sa uvádza s použitím „I“ pre inštitúcie alebo „U“ pre neregulované subjekty finančného sektora.</p>

6. C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE2)

6.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Kód</p> <p>Ak je na vnútroštátnej úrovni v prípade skupiny prepojených klientov dostupný jedinečný kód, tento kód sa vykazuje ako kód skupiny prepojených klientov. Ak na vnútroštátnej úrovni neexistuje jedinečný kód, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód materskej spoločnosti v C 27.00.</p> <p>V prípadoch, keď skupina prepojených klientov nemá materskú spoločnosť, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód individuálneho subjektu, ktorý inštitúcia považuje za najvýznamnejší v rámci skupiny prepojených klientov. V ostatných prípadoch kód zodpovedá individuálnej protistrane.</p> <p>Tieto kódy sa celý čas používajú konzistentne.</p> <p>Zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania, ak v EÚ nie je dostupná jednotná kodifikácia.</p>
020	<p>Skupina alebo individuálny klient</p> <p>Inštitúcia vykazuje „1“ pre vykazovanie expozícií voči individuálnym klientom alebo „2“ pre vykazovanie expozícií voči skupinám prepojených klientov.</p>
030	<p>Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam</p> <p>Článok 390 ods. 7 nariadenia CRR</p> <p>V súlade s ďalšími technickými špecifikáciami stanovenými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ak inštitúcia má expozície voči vykazovanej protistrane prostredníctvom transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam, vykazuje sa ekvivalent k „Yes“; v opačnom prípade sa vykazuje ekvivalent k „No“.</p>
040 – 180	<p>Pôvodné expozície</p> <p>Články 24, 389, 390 a 392 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcia vykazuje v tomto súbore stĺpcov pôvodné expozície priamych expozícií, nepriamych expozícií a dodatočných expozícií vyplývajúcich z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam.</p>

▼ M3

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Podľa článku 389 nariadenia CRR sa aktíva a podsúvahové položky používajú bez rizikových váh alebo stupňov rizika. Konkrétne, kreditné konverzné faktory sa neuplatňujú na podsúvahové položky.</p> <p>Tieto stĺpce obsahujú pôvodnú expozíciu, t. j. hodnotu expozície bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, ktoré sa odpočítajú v stĺpci 210.</p> <p>Vymedzenie a výpočet hodnoty expozície sú stanovené v článkoch 389 a 390 nariadenia CRR. Oceňovanie aktív a podsúvahových položiek sa vykonáva v súlade s účtovným rámcom, ktorému inštitúcia podlieha, podľa článku 24 nariadenia CRR.</p> <p>Do týchto stĺpcov sa zahŕňajú expozície odpočítané od vlastných zdrojov, ktoré nie sú expozíciami podľa článku 390 ods. 6 písm. e). Tieto expozície sa odpočítajú v stĺpci 200.</p> <p>Expozície uvedené v článku 390 ods. 6 písm. a) až d) nariadenia CRR sa do týchto stĺpcov nezahŕňajú.</p> <p>Pôvodné expozície zahŕňajú akékoľvek aktívum a podsúvahové položky podľa článku 400 nariadenia CRR. Výnimky sa na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR odpočítajú v stĺpci 320.</p> <p>Zahŕňajú sa expozície z neobchodnej aj obchodnej knihy.</p> <p>Na účely rozčlenenia expozícií vo finančných nástrojoch, ak viaceré expozície vyplývajúce z dohôd o vzájomnom započítavaní predstavujú jednu expozíciu, táto sa pridelí k finančnému nástroju zodpovedajúcemu hlavnému aktívu zahrnutému v dohode o vzájomnom započítavaní (pozri aj úvodný oddiel).</p>
040	<p>Celková pôvodná expozícia</p> <p>Inštitúcia vykazuje súčet priamych expozícií a nepriamych expozícií, ako aj dodatočné expozície, ktoré vyplývajú z expozície voči transakciám s expozíciou voči podkladovým aktívam.</p>
050	<p>Z čoho: v stave zlyhania</p> <p>Článok 178 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcia vykazuje časť celkovej pôvodnej expozície zodpovedajúcej expozíciám, ktoré zlyhali.</p>
060 – 110	<p>Priame expozície</p> <p>Priame expozície sú expozície na báze „bezprostredného dlžníka“.</p>
060	<p>Dlhové nástroje</p> <p>Nariadenie (ES) č. 25/2009 („ECB/2008/32“) príloha II, časť 2, tabuľka, kategórie 2 a 3.</p> <p>Dlhové nástroje zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky.</p> <p>Nástroje zahrnuté v tomto stĺpci sú tie, ktoré sú kvalifikované ako „úvery s pôvodnou splatnosťou do jedného roka vrátane/nad jeden rok a do piatich rokov vrátane/nad päť rokov“, alebo ako „iné cenné papiere ako akcie“ podľa ECB/2008/32.</p> <p>Do tohto stĺpca sa zahŕňajú repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít (transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov) a transakcie požičiavania s dozabezpečením.</p>
070	<p>Nástroje vlastného imania</p> <p>ECB/2008/32 príloha 2, časť 2, tabuľka, kategórie 4 a 5.</p> <p>Nástroje zahrnuté do tohto stĺpca sú kvalifikované ako „Akcie a iné majetkové účasti“ alebo ako „Akcie/podielové listy FPT“ podľa ECB/2008/32.</p>

▼ M3

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
080	<p>Deriváty</p> <p>Článok 272 ods. 2 a príloha II k nariadeniu CRR.</p> <p>Nástroje, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, zahŕňajú deriváty uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a transakcie s dlhou dobou vyrovnania vymedzené v článku 272 ods. 2 nariadenia CRR.</p> <p>Do tohto stĺpca sa zahŕňajú kreditné deriváty, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany.</p>
090 – 110	<p>Podsúvahové položky</p> <p>Príloha I k nariadeniu CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vyказuje v týchto stĺpcoch, je nominálna hodnota pred znížením o špecifické úpravy kreditného rizika a bez uplatnenia konverzných faktorov.</p>
090	<p>Úverové prísľuby</p> <p>Príloha I bod 1 písm. c) a h), bod 2 písm. b) bod ii), bod 3 písm. b) bod i) a bod 4 písm. a) nariadenia CRR.</p> <p>Úverové prísľuby sú pevné prísľuby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem derivátov, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo poskytnutím alebo emitovaním iného finančného nástroja.</p>
100	<p>Finančné záruky</p> <p>Príloha I bod 1 písm. a), b) a f) nariadenia CRR.</p> <p>Finančné záruky sú zmluvy, v rámci ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na splatenie straty, ktorá vznikne držiteľovi z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja. Kreditné deriváty, ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci „deriváty“, sa vykazujú v tomto stĺpci.</p>
110	<p>Iné prísľuby</p> <p>Iné prísľuby sú položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcich kategóriách. V tomto stĺpci sa vyказuje hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o vzájomnom krížovom započítavaní produktov s protistranou inštitúcie.</p>
120 – 180	<p>Nepriame expozície</p> <p>Článok 403 nariadenia CRR.</p> <p>Podľa článku 403 nariadenia CRR úverová inštitúcia môže použiť substitučný princíp, ak za expozíciu voči klientovi ručí tretia strana, alebo je zabezpečená kolaterálom emitovaným treťou stranou.</p> <p>Inštitúcia vyказuje v tomto súbore stĺpcov hodnoty priamych expozícií, ktoré sú opätovne priradené ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu, za predpokladu, že by sa emitentovi priradila rovnaká alebo nižšia riziková váha, než je riziková váha, ktorá by sa uplatňovala na tretiu stranu podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia CRR. Zabezpečená referenčná pôvodná expozícia (priama expozícia) sa odpočíta od expozície voči pôvodnému dlžníkovi v stĺpcoch „Prípustné postupy zmiernovania kreditného rizika“. Nepriamou expozíciou sa zvyšuje expozícia voči ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu prostredníctvom substitučného účinku. Toto sa takisto uplatňuje na záruky poskytnuté v rámci skupiny prepojených klientov.</p> <p>Inštitúcia vyказuje pôvodnú hodnotu nepriamych expozícií v stĺpci, ktorý zodpovedá druhu priamej expozície zaručenej alebo zabezpečenej kolaterálom, napríklad, keď je zaručená priama expozícia dlhový nástroj, hodnota „nepriamej expozície“ priradenej ručiteľovi sa vyказuje v stĺpci „Dlhové nástroje“.</p> <p>Expozície vyplývajúce z dlhových nástrojov viazaných na úver sa takisto vyказujú v tomto súbore stĺpcov podľa článku 399 nariadenia CRR.</p>

▼ M3

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
120	<p>Dlhové nástroje</p> <p>Pozri stĺpec 060.</p>
130	<p>Nástroje vlastného imania</p> <p>Pozri stĺpec 070.</p>
140	<p>Deriváty</p> <p>Pozri stĺpec 080.</p>
150 – 170	<p>Podsúvahové položky</p> <p>Hodnota v týchto stĺpcoch je nominálna hodnota pred akýmkoľvek znížením špecifických úprav kreditného rizika a bez uplatnenia konverzných faktorov.</p>
150	<p>Úverové prísľuby</p> <p>Pozri stĺpec 090.</p>
160	<p>Finančné záruky</p> <p>Pozri stĺpec 100.</p>
170	<p>Iné prísľuby</p> <p>Pozri stĺpec 110.</p>
180	<p>Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam</p> <p>Článok 390 ods. 7 nariadenia CRR</p> <p>Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam.</p>
190	<p>(–) Úpravy ocenenia a rezervy</p> <p>Články 34, 24, 110 a 111 nariadenia CRR.</p> <p>Úpravy ocenenia a rezervy zahrnuté v príslušnom účtovnom rámci [smernica č. 86/635/EHS alebo nariadenie (ES) č. 1606/2002], ktoré majú vplyv na oceňovanie expozícií podľa článkov 24 a 110 nariadenia CRR.</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazujú úpravy ocenenia a rezervy pre hrubú expozíciu uvedenú v stĺpci 040.</p>
200	<p>(–) Expozície odpočítané od vlastných zdrojov</p> <p>Článok 390 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR.</p> <p>Vykazujú sa expozície odpočítané od vlastných zdrojov, ktoré sú zahrnuté v rôznych stĺpcoch celkovej pôvodnej expozície.</p>
210 – 230	<p>Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika (CRM)</p> <p>Článok 394 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadného vplyvu zmierňovania kreditného rizika.</p>
210	<p>Celkovo</p> <p>Hodnota expozície, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, je hodnota použitá na stanovenie toho, či je expozícia veľkou majetkovou angažovanosťou podľa vymedzenia v článku 392 nariadenia CRR.</p> <p>Táto hodnota zahŕňa pôvodnú expozíciu po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv a hodnotu expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov.</p>

▼ **M3**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
220	<p>Z čoho: neobchodná kniha</p> <p>Hodnota neobchodnej knihy z celkovej expozície pred udelením výnimiek a zmierňovaním kreditného rizika.</p>
230	<p>% prípustného kapitálu</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 71 písm. b) a článok 395 nariadenia CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje, je percentuálny podiel hodnoty expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s prípustným kapitálom inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 71 písm. b) nariadenia CRR.</p>
240 – 310	<p>(–) Prípustné postupy zmierňovania kreditného rizika (CRM)</p> <p>Články 399 a 401 až 403 nariadenia CRR.</p> <p>Postupy zmierňovania kreditného rizika, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia CRR.</p> <p>Na účely tohto vykazovania sa postupy zmierňovania kreditného rizika uznané v tretej časti hlave II kapitolách 3 a 4 nariadenia CRR používajú v súlade s článkami 401 až 403 nariadenia CRR.</p> <p>Postupy zmierňovania kreditného rizika môžu mať tri rôzne vplyvy na režim LE: substitučný účinok; financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok a zaobchádzanie s nehnuteľným majetkom.</p>
240 – 290	<p>(–) Substitučný účinok prípustných postupov zmierňovania kreditného rizika</p> <p>Článok 403 nariadenia CRR.</p> <p>Hodnota financovaného a nefinancovaného zabezpečenia, ktoré sa vykazuje v týchto stĺpcoch, zodpovedá expozíciám zaručeným treťou stranou alebo zabezpečeným kolaterálom emitovaným treťou stranou, ak sa inštitúcia rozhodne zaobchádzať s expozíciou ako s expozíciou vzniknutou ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu.</p>
240	<p>(–) Dlhové nástroje</p> <p>Pozri stĺpec 060.</p>
250	<p>(–) Nástroje vlastného imania</p> <p>Pozri stĺpec 070.</p>
260	<p>(–) Deriváty</p> <p>Pozri stĺpec 080.</p>
270-290	<p>(–) Podsúvahové položky</p> <p>Hodnota v týchto stĺpcoch je bez uplatnenia konverzných faktorov.</p>
270	<p>(–) Úverové prísľuby</p> <p>Pozri stĺpec 090.</p>
280	<p>(–) Finančné záruky</p> <p>Pozri stĺpec 100.</p>
290	<p>(–) Iné prísľuby</p> <p>Pozri stĺpec 110.</p>

▼ M3

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
300	(-) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok Článok 401 nariadenia CRR. Inštitúcia vykazuje hodnoty financovaného zabezpečenia, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 58 nariadenia CRR, ktoré sú odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatnenia článku 401 nariadenia CRR.
310	(-) Nehnuteľný majetok Článok 402 nariadenia CRR. Inštitúcia vykazuje hodnoty odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatňovania článku 402 nariadenia CRR.
320	(-) Vyňaté hodnoty Článok 400 nariadenia CRR. Inštitúcia vykazuje hodnoty vyňaté z režimu LE.
330 – 350	Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika Článok 394 ods. 1 písm. d) nariadenia CRR. Inštitúcia vykazuje hodnotu expozície po zohľadnení vplyvu výnimiek a zmierňovania kreditného rizika vypočítaného na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR.
330	Celkovo Tento stĺpec zahŕňa hodnotu, ktorá sa má zohľadniť s cieľom dodržať súlad s limitom veľkých majetkových angažovaností stanoveným v článku 395 nariadenia CRR.
340	Z čoho: neobchodná kniha Inštitúcia vykazuje celkovú expozíciu po uplatnení výnimiek a po zohľadnení vplyvu zmierňovania kreditného rizika náležiacého neobchodnej knihe.
350	% prípustného kapitálu Inštitúcia vykazuje percentuálny podiel hodnoty expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s prípustným kapitálom inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 71 písm. b) nariadenia CRR.

7. C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE3)

7.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 – 360	Vo vzore LE3 vykazuje inštitúcia údaje týkajúce sa individuálnych klientov, ktorí patria do skupín prepojených klientov zahrnutých do riadkov vzoru LE2.
010	Kód Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné. Vykazuje sa kód individuálnej protistrany patriacej do skupín prepojených klientov.
020	Kód skupiny Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné.

▼ M3

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Ak je na vnútroštátnej úrovni dostupný jedinečný kód pre skupinu prepojených klientov, vykazuje sa tento kód. Ak na vnútroštátnej úrovni neexistuje jedinečný kód, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód používaný na vykazovanie expozície voči skupine prepojených klientov v C 28.00 (LE2).</p> <p>Ak klient patrí do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa ako člen všetkých skupín prepojených klientov.</p>
030	<p>Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam</p> <p>Pozri stĺpec 030 vzoru LE2.</p>
040	<p>Druh prepojenia</p> <p>Druh prepojenia medzi individuálnym subjektom a skupinou prepojených klientov sa uvádza s použitím:</p> <p>„a“ v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 39 písm. a) nariadenia CRR (kontrola); alebo</p> <p>„b“ v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 39 písm. b) nariadenia CRR (prepojenie);</p>
050 – 360	<p>Ak sú finančné nástroje vo vzore LE2 poskytnuté pre celú skupinu prepojených klientov, priradujú sa individuálnym protistranám vo vzore LE3 v súlade s obchodnými kritériami inštitúcie.</p> <p>Zvyšné pokyny sú rovnaké ako pre vzor LE2.</p>

8. **C 30.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora (vzor LE4)**

8.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Kód</p> <p>Kód je identifikátorom riadku a musí byť jedinečný pre každý riadok v tabuľke.</p> <p>Pozri stĺpec 010 vo vzore LE1.</p>
020 – 250	<p>Skupiny splatností expozície</p> <p>Článok 394 ods. 2 písm. e) nariadenia CRR</p> <p>Inštitúcia vykazuje tieto informácie pre desať najväčších expozícií voči inštitúciám a desať najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora.</p> <p>Skupiny splatností sú vymedzené s mesačným intervalom do jedného roka, so štvrtročným intervalom od jedného do troch rokov a s väčšími intervalmi od troch rokov.</p> <p>Každá hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmiernenia kreditného rizika (stĺpec 210 vzoru LE2) sa vykazuje s celou nesplatenou sumou v príslušnej skupine očakávanej zostatkovej splatnosti. V prípade niekoľkých oddelených vzťahov predstavujúcich expozíciu voči klientovi sa všetky časti tejto expozície vykazujú s celou nesplatenou sumou v príslušnej skupine očakávanej zostatkovej splatnosti. Nástroje, ktoré nemajú pevne stanovenú splatnosť, ako napríklad vlastný kapitál, sa zahŕňajú v stĺpci „nestanovená splatnosť“.</p> <p>Očakávaná splatnosť expozície sa vykazuje pre priame aj nepriame expozície.</p>

▼ **M3**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>V prípade priamych expozícií sa pri pridelení očakávaných hodnôt nástrojov vlastného imania, dlhových nástrojov a derivátov do rôznych skupín splatností tohto vzoru používajú pokyny vzoru stupnice splatností dodatočných ukazovateľov likvidity (pozri konzultačný dokument CP18 uverejnený 23. mája 2013).</p> <p>V prípade podsúvahových položiek sa splatnosť podkladového rizika použije na priradenie očakávaných hodnôt do skupín splatností. Konkrétnejšie, pre forwardové vklady to znamená štruktúru splatností vkladu; pre finančné záruky štruktúru splatností podkladového finančného aktíva; pre nečerpané facility úverových príslubov štruktúru splatností úveru a pre iné prísluby štruktúru splatností príslubu.</p> <p>V prípade nepriamych expozícií je priradenie do skupín splatností založené na splatnosti zaručených operácií, ktorými sa generuje priama expozícia.</p>

9. **C 31.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora: podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzor LE5).**

9.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 – 260	Inštitúcia vykazuje vo vzore LE5 údaje týkajúce sa individuálnych protistrán, ktoré patria do skupín prepojených klientov zahrnutých v riadkoch vzoru LE4.
010	<p>Kód</p> <p>Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné.</p> <p>Pozri stĺpec 010 vo vzore LE3.</p>
020	<p>Kód skupiny</p> <p>Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné.</p> <p>Pozri stĺpec 020 vo vzore LE3.</p>
030 – 260	<p>Skupiny splatností expozícií</p> <p>Pozri stĺpce 020-250 vzoru LE4.</p>

PRÍLOHA X

VYKAZOVANIE FINANČNEJ PÁKY

VZORY PRE VYKAZOVANIE UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY			
Kód vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru	Skrátený názov
45	C 45.00	Výpočet ukazovateľa finančnej páky	LRCalc
40	C 40.00	Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície	LR1
41	C 41.00	Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozdelenie expozícií	LR2
42	C 42.00	Alternatívne vymedzenie kapitálu	LR3
43	C 43.00	Rozdelenie zložiek veľkosti expozícií ukazovateľa finančnej páky	LR4
44	C 44.00	Všeobecné informácie	LR5
46	C 46.00	Subjekty, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, ale nepatria do rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie	LR6

C 40.00 – ALTERNATÍVNE ZAOBCHÁDZANIE S VEKOSŤOU EXPOZÍCIE (LR1)

Riadok		Stúpec										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia v zájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika	Hodnota s pravidlami v zájomného započítavania (deriváty) so zohľadnením peňažného kolaterálu	Prirážka (SFT)	Metóda prirážky trhovej hodnoty (bez zohľadnenia v zájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika) (deriváty)	Metóda prirážky trhovej hodnoty (alternatívna) (deriváty)	Pomyselná hodnota/nominálna hodnota	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a protistrana alebo CCP)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a zabezpečenie kúpené od CCP)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a rovnaká alebo dlhšia splatnosť)
010	Deriváty											
020	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané)											
030	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí											
040	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí											
050	Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené)											
060	Finančné deriváty											
070	SFT, na ktorú sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavani											
080	SFT, na ktorú sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavani											

▼B

Riadok		Stĺpec										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia v zájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika	Hodnota s pravidlami v zájomného započítavania (deriváty) so zohľadnením peňažného kolaterálu	Prirážka (SFT)	Metóda prirážky trhovej hodnoty (bez zohľadnenia v zájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika) (deriváty)	Metóda prirážky trhovej hodnoty (alternatívna) (deriváty)	Pomyselná hodnota/nominálna hodnota	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a protistrana alebo CCP)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a zabezpečenie kúpené od CCP)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a rovnaká alebo dlhšia splatnosť)
090	Iné aktíva											
100	Nízko rizikové podsúvahové položky v rámci RSA; z čoho:											
110	Revolvingové retailové expozície; z čoho											
120	Bezpodmienečne vypovedateľné prísľuby z kreditných kariet											
130	Nerevolvingové bezpodmienečne vypovedateľné prísľuby											
140	Stredne/nízko rizikové podsúvahové položky v rámci RSA											
150	Stredne rizikové podsúvahové položky v rámci RSA											
160	Plne rizikové podsúvahové položky v rámci RSA											
170	(doplňujúca položka) Čerpaná suma revolvingových retailových expozícií											
180	(doplňujúca položka) Čerpané sumy z bezpodmienečne vypovedateľných prísľubov z kreditných kariet											

▼B

Riadok		Stúpec										
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia v zájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika	Hodnota s pravidlami v zájomného započítavania (deriváty) so zohľadnením peňažného kolaterálu	Prirážka (SFT)	Metóda prirážky trhovej hodnoty (bez zohľadnenia v zájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika) (deriváty)	Metóda prirážky trhovej hodnoty (alternatívna) (deriváty)	Pomyselná hodnota/nominálna hodnota	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a protistrana alebo CCP)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a zabezpečenie kúpené od CCP)	Pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov a rovnaká alebo dlhšia splatnosť)
190	(doplňujúca položka) Čerpané sumy z nerevolvingových bezpodmienečne vypovedateľných prísľubov											
200	(doplňujúca položka) Nevykázované spravované položky podľa článku 429 ods. 11 nariadenia CRR											
210	Peňažný kolaterál prijatý v rámci derivátových transakcií											
220	Pohľadávky za peňažný kolaterál zaúčtované do derivátových transakcií											
230	Cenné papiere prijaté v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum											
240	SFT zahŕňajúce požičiavanie peňažnej hotovosti (tzv. cash conduit lending) (peňažné pohľadávky)											

▼B

C 41.00 – SÚVAHOVÉ A PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY – ĎALŠIE ROZDELENIE EXPOZÍCIÍ (LR2)				
Riadok		Stĺpec		
		010	020	030
		Súvahové a podsúvahové expozície (expozície štandardizovaného prístupu – SA)	Súvahové a podsúvahové expozície (expozície IRB)	Nominálna hodnota
010	Celkové súvahové a podsúvahové expozície patriace do bankovej knihy (rozdelenie podľa skutočnej rizikovej váhy):			
020	= 0 %			
030	> 0 a ≤ 12 %			
040	> 12 a ≤ 20 %			
050	> 20 a ≤ 50 %			
060	> 50 a ≤ 75 %			
070	> 75 a ≤ 100 %			
080	> 100 a ≤ 425 %			
090	> 425 a ≤ 1 250 %			
100	Expozície v stave zlyhania			
110	Nízko rizikové podsúvahové položky a podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor podľa pomeru platobnej schopnosti (doplňujúca položka)			

▼**B**

C 42.00 – ALTERNATÍVNE VYMEDZENIE KAPITÁLU (LR3)		
Riadok		Stípec
		010
010	Vlastný kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	
020	Vlastný kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	
030	Celkové vlastné zdroje – úplne zavedené vymedzenie	
040	Celkové vlastné zdroje – prechodné vymedzenie	
050	Regulačné úpravy – vlastný kapitál Tier 1 (CET1) – úplne zavedené vymedzenie	
060	Regulačné úpravy – CET1 – prechodné vymedzenie	
070	Regulačné úpravy – celkové vlastné zdroje – úplne zavedené vymedzenie	
080	Regulačné úpravy – celkové vlastné zdroje – prechodné vymedzenie	

▼B

C 43.00 – ROZDELENIE ZLOŽIEK VEKOSTI EXPOZÍCIÍ UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY (LR4)

Riadok	Podsúvahové položky, deriváty, SFT a obchodná kniha	Stĺpec			
		010	020		
		Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky	RWA		
010	Podsúvahové položky; z čoho				
020	Obchodné financovanie; z čoho:				
030	Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov				
040	Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov				
050	Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov				
060	SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov				
070	Iné aktíva patriace do obchodnej knihy				
Riadok	Iné expozície v neobchodnej knihe	Stĺpec			
		010	020	030	040
		Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky		RWA	
		Expozície SA	Expozície IRB	Expozície SA	Expozície IRB
080	Kryté dlhopisy				
090	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				
100	Ústredné vlády a centrálné banky				
110	Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				
120	Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				

▼B

Riadok	Iné expozície v neobchodnej knihe	Súpeť			
		010	020	030	040
		Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky		RWA	
		Expozície SA	Expozície IRB	Expozície SA	Expozície IRB
130	Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi				
140	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi				
150	Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi				
160	Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi				
170	Subjekty verejného sektora, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi				
180	Inštitúcie				
190	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho				
200	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie				
210	Retailové expozície				
220	Retailové MSP				
230	Podnikateľské subjekty				
240	Finančné podnikateľské subjekty				
250	Nefinančné podnikateľské subjekty				
260	Expozície voči MSP				
270	Expozície voči podnikateľským subjektom okrem MSP				
280	Expozície v stave zlyhania				
290	Iné expozície (napr. kapitálové expozície a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku); z čoho:				
300	Sekuritizačné expozície				
310	Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho				
320	Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov				

▼B

C 44.00 – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE (LR5)		
Riadok		Stĺpec
		010
010	Podniková štruktúra inštitúcie	
020	Zaobchádzanie s derivátmi	
030	Účtovný rámec	
040	Druh inštitúcie	
050	Metóda výpočtu pri vykazovaní	
060	Úroveň vykazovania	

▼B

C 45.00 – VÝPOČET UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY (LRCale)

		Stípec		
		Expozícia LR: hodnota za mesiac 1	Expozícia LR: hodnota za mesiac 2	Expozícia LR: hodnota za mesiac 3
Riadok	Hodnoty expozície	010	020	030
010	Expozícia pri SFT podľa článku 220 nariadenia CRR			
020	Expozícia pri SFT podľa článku 222 nariadenia CRR			
030	Deriváty: trhová hodnota			
040	Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty			
050	Deriváty: metóda pôvodnej expozície			
060	Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede			
070	Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom			
080	Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu			
090	Ostatné podsúvahové položky			
100	Iné aktíva			
Riadok	Kapitál a regulačné úpravy			
110	Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie			
120	Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie			
130	Hodnota, ktorá sa pripočíta z dôvodu článku 429 ods. 4 druhého pododseku nariadenia CRR			
140	Hodnota, ktorá sa pripočíta z dôvodu článku 429 ods. 4 druhého pododseku nariadenia CRR – prechodné vymedzenie			

▼B

		Stípeć			
		Expozícia LR: hodnota za mesiac 1	Expozícia LR: hodnota za mesiac 2	Expozícia LR: hodnota za mesiac 3	
150	Regulačné úpravy – Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie; z čoho				
160	Regulačné úpravy týkajúce sa vlastného kreditného rizika				Stípeć
170	Regulačné úpravy – Tier 1 – prechodné vymedzenie				040
Riadok	Ukazovateľ finančnej páky				Ukazovateľ finančnej páky vypočítaný ako jednoduchý aritmetický priemer mesač- ných ukazovateľov finančnej páky za štvrtrok
180	Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia Tier 1				
190	Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia Tier 1				

▼B

C 46.00 – SUBJEKTY, KTORÉ SÚ KONSOLIDOVANÉ NA ÚČTOVNÉ ÚČELY, ALE NEPATRIA DO ROZSAHU PÔSOBNOSTI PRUDENCIÁLNEJ KONSOLIDÁCIE (LR6)

Riadok		Stípec		
		010	020	030
		Subjekty finančného sektora	Sekuritizačné subjekty	Obchodné subjekty
010	SFT, na ktorú sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika			
020	Prirážka pre SFT, na ktorú sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní			
030	SFT, na ktorú sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika			
040	Prirážka pre SFT, na ktorú sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní			
050	Deriváty: trhová hodnota			
060	Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty			
070	Deriváty: metóda pôvodnej expozície			
080	Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede			
090	Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom			
100	Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu			
110	Ostatné podsúvahové položky			
120	Ostatné aktíva			
130	(doplňujúca položka) Celková hodnota investícií do subjektov			
140	(doplňujúca položka) Celkové účtovné aktíva subjektov			
150	(doplňujúca položka) Celkové účtovné vlastné imanie subjektov			
160	(doplňujúca položka) Faktor zahrnutia			
170	(doplňujúca položka) Účtovné aktíva subjektov, ktoré nie sú zohľadnené v poliach {LR6;010;3} až {LR6;120;3}			

*PRÍLOHA XI***VYKAZOVANIE FINANČNEJ PÁKY****ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Označovanie vzorov a iné pravidlá
- 1.1. Označovanie vzorov
- 1.2. Pravidlo číslovania
- 1.3. Pravidlo týkajúce sa znamienok

ČASŤ II: POKYNY SÚVISIACE SO VZORMI

1. Štruktúra a frekvencia
2. Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky
3. Prahy významnosti derivátov
4. LRCalc: Výpočet ukazovateľa finančnej páky
5. LR1: alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície
6. LR2 Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozdelenie expozícií
7. LR3 Alternatívne vymedzenie kapitálu
8. LR4 Alternatívne rozdelenie zložiek veľkosti expozícií ukazovateľa finančnej páky
9. LR5 Všeobecné informácie
10. LR6 Subjekty, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, ale nepatria do rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

▼B**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY****1. Označovanie vzorov a iné pravidlá****1.1. Označovanie vzorov**

1. Táto príloha obsahuje ďalšie pokyny k vzorom pre ukazovateľ finančnej páky (ďalej len „LR“) uvedeným v prílohe X k tomuto predpisu.
2. Celkovo sa rámec skladá zo siedmich vzorov:
 - Výpočet ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio Calculation – LRCalc): Výpočet ukazovateľa finančnej páky
 - Vzor 1 ukazovateľa finančnej páky (LR1): Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície
 - Vzor 2 ukazovateľa finančnej páky (LR2): Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozdelenie expozícií
 - Vzor 3 ukazovateľa finančnej páky (LR3): Alternatívne vymedzenie kapitálu
 - Vzor 4 ukazovateľa finančnej páky (LR4): Rozdelenie zložiek veľkosti expozícií ukazovateľa finančnej páky
 - Vzor 5 ukazovateľa finančnej páky (LR5): Všeobecné informácie
 - Vzor 6 ukazovateľa finančnej páky (LR6): Subjekty, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, ale nepatria do rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie.
3. Pre každý vzor sú poskytnuté odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

1.2. Pravidlo číslovania

4. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a polia vzorov sa v dokumente bude dodržiavať pravidlo označovania stanovené v nasledujúcich odsekoch. Tieto číselné kódy sa vo veľkom rozsahu používajú v pravidlách validácie.
5. V pokynoch sa dodržiava toto všeobecné označenie: {Vzor;Riadok;Stĺpec}. Na vyjadrenie toho, že sa validácia uskutočňuje pre celý riadok alebo stĺpec, sa použije hviezdička.
6. V prípade validácií v rámci vzoru, v ktorých sa používajú len údajové body z daného vzoru, označenia nebudú odkazovať na vzor: {Riadok;Stĺpec}.
7. Na účely vykazovania finančnej páky je „z čoho“ položka, ktorá je podsúborom kategórie expozície vyššej úrovne, pričom „doplňujúca položka“ je samostatná položka, ktorá nie je podsúborom triedy expozície. Vykazovanie oboch druhov polí je povinné, ak nie je uvedené inak.

1.3. Pravidlo týkajúce sa znamienok

8. Všetky hodnoty sa vykazujú ako kladné číselné údaje. Výnimku predstavujú hodnoty vykazované v {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;160;1}, {LRCalc;160;2}, {LRCalc;160;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} a {LR3;080;1}, ktoré môžu byť kladnými alebo zápornými hodnotami. Súvisiaca poznámka: okrem extrémnych prípadov

▼B

majú {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} a {LR3;080;1} len záporné hodnoty. Poznámka: okrem extrémnych prípadov majú {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1} len kladné hodnoty.

ČASŤ II: POKYNY SÚVISIACE SO VZORMI**1. Štruktúra a frekvencia**

1. Vzor ukazovateľa finančnej páky je rozdelený na dve časti. Časť A zahŕňa všetky položky údajov, ktoré vstupujú do výpočtu ukazovateľa finančnej páky a ktoré inštitúcie predkladajú príslušným orgánom podľa článku 430 ods. 1 prvého pododseku nariadenia CRR, zatiaľ čo časť B obsahuje všetky položky údajov, ktoré inštitúcie predkladajú podľa článku 430 ods. 1 druhého pododseku nariadenia CRR (t. j. na účely správy uvedenej v článku 511 nariadenia CRR).
2. V časti A inštitúcie vykazujú hodnoty ku koncu mesiaca, ak sa neuplatňuje výnimka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR. V časti B inštitúcie vykazujú hodnoty ku koncu štvrťroka.
3. Pri zostavovaní údajov pre tento vykonávací technický predpis inštitúcie zväžia zaobchádzanie so spravovanými aktívami v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia CRR.

2. Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky

4. Ukazovateľ finančnej páky je založený na veľkosti kapitálu a veľkosti celkovej expozície, ktorý sa môže vypočítať pomocou polí z časti A.
- 5.

$$\text{Leverage Ratio – fully phased – in definition} = \frac{\text{LR month 1(PI)} + \text{LR month 2(PI)} + \text{LR month 3(PI)}}{3}$$

6. $\text{LR mesiac 1 (PI)} = \frac{\{\text{LRCalc};110;1\}}{\{\{\text{LRCalc};010;1\} + \{\text{LRCalc};020;1\} + \{\text{LRCalc};030;1\} + \{\text{LRCalc};040;1\} + \{\text{LRCalc};050;1\} + \{\text{LRCalc};060;1\} + \{\text{LRCalc};070;1\} + \{\text{LRCalc};080;1\} + \{\text{LRCalc};090;1\} + \{\text{LRCalc};100;1\} + \{\text{LRCalc};130;1\} + \{\text{LRCalc};150;1\} - \{\text{LRCalc};160;1\}\}}$
7. $\text{LR mesiac 2 (PI)} = \frac{\{\text{LRCalc};110;2\}}{\{\{\text{LRCalc};010;2\} + \{\text{LRCalc};020;2\} + \{\text{LRCalc};030;2\} + \{\text{LRCalc};040;2\} + \{\text{LRCalc};050;2\} + \{\text{LRCalc};060;2\} + \{\text{LRCalc};070;2\} + \{\text{LRCalc};080;2\} + \{\text{LRCalc};090;2\} + \{\text{LRCalc};100;2\} + \{\text{LRCalc};130;2\} + \{\text{LRCalc};150;2\} - \{\text{LRCalc};160;2\}\}}$
8. $\text{LR mesiac 3 (PI)} = \frac{\{\text{LRCalc};110;3\}}{\{\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};130;3\} + \{\text{LRCalc};150;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\}\}}$

- 9.

$$\text{Leverage Ratio – transitional definition} = \frac{\text{LR month 1(T)} + \text{LR month 2(T)} + \text{LR month 3(T)}}{3}$$

▼B

$$10. \text{ LR mesiac 1 (T) = } \frac{\{\text{LRCalc};120;1\}}{(\{\text{LRCalc};010;1\} + \{\text{LRCalc};020;1\} + \{\text{LRCalc};030;1\} + \{\text{LRCalc};040;1\} + \{\text{LRCalc};050;1\} + \{\text{LRCalc};060;1\} + \{\text{LRCalc};070;1\} + \{\text{LRCalc};080;1\} + \{\text{LRCalc};090;1\} + \{\text{LRCalc};100;1\} + \{\text{LRCalc};140;1\} + \{\text{LRCalc};170;1\} - \{\text{LRCalc};160;1\})}$$

$$11. \text{ LR mesiac 2 (T) = } \frac{\{\text{LRCalc};120;2\}}{(\{\text{LRCalc};010;2\} + \{\text{LRCalc};020;2\} + \{\text{LRCalc};030;2\} + \{\text{LRCalc};040;2\} + \{\text{LRCalc};050;2\} + \{\text{LRCalc};060;2\} + \{\text{LRCalc};070;2\} + \{\text{LRCalc};080;2\} + \{\text{LRCalc};090;2\} + \{\text{LRCalc};100;2\} + \{\text{LRCalc};140;2\} + \{\text{LRCalc};170;2\} - \{\text{LRCalc};160;2\})}$$

$$12. \text{ LR mesiac 3 (T) = } \frac{\{\text{LRCalc};120;3\}}{(\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};140;3\} + \{\text{LRCalc};170;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\})}$$

13. Keď sa uplatňuje výnimka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR, ukazovateľ finančnej páky – úplne zavedené vymedzenie sa rovná LR mesiaca 3 (PI) a ukazovateľ finančnej páky – prechodné vymedzenie sa rovná LR mesiaca 3 (T).

3. Prahy významnosti derivátov

14. V záujme zníženia záťaže spojenej s vykazovaním pre inštitúcie s obmedzenými expozíciami v derivátoch sa použijú nasledujúce veľkosti na zmeranie relatívnej významnosti derivátových expozícií voči celkovej expozícii ukazovateľa finančnej páky. Inštitúcie vypočítajú tieto veľkosti takto:

15.

$$\text{Podiel derivátov} = \frac{(\{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\})}{\text{Total exposure measure}}$$

16. Kde sa celková veľkosť expozície: $[\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};130;3\} + \{\text{LRCalc};150;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\}]$

17. Celková pomyselná hodnota derivátov = $\{\text{LR1};010;7\}$

18. Objem kreditných derivátov = $\{\text{LR1};020;7\} + \{\text{LR1};050;7\}$

19. Inštitúcie sú povinné vykazovať polia uvedené v odseku 22 v ďalšom období vykazovania, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

— podiel derivátov uvedený v odseku 15 je viac ako 1,5 % ku dvom za sebou nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania alebo

— podiel derivátov uvedený v odseku 15 presahuje 2,0 %.

20. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota derivátov vymedzená v odseku 17 presahuje 10 miliárd EUR, musia vykazovať polia uvedené v odseku 22, aj keď ich podiel derivátov nespĺňa podmienky uvedené v odseku 19.

21. Inštitúcie sú povinné vykazovať polia uvedené v odseku 23, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

— objem kreditných derivátov uvedený v odseku 18 je viac ako 300 miliónov EUR ku dvom za sebou nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania alebo

— objem kreditných derivátov uvedený v odseku 18 presahuje 500 miliónov EUR.

▼ B

22. {LR1;010;1}, {LR1;010;2}, {LR1;010;3}, {LR1;010;5}, {LR1;010;6}, {LR1;010;7}, {LR1;020;1}, {LR1;020;2}, {LR1;020;5}, {LR1;020;7}, {LR1;030;5}, {LR1;030;7}, {LR1;040;5}, {LR1;040;7}, {LR1;050;1}, {LR1;050;2}, {LR1;050;5}, {LR1;050;7}, {LR1;060;1}, {LR1;060;2}, {LR1;060;5}, {LR1;060;7}.
23. {LR1;050;8}, {LR1;050;9}, {LR1;050;10}, {LR1;050;11}.

4. **LRCalc: Výpočet ukazovateľa finančnej páky**

24. V tejto časti vzoru pre vykazovanie sa zhromažďujú údaje potrebné na výpočet ukazovateľa finančnej páky podľa vymedzenia v článku 429 nariadenia CRR.
25. Keďže ukazovateľ finančnej páky sa vypočíta „ako jednoduchý aritmetický priemer mesačných ukazovateľov finančnej páky za štvrťrok“, inštitúcie vykazujú zložky ku koncu mesiaca, ak sa neuplatňuje výnimka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR. Ak ide o tento druhý prípad, inštitúcie vykazujú len hodnoty v stĺpci 3 LRCalc.
26. Inštitúcie podávajú správu o ukazovateli finančnej páky štvrťročne. V každom štvrťroku je „hodnota za mesiac 1“ hodnota k poslednému kalendárnemu dňu prvého mesiaca príslušného štvrťroka, „hodnota za mesiac 2“ je hodnota k poslednému kalendárnemu dňu druhého mesiaca príslušného štvrťroka a „hodnota za mesiac 3“ je hodnota k poslednému kalendárnemu dňu tretieho mesiaca príslušného štvrťroka.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{010; *}	<p>Expozície pri transakciách spočívajúcich vo financovaní cenných papierov (Securities financing transactions, SFT) podľa článku 220 nariadenia CRR Článok 429 ods. 9 nariadenia CRR</p> <p>Expozícia repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením vypočítaná v súlade s článkom 220 ods. 1 až 3.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú transakcie, v prípade ktorých sa hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky určuje v súlade s metódou vymedzenou v článku 222 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie namiesto toho zahrnú uvedené položky v {100, 1}, {100, 2} a {100, 3}.</p>
{020; *}	<p>Expozície pri transakciách spočívajúcich vo financovaní cenných papierov (SFT) podľa článku 222 nariadenia CRR Článok 429 ods. 9 nariadenia CRR</p> <p>Hodnota expozície repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením vypočítaná v súlade s článkom 222.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú transakcie, v prípade ktorých sa hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky určuje v súlade s metódou vymedzenou v článku 220 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie alebo komoditu, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie namiesto toho zahrnú uvedené položky v {100, 1}, {100, 2} a {100, 3}.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{030; *}	<p>Deriváty: Trhová hodnota Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nariadenia CRR.</p> <p>Bežné reprodukčné náklady podľa článku 274 ods. 1 na zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditné deriváty.</p> <p>Ako sa stanovuje v článku 429 ods. 6 nariadenia CRR, inštitúcie zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen výhradne deriváty v obchodnej knihe.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezahŕňajú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>
{040; *}	<p>Deriváty: Metóda prirážky trhovej hodnoty Články 274, 295, 296, 297, 298, 299 ods. 2, 429 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza prirážka pre potenciálnu budúcu expozíciu zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov vypočítaná podľa metódy oceňovania trhovou hodnotou (článok 274 nariadenia CRR pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a článok 299 ods. 2 nariadenia CRR pre kreditné deriváty) a s uplatnením pravidiel vzájomného započítavania podľa článku 429 ods. 6 nariadenia CRR. Inštitúcie pri určovaní hodnoty expozície uvedených zmlúv zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>V súlade s článkom 429 ods. 8 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní potenciálnej budúcej expozície kreditných derivátov voči kreditným rizikám uplatňujú zásady stanovené v článku 299 ods. 2 nariadenia CRR na všetky svoje kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezahŕňajú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>
{050; *}	<p>Deriváty: Metóda pôvodnej expozície Článok 429 ods. 7 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza veľkosť expozície derivátov vypočítaná podľa metódy pôvodnej expozície stanovenej v článku 275 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie, ktoré nepoužívajú metódu pôvodnej expozície, toto pole nevykazujú.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením metódy oceňovania trhovou hodnotou v súlade s článkom 429 ods. 6 a článkom 274 nariadenia CRR.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{060; *}	<p>Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede Článok 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR</p> <p>Hodnota expozície nevyčerpaných kreditných facilit, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede, v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR, uvedených v prílohe I bode 4 písm. a) a b) nariadenia CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 10 % nominálnej hodnoty).</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{070; *}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom Článok 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR</p> <p>Hodnota expozície podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 3 písm. a) nariadenia CRR súvisiacich so stredne/nízko rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených prílohe I bode 3 písm. b) podbode i) nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním exportu, v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 20 % nominálnej hodnoty).</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{080; *}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu Článok 429 ods. 10 písm. c) nariadenia CRR</p> <p>Hodnota expozície podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. a) a bode 2 písm. b) podbode i) nariadenia CRR súvisiacich so stredne rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. b) podbode ii) nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním exportu, v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. c) nariadenia CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 50 % nominálnej hodnoty).</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{090; *}	<p>Ostatné podsúvahové položky Článok 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR</p> <p>Hodnota expozície všetkých ostatných podsúvahových položiek uvedených v prílohe I k nariadeniu CRR, ktoré sa nevykazujú v riadkoch 60 až 80, v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 100 % nominálnej hodnoty).</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{100; *}	<p>Iné aktíva Článok 429 nariadenia CRR</p> <p>Všetky aktíva okrem zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, kreditných derivátov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením. Inštitúcie založia oceňovanie na zásadách stanovených v článku 429 ods. 5 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa zahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania).</p>
Riadok a stĺpec	Kapitál a regulačné úpravy
{110; *}	<p>Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je výška kapitálu Tier 1 vypočítaná podľa článku 25 nariadenia CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v kapitolách 1 a 2 desiatej časti nariadenia CRR.</p>
{120; *}	<p>Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je výška kapitálu Tier 1 vypočítaná podľa článku 25 nariadenia CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v kapitolách 1 a 2 desiatej časti nariadenia CRR.</p>
{130; *}	<p>Hodnota, ktorá sa pripočíta z dôvodu článku 429 ods. 4 druhého pododseku nariadenia CRR Článok 429 ods. 4 druhý pododsek nariadenia CRR</p> <p>Hodnota expozície významných investícií v subjektoch finančného sektora určená v súlade s článkom 429 ods. 4 druhým pododsekom nariadenia CRR. Vykazovaná hodnota expozície sa zníži o celkový súčet všetkých priamych, nepriamych a syntetických podielov inštitúcie tvoriacich nástroje vlastného kapitálu Tier I subjektov finančného sektora neodpočítaný podľa článku 47 a článku 48 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR. Inštitúcie nezohľadňujú odchýlky stanovené v kapitolách 1 a 2 desiatej časti nariadenia CRR.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Kapitál a regulačné úpravy
{140; *}	<p>Hodnota, ktorá sa pripočíta z dôvodu článku 429 ods. 4 druhého pododseku nariadenia CRR – prechodné vymedzenie Článok 429 ods. 4 druhý pododsek nariadenia CRR</p> <p>Hodnota expozície významných investícií v subjektoch finančného sektora určená v súlade s článkom 429 ods. 4 druhým pododsekom. Vykazovaná hodnota expozície sa zníži o celkový súčet všetkých priamych, nepriamych a syntetických podielov inštitúcie tvoriacich nástroje vlastného kapitálu Tier I subjektov finančného sektora neodpočítaný podľa článku 47 a článku 48 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR. Inštitúcie zohľadňujú odchýlky stanovené v kapitolách 1 a 2 desiatej časti nariadenia CRR.</p>
{150; *}	<p>Regulačné úpravy – Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie Článok 429 ods. 4 prvý pododsek nariadenia CRR</p> <p>Zahŕňa všetky úpravy vyžadované podľa článkov 32 až 35, odpočty podľa článkov 36 až 47, ako aj odpočty podľa článkov 56 až 60, so zohľadnením výnimiek, alternatív a upustení od týchto odpočtov stanovených v článkoch 48, 49 a 79, bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v kapitolách 1 a 2 desiatej časti nariadenia CRR. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie nevykazujú úpravy, ktoré sa už uplatnili podľa článku 111 nariadenia CRR pri výpočte hodnoty expozície v riadkoch 010, 020, 030 a 100.</p> <p>Úpravy, ktorými sa zvyšujú vlastné zdroje, sa vykážu ako kladné číslo. Naopak, akákoľvek hodnota, ktorou sa znižujú celkové vlastné zdroje, sa vykáže ako záporné číslo.</p>
{160; *}	<p>Regulačné úpravy týkajúce sa vlastného kreditného rizika Článok 33 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR</p> <p>Výška regulačných úprav hodnoty vlastných zdrojov podľa článku 33 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa má odpočítať (alebo pripočítať, ak zodpovedá strate) od vlastného kapitálu Tier 1. V prípade zisku sa vykáže ako záporná hodnota; v prípade straty sa vykáže ako kladná hodnota.</p>
{170; *}	<p>Regulačné úpravy – Tier 1 – prechodné vymedzenie Článok 429 ods. 4 prvý pododsek a článok 499 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR</p> <p>Zahŕňa všetky úpravy vyžadované podľa článkov 32 až 35, odpočty podľa článkov 36 až 47, ako aj odpočty podľa článkov 56 až 60, so zohľadnením výnimiek, alternatív a upustení od týchto odpočtov stanovených v článkoch 48, 49 a 79, navyše k zohľadneniu odchýlok stanovených v kapitole 1 a 2 desiatej časti nariadenia CRR. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie nevykazujú úpravy, ktoré sa už uplatnili podľa článku 111 nariadenia CRR pri výpočte hodnoty expozície v riadkoch 010, 020, 030 a 100.</p> <p>Úpravy, ktorými sa zvyšujú vlastné zdroje, sa vykážu ako kladné číslo. Naopak, akákoľvek suma, ktorou sa znižujú celkové vlastné zdroje, sa vykáže ako záporné číslo.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Ukazovateľ finančnej páky
{180; 1}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia Tier 1 – mesiac 1 Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 6 tejto prílohy.</p> <p>Ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR, inštitúcie nemusia vyplňať toto pole.</p>
{180; 2}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia Tier 1 – mesiac 2 Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 7 tejto prílohy.</p> <p>Ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR, inštitúcie nemusia vyplňať toto pole.</p>
{180; 3}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia Tier 1 – mesiac 3 Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 8 tejto prílohy.</p>
{180; *}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia Tier 1 – jednoduchý aritmetický priemer mesačných ukazovateľov finančnej páky za štvrtrok Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 5 tejto prílohy.</p> <p>Ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR, inštitúcie nemusia vyplňať toto pole.</p>
{190; 1}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia Tier 1 – mesiac 1 Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 10 tejto prílohy.</p> <p>Ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR, inštitúcie nemusia vyplňať toto pole.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Ukazovateľ finančnej páky
{190; 2}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia Tier 1 – mesiac 2 Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 11 tejto prílohy.</p> <p>Ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR, inštitúcie nemusia vyplňať toto pole.</p>
{190; 3}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia Tier 1 – mesiac 3 Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 12 tejto prílohy.</p>
{190; 4}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia Tier 1 – jednoduchý aritmetický priemer mesačných ukazovateľov finančnej páky za štvrt'rok Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 nariadenia CRR</p> <p>Toto je ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 9 tejto prílohy.</p> <p>Ak sa uplatňuje odchýlka stanovená v článku 499 ods. 3 nariadenia CRR, inštitúcie nemusia vyplňať toto pole.</p>

5. **LR1: alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície**

27. V tejto časti vykazovania sa zhromažďujú údaje o alternatívnom zaobchádzaní s derivátmi, repo transakciami, transakciami požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakciami s dlhou dobou vyrovnania a transakciami požičiavania s dozabezpečením, ako aj s podsúvahovými položkami.
28. Inštitúcie určia „účtovné hodnoty v súvahe“ v LR1 na základe uplatniteľného účtovného rámca v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 77 nariadenia CRR. „Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika“ je účtovná hodnota v súvahe bez zohľadnenia akýchkoľvek účinkov vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010; 1}	<p>Deriváty – účtovná hodnota v súvahe Ide o súčet polí {020;1}, {050;1} a {060;1}</p>
{010; 2}	<p>Deriváty – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika Ide o súčet polí {020;2}, {050; 2} a {060; 2}</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010; 3}	<p>Deriváty – hodnota s pravidlami vzájomného započítavania so zohľadnením peňažného kolaterálu</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298 nariadenia CRR.</p> <p>Bežné reprodukčné náklady podľa článku 274 ods. 1 na zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditné deriváty.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavani okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavani produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie použijú peňažný kolaterál prijatý na denné dozabezpečovanie podľa kvalifikovanej dohody o vzájomnom započítavani na zníženie bežných reprodukčných nákladov. Inštitúcie nepoužijú iný prijatý kolaterál alebo počiatočnú maržu na zníženie bežných reprodukčných nákladov.</p> <p>Na účely tohto poľa je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena a celková výška vkladov v centrálnych bankách, ak sa tieto vklady môžu vybrať v čase stresu. Inštitúcie nezohľadňujú peňažné vklady v iných inštitúciách.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen výhradne deriváty v obchodnej knihe.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 275 nariadenia CRR.</p>
{010; 5}	<p>Deriváty – prirážka – metóda oceňovania trhovou hodnotou – bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmiernovania kreditného rizika</p> <p>Ide o súčet polí {020;5}, {050;5} a {060;5}</p>
{010; 6}	<p>Deriváty – prirážka – metóda oceňovania trhovou hodnotou – alternatívna</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298 a článok 299 ods. 2 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza potenciálna budúca expozícia zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov vypočítaná v súlade s metódou oceňovania trhovou hodnotou (článok 274 ods. 2 nariadenia CRR pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR, článok 299 ods. 2 nariadenia CRR pre kreditné deriváty). Inštitúcie pri určovaní hodnoty expozície uvedených zmlúv zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavani okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavani produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie pri určovaní potenciálnej hodnoty expozície kreditných derivátov <u>nezohľadňujú</u> toto ustanovenie článku 299 ods. 2 nariadenia CRR:</p> <p>„V prípade inštitúcie, ktorej expozícia vyplývajúca zo swapu na kreditné zlyhanie predstavuje dlhú pozíciu v podkladovom nástroji, možno ako percentuálnu hodnotu pre potenciálnu budúcu expozíciu voči kreditným rizikám uplatniť 0 %, pokiaľ swap na kreditné zlyhanie nepodlieha zavretiu pri platobnej neschopnosti subjektu, ktorého expozícia vyplývajúca zo swapu predstavuje krátku pozíciu v podkladovom nástroji, hoci v prípade podkladového nástroja k zlyhaniu nedošlo.“</p> <p>Z toho dôvodu inštitúcie v prípade všetkých predaných swapov na kreditné zlyhanie vypočítajú prirážku na úrovni 5 % alebo 10 % v závislosti od povahy (kvalifikovaný alebo nekvalifikovaný) referenčného záväzku.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010; 7}	<p>Deriváty – pomyselná hodnota Ide o súčet polí {020;7}, {050;7} a {060;7}</p>
{020; 1}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – účtovná hodnota v súvahe Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum.</p>
{020; 2}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum bez zohľadnenia účinkov prudenčialneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika).</p>
{020; 5}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – prirážka – metóda oceňovania trhovou hodnotou – bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmierňovania kreditného rizika Ide o súčet polí {030;5} a {040;5}</p>
{020; 7}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – pomyselná hodnota Ide o súčet polí {030;7} a {040;7}</p>
{030; 5}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí – prirážka – metóda oceňovania trhovou hodnotou – bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmierňovania kreditného rizika Článok 299 ods. 2 nariadenia CRR V tomto poli sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá podlieha ustanoveniu o zavretí, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmierňovania kreditného rizika. Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prirážku pre kreditné deriváty, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá nepodlieha ustanoveniu o zavretí. Inštitúcie túto skutočnosť namiesto toho uvádzajú v poli {LR1;040;5}. Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany. Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{030; 7}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota V tomto poli sa uvádza pomyselná hodnota kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá podlieha ustanoveniu o zavretí. Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany. Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{040; 5}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí – prirážka – metóda oceňovania trhovou hodnotou – bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmiernovania kreditného rizika</p> <p>Článok 299 ods. 2 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá nepodlieha „ustanoveniu o zavretí“, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmiernovania kreditného rizika.</p> <p>Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{040; 7}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota</p> <p>V tomto poli sa uvádza pomyselná hodnota kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá nepodlieha „ustanoveniu o zavretí“.</p> <p>Ustanovenie o zavretí sa vymedzuje ako ustanovenie, ktorým sa poskytuje strane, ktorá nezlyhala, právo ukončiť a zavrieť včas všetky transakcie podľa tejto dohody v prípade zlyhania protistrany, a to aj v prípade platobnej neschopnosti alebo konkurzu tejto protistrany.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{050; 1}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené): Účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{050; 2}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené): účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmiernovania kreditného rizika</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany a zmluva je vykázaná v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenčialneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo zmiernovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmiernovania rizika).</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{050; 5}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – prirážka – metóda oceňovania trhovou hodnotou – bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmiernovania kreditného rizika</p> <p>Článok 299 ods. 2 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmiernovania kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{050; 7}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – pomyselná hodnota</p> <p>V tomto poli sa uvádza pomyselná hodnota kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{050; 8}	<p>Pomyselná hodnota kreditných derivátov (zabezpečenie kúpené, rovnaký referenčný názov):</p> <p>Pomyselná hodnota kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na rovnaký podkladový referenčný názov, ako v prípade kreditných derivátov predaných vykazujúcou inštitúciou.</p> <p>Na účely vykazovania hodnoty tohto poľa sa podkladové referenčné názvy považujú za rovnaké, ak sa vzťahujú na rovnaký právny subjekt a úroveň nadriadenosti.</p> <p>Kreditné zabezpečenie kúpené na skupinu referenčných subjektov sa považuje za rovnaké, ak toto zabezpečenie je ekonomicky rovnocenné kupovaniu zabezpečenia samostatne na každý z jednotlivých názvov v skupine.</p> <p>Ak inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na skupinu referenčných názvov, toto kreditné zabezpečenie sa považuje za rovnaké len v prípade, že kúpené kreditné zabezpečenie pokrýva všetky podsúbory skupiny, na ktorú bolo kreditné zabezpečenie predané. Inými slovami, kompenzácia môže byť vykázaná len vtedy, ak je skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti v oboch transakciách totožná.</p> <p>Pre každý referenčný názov nesmú pomyselné hodnoty kúpeného kreditného zabezpečenia, ktoré sú zohľadnené v tomto poli, presiahnuť hodnoty vykázané v {020; 7} a {050; 7}.</p>
{050; 9}	<p>Pomyselná hodnota kreditných derivátov (zabezpečenie kúpené, rovnaký referenčný názov a protistrana alebo CCP):</p> <p>Pomyselná hodnota kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na rovnaký podkladový referenčný názov, ako v prípade kreditných derivátov predaných inštitúciou a vykonaných buď s rovnakou protistranou podľa dohody o vzájomnom započítavaní prípustnej podľa článku 295 nariadenia CRR, alebo s oprávnenou centrálnou protistranou vymedzenou v nariadení Európskeho parlamentu a Rady č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov.</p> <p>Na účely vykazovania hodnoty tohto poľa sa podkladové referenčné názvy považujú za rovnaké, ak sa vzťahujú na rovnaký právny subjekt a úroveň nadriadenosti.</p> <p>Kreditné zabezpečenie kúpené na skupinu referenčných subjektov sa považuje za rovnaké, ak toto zabezpečenie je ekonomicky rovnocenné kupovaniu zabezpečenia samostatne na každý z jednotlivých názvov v skupine.</p> <p>Ak inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na skupinu referenčných názvov, toto kreditné zabezpečenie sa považuje za rovnaké len v prípade, že kúpené kreditné zabezpečenie pokrýva všetky podsúbory skupiny, na ktorú bolo kreditné zabezpečenie predané. Inými slovami, kompenzácia môže byť vykázaná len vtedy, ak je skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti v oboch transakciách totožná.</p> <p>Pre každý referenčný názov a protistranu nesmú pomyselné hodnoty kúpeného kreditného zabezpečenia, ktoré sú zohľadnené v tomto poli, presiahnuť hodnotu vykázanú v {050; 8}.</p>
{050; 10}	<p>Pomyselná hodnota kreditných derivátov (zabezpečenie kúpené, rovnaký referenčný názov a zabezpečenie kúpené od CCP):</p> <p>Súčet pomyselných hodnôt kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na rovnaký podkladový referenčný názov, ako v prípade kreditných derivátov predaných inštitúciou a vykonaných s oprávnenou centrálnou protistranou vymedzenou v nariadení Európskeho parlamentu a Rady č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov.</p> <p>Na účely vykazovania hodnoty tohto poľa sa podkladové referenčné názvy považujú za rovnaké, ak sa vzťahujú na rovnaký právny subjekt a úroveň nadriadenosti.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Kreditné zabezpečenie kúpené na skupinu referenčných subjektov sa považuje za rovnaké, ak toto zabezpečenie je ekonomicky rovnocenné kupovaniu zabezpečenia samostatne na každý z jednotlivých názvov v skupine.</p> <p>Ak inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na skupinu referenčných názvov, toto kreditné zabezpečenie sa považuje za rovnaké len v prípade, že kúpené kreditné zabezpečenie pokrýva všetky podsúbory skupiny, na ktorú bolo kreditné zabezpečenie predané. Inými slovami, kompenzácia môže byť vykázaná len vtedy, ak je skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti v oboch transakciách totožná.</p> <p>Pre každý referenčný názov nesmú pomyselné hodnoty kúpeného kreditného zabezpečenia, ktoré sa zohľadňujú v tomto poli, presiahnuť hodnotu vykázanú v {050; 9}.</p>
{050; 11}	<p>Pomyselná hodnota kreditných derivátov (zabezpečenie kúpené, rovnaký referenčný názov a rovnaká alebo dlhšia doba splatnosti):</p> <p>Pomyselná hodnota kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na rovnaký podkladový referenčný názov, ako v prípade kreditných derivátov predaných inštitúciou, a ak je doba splatnosti tohto kreditného zabezpečenia rovnaká alebo dlhšia ako doba splatnosti predaného zabezpečenia.</p> <p>Na účely vykazovania hodnoty tohto poľa sa podkladové referenčné názvy považujú za rovnaké, ak sa vzťahujú na rovnaký právny subjekt a úroveň nadriadenosti.</p> <p>Kreditné zabezpečenie kúpené na skupinu referenčných subjektov sa považuje za rovnaké, ak toto zabezpečenie je ekonomicky rovnocenné kupovaniu zabezpečenia samostatne na každý z jednotlivých názvov v skupine.</p> <p>Ak inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na skupinu referenčných názvov, toto kreditné zabezpečenie sa považuje za rovnaké len v prípade, že kúpené kreditné zabezpečenie pokrýva všetky podsúbory skupiny, na ktorú bolo kreditné zabezpečenie predané. Inými slovami, kompenzácia môže byť vykázaná len vtedy, ak je skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti v oboch transakciách totožná.</p> <p>Pre každý referenčný názov nesmú pomyselné hodnoty kúpeného kreditného zabezpečenia, ktoré sa zohľadňujú v tomto poli, presiahnuť hodnotu vykázanú v {050; 8}.</p>
{060; 1}	<p>Finančné deriváty: Účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva.</p>
{060; 2}	<p>Finančné deriváty: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika).</p>
{060; 5}	<p>Finančné deriváty – prirážka – metóda oceňovania trhovou hodnotou – bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmierňovania kreditného rizika</p> <p>Článok 274 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza regulačná potenciálna budúca expozícia zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo zmierňovania kreditného rizika.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{060; 7}	<p>Finančné deriváty – pomyselná hodnota</p> <p>V tomto poli sa uvádza pomyselná hodnota zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR.</p>
{070; 1}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT), na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 a článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie túto skutočnosť namiesto toho uvedú v poli {090, 1}.</p>
{070; 2}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmiernovania kreditného rizika</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 a článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo zmiernovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmiernovania rizika). Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie túto skutočnosť namiesto toho uvádzajú v poli {090, 2}.</p>
{070; 4}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prirážka (SFT)</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa vzťahuje dohoda o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 206, inštitúcie vytvoria súbory vzájomného započítavania. Pre každý súbor vzájomného započítavania inštitúcie vypočítajú prirážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (CCE, current counterparty exposure) podľa vzorca</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>Kde</p> <ul style="list-style-type: none"> i = každá transakcia zahrnutá v súbore vzájomného započítavania E_i = pre transakciu i hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3. C_i = pre transakciu i hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3. <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky súbory vzájomného započítavania a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{080; 1}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie túto skutočnosť namiesto toho uvádzajú v poli {090, 1}.</p>
{080; 2}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika). Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie túto skutočnosť namiesto toho uvádzajú v poli {090, 2}.</p>
{080; 4}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prirážka (SFT)</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, inštitúcie vytvoria súbory, ktoré pozostávajú zo všetkých aktív zahrnutých v transakcii (t. j. s každou transakciou SFT sa zaobchádza ako s jej vlastným súborom), a určia pre každý súbor prirážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max \{E - C; 0\}$ <p>Kde</p> <p>E = hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>C = hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky uvedené súbory a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>
{090; 1}	<p>Iné aktíva: účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, kreditných derivátov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{090; 2}	<p>Iné aktíva: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, kreditných derivátov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika).</p>
{100; 7}	<p>Nízko rizikové podsúvahové položky v rámci RSA; z čoho</p> <p>Článok 111 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 0 % kreditný konverzný faktor.</p>
{110; 7}	<p>Revolvingové retailové expozície; z čoho</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových kvalifikovaných revolvingových retailových expozícií, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 154 ods. 4 písm. a) až c) nariadenia CRR. Vzťahuje sa na všetky expozície voči fyzickým osobám, ktoré sú revolvingové a je možné ich bezpodmienečne zrušiť, ako sa opisuje v článku 166 ods. 8 písm. a) nariadenia CRR a sú celkovo obmedzené na 100 000 EUR na dlžníka.</p>
{120; 7}	<p>Bezpodmienečne vypovedateľné prísľuby z kreditných kariet</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota prísľubov z kreditných kariet, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne vypovedateľné inštitúciou bez predchádzajúceho oznámenia (UCC), ktoré by podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku získali 0 % kreditný konverzný faktor. Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú kreditné prísľuby, ktoré účinne zabezpečujú automatickú výpoveď z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú UCC.</p>
{130; 7}	<p>Nerevolvingové bezpodmienečne vypovedateľné prísľuby</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota ostatných prísľubov, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne vypovedateľné inštitúciou bez predchádzajúceho oznámenia (UCC) a ktoré by podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku získali 0 % kreditný konverzný faktor. Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú kreditné prísľuby, ktoré účinne zabezpečujú automatickú výpoveď z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú UCC.</p>
{140; 7}	<p>Stredne/nízko rizikové podsúvahové položky v rámci RSA</p> <p>Článok 111 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 20 % kreditný konverzný faktor.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{150; 7}	<p>Stredne rizikové podsúvahové položky v rámci RSA</p> <p>Článok 111 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 50 % kreditný konverzný faktor.</p>
{160; 7}	<p>Plne rizikové podsúvahové položky v rámci RSA</p> <p>Článok 111 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 100 % kreditný konverzný faktor.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{170; 7}	<p>(Doplňujúce položky) Čerpané sumy z revolvingových retailových expozícií</p> <p>Článok 154 ods. 4 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných z podsúvahových revolvingových retailových expozícií.</p>
{180; 7}	<p>(Doplňujúca položka) Čerpané sumy z bezpodmienečne vypovedateľných prísľubov z kreditných kariet</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných z bezpodmienečne vypovedateľných prísľubov z kreditných kariet.</p>
{190; 7}	<p>(Doplňujúce položky) Čerpané sumy z nerevolvingových bezpodmienečne vypovedateľných prísľubov</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 nariadenia CRR</p> <p>V tomto poli sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných z bezpodmienečne vypovedateľných prísľubov z kreditných kariet.</p>
{200; 2}	<p>(Doplňujúca položka) Nevykazované spravované položky podľa článku 429 ods. 11 nariadenia CRR</p> <p>Článok 429 ods. 11 nariadenia CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa spravovaných položiek, ktorých vykazovanie sa ukončilo, podľa článku 429 ods. 11 nariadenia CRR, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika).</p>
{210; 2}	<p>Peňažný kolaterál prijatý v rámci derivátových transakcií</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa prijatého peňažného kolaterálu prijatého v rámci derivátových transakcií bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika).</p> <p>Na účely tohto poľa je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Celková výška vkladov v držbe centrálnych bank, ak sa tieto vklady môžu vybrať v čase stresu. Inštitúcie v tomto poli nevykazujú peňažné vklady v iných inštitúciách.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{220; 2}	<p>Pohľadávky za peňažný kolaterál zaúčtované do derivátových transakcií</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa pohľadávok za peňažný kolaterál zaúčtovaných do derivátových transakcií bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika). Inštitúcie, ktoré majú podľa uplatniteľného účtovného rámca povolené vzájomne započítať pohľadávky za peňažný kolaterál so súvisiacim derivátovým záväzkom (záporná reálna hodnota) a ktoré sa rozhodnú tak urobiť, musia stornovať vzájomné započítavanie a vykázat čistú peňažnú pohľadávku.</p>
{230; 2}	<p>Cenné papiere prijaté v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa cenných papierov prijatých v repo transakcii, transakcii požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcii s dlhou dobou vyrovnania a transakcii požičiavania s dozabezpečením, ktoré sú vykázané ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika).</p>
{240; 2}	<p>SFT zahrňajúce požičiavanie peňažnej hotovosti (tzv. cash conduit lending) (peňažné pohľadávky)</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa peňažnej pohľadávky za peňažnú hotovosť prepožičanú vlastníčkovi cenných papierov v kvalifikovanej transakcii požičiavania peňažnej hotovosti (cash conduit lending transaction, CCLT) bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika).</p> <p>Na účely tohto poľa je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Celková výška vkladov v držbe centrálnych bank, ak sa tieto vklady môžu vyberať v čase stresu. Inštitúcie v tomto poli nevykazujú peňažné vklady v iných inštitúciách.</p> <p>CCLT je vymedzená ako kombinácia dvoch transakcií, keď si inštitúcia vypožičia cenné papiere od vlastníka cenných papierov a prepožičia cenné papiere vypožičiavateľovi cenných papierov. Zároveň inštitúcia dostane od vypožičiavateľa cenných papierov peňažný kolaterál a prijatú peňažnú hotovosť prepožičiava vlastníčkovi cenných papierov. Kvalifikovaná CCLT musí spĺňať tieto podmienky:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) obe jednotlivé transakcie, z ktorých pozostáva kvalifikovaná CCLT, sú vykonané v rovnaký obchodný deň, alebo v prípade medzinárodných transakcií v bezprostredne za sebou nasledujúcich obchodných dňoch; (b) v prípade, že transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, nemajú uvedený termín splatnosti, inštitúcia má právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva; (c) v prípade, že transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, majú uvedený termín splatnosti, z CCLT pre danú inštitúciu nevyplýva nesúlad splatnosti; inštitúcia má právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva a (d) nevyplývajú z nej žiadne ďalšie dodatočné expozície.

▼ **B****6. LR2 Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozdelenie expozícií**

29. Panel LR2 obsahuje informácie o položkách ďalšieho rozdelenia všetkých súvahových a podsúvahových expozícií⁽¹⁾, ktoré patria do neobchodnej knihy, a všetkých expozícií obchodnej knihy, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany. Rozdelenie je podľa rizikových váh používaných v oddiele o kreditnom riziku nariadenia CRR. Informácie sa odvodzujú odlišne pre expozície podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB.
30. V prípade expozícií podporených postupmi zmierňovania kreditného rizika, z ktorých vyplýva nahradenie rizikového vázenia protistrany rizikovým vážením záruky, sa inštitúcie opierajú o rizikovú váhu po substituovanom účinku. Pri prístupe založenom na interných ratingoch pre kreditné riziko inštitúcie vykonajú tento výpočet: v prípade expozícií (okrem tých, pre ktoré sú stanovené osobitné regulačné rizikové váhy) patriacich do jednotlivých ratingových stupňov dlžníka sa riziková váha odvodzuje vydelením rizikovo vážených expozícií získaných zo vzorca rizikovej váhy alebo vzorca stanoveného orgánom dohľadu (pre expozície voči kreditnému riziku, resp. sekuritizačné expozície) hodnotou expozície po zohľadnení kladných a záporných peňažných tokov z dôvodu postupov zmierňovania rizika so substitučným účinkom na expozíciu. Pri prístupe založenom na interných ratingoch sa expozície klasifikované ako v stave zlyhania vylúčia z riadkov 020 až 090 a zahrnú do riadku 100.
31. Pri oboch prístupoch inštitúcie zohľadňujú expozície odpočítané od regulačného kapitálu tak, akoby sa uplatnila 1 250 % riziková váha.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Celkové súvahové a podsúvahové expozície patriace do bankovej knihy (rozdelenie podľa skutočnej rizikovej váhy) Ide o súčet riadkov od 020 do 100.
020	= 0 % Expozície s 0 % rizikovou váhou
030	> 0 % a ≤ 12 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 0 % a menších alebo rovných 12 %.
040	> 12 % a ≤ 20 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 12 % a menších alebo rovných 20 %.
050	> 20 % a ≤ 50 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 20 % a menších alebo rovných 50 %.
060	> 50 % a ≤ 75 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 50 % a menších alebo rovných 75 %.
070	> 75 % a ≤ 100 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 75 % a menších alebo rovných 100 %.

⁽¹⁾ To zahŕňa sekuritizácie a kapitálové expozície podliehajúce kreditnému riziku.

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
080	> 100 % a ≤ 425 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktné väčších ako 100 % a menších alebo rovných 425 %.
090	> 425 % a ≤ 1250 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktné väčších ako 425 % a menších alebo rovných 1 250 %.
100	Expozície v stave zlyhania Podľa štandardizovaného prístupu (SA) expozície patriace do článku 112 písm. j) nariadenia CRR Podľa prístupu IRB sú všetky expozície, ktorých pravdepodobnosť zlyhania (PD) je 100 %, expozície v stave zlyhania.
110	Nízko rizikové podsúvahové položky alebo podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor podľa pomeru platobnej schopnosti (doplnujúca položka) Nízko rizikové podsúvahové položky podľa článku 111 nariadenia CRR a podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor podľa článku 166 nariadenia CRR.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1	Súvahové a podsúvahové expozície (expozície SA) Hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých opatrení na zmiernenie kreditného rizika a kreditných konverzných faktorov podľa výpočtu v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia CRR.
2	Súvahové a podsúvahové expozície (expozície IRB) Hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií v súlade s článkom 166 nariadenia CRR a článkom 230 ods. 1 druhou vetou nariadenia CRR po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučným účinkom na expozíciu. V prípade podsúvahových položiek inštitúcie uplatňujú konverzné faktory vymedzené v článku 166 ods. 8 až 10 nariadenia CRR.
3	Nominálna hodnota Hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa vymedzenia v článku 111 a 166 nariadenia CRR bez uplatnenia konverzných faktorov.

7. **LR3 Alternatívne vymedzenie kapitálu**

32. Vzor LR3 stanovuje veľkosť kapitálu potrebnú pre preskúmanie podľa článku 511 nariadenia CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010; 1}	Vlastný kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie Článok 50 nariadenia CRR Toto je výška kapitálu vypočítaná podľa článku 50 nariadenia CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 nariadenia CRR.

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{020; 1}	<p>Vlastný kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie Článok 50 nariadenia CRR Toto je výška kapitálu vypočítaná podľa článku 50 nariadenia CRR so zohľadnením odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 nariadenia CRR.</p>
{030; 1}	<p>Celkové vlastné zdroje – úplne zavedené vymedzenie Článok 72 nariadenia CRR Toto je výška kapitálu uvedená v článku 72 nariadenia CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 nariadenia CRR.</p>
{040; 1}	<p>Celkové vlastné zdroje – prechodné vymedzenie Článok 72 nariadenia CRR Toto je výška kapitálu uvedená v článku 72 nariadenia CRR so zohľadnením odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 nariadenia CRR.</p>
{050; 1}	<p>Regulačné úpravy – vlastný kapitál Tier 1 (CET1) – úplne zavedené vymedzenie Zahŕňa hodnotu regulačných úprav CET1, ktoré sú uvedené v článkoch 32 až 35 nariadenia CRR, odpočty podľa článkov 36 až 47, so zohľadnením výnimiek, alternatív a upustení od týchto odpočtov stanovených v článkoch 48, 49 a 79, bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 nariadenia CRR. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie pri výpočte hodnoty expozície v poliach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} nevykazujú úpravy, ktoré sa už uplatnili podľa článku 111 nariadenia CRR.</p>
{060; 1}	<p>Regulačné úpravy – vlastný kapitál Tier 1 (CET1) – prechodné vymedzenie Zahŕňa hodnotu regulačných úprav CET1, ktoré sú uvedené v článkoch 32 až 35 nariadenia CRR, odpočty podľa článkov 36 až 47, so zohľadnením výnimiek, alternatív a upustení od týchto odpočtov stanovených v článkoch 48, 49 a 79, so zohľadnením odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 nariadenia CRR. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie pri výpočte hodnoty expozície v poliach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} nevykazujú úpravy, ktoré sa už uplatnili podľa článku 111 nariadenia CRR.</p>
{070; 1}	<p>Regulačné úpravy – celkové vlastné zdroje – úplne zavedené vymedzenie Zahŕňa úpravy vyžadované podľa článkov 32 až 35 nariadenia CRR, odpočty podľa článkov 36 až 47, odpočty podľa článkov 56 až 60, ako aj odpočty uvedené v článkoch 66 až 70, so zohľadnením výnimiek, alternatív a upustení od týchto odpočtov stanovených v článkoch 48, 49 a 79, bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti nariadenia CRR. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie pri výpočte hodnoty expozície v poliach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} nevykazujú úpravy, ktoré sa už uplatnili podľa článku 111 nariadenia CRR.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{080; 1}	<p>Regulačné úpravy – celkové vlastné zdroje – prechodné vymedzenie</p> <p>Zahŕňa úpravy vyžadované podľa článkov 32 až 35 nariadenia CRR, odpočty podľa článkov 36 až 47, odpočty podľa článkov 56 až 60, ako aj odpočty uvedené v článkoch 66 až 70, so zohľadnením výnimiek, alternatív a upustení od týchto odpočtov stanovených v článkoch 48, 49 a 79, so zohľadnením odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 nariadenia CRR. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie pri počítaní hodnoty expozície v poliach {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} nevykazujú úpravy, ktoré sa už uplatnili podľa článku 111 nariadenia CRR.</p>

8. LR4 Alternatívne rozdelenie zložiek veľkosti expozícií ukazovateľa finančnej páky

33. S cieľom zabrániť dvojitému započítaniu inštitúcie dodržia toto:

$$34. \{ \{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} \} = \{ \{LR4;010;1\} + \{LR4;040;1\} + \{LR4;050;1\} + \{LR4;060;1\} + \{LR4;070;1\} + \{LR4;080;1\} + \{LR4;080;2\} + \{LR4;090;1\} + \{LR4;090;2\} + \{LR4;140;1\} + \{LR4;140;2\} + \{LR4;180;1\} + \{LR4;180;2\} + \{LR4;190;1\} + \{LR4;190;2\} + \{LR4;210;1\} + \{LR4;210;2\} + \{LR4;230;1\} + \{LR4;230;2\} + \{LR4;280;1\} + \{LR4;280;2\} + \{LR4;290;1\} + \{LR4;290;2\} \}$$

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010; 1}	<p>Podsúvahové položky; z čoho</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky vypočítaná ako súčet {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc; 80;3} + {LRCalc;90;3}</p>
{010;2}	<p>Podsúvahové položky; z čoho</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií podsúvahových položiek – s výnimkou repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania, transakcií požičiavania s dozabezpečením a derivátov – vypočítaná v súlade so štandardizovaným prístupom a prístupom IRB. V prípade expozícií podľa štandardizovaného prístupu inštitúcie určujú hodnotu rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 nariadenia CRR. V prípade expozícií podľa prístupu IRB inštitúcie určujú hodnotu rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 nariadenia CRR.</p>
{020;1}	<p>Obchodné financovanie; z čoho</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania súvisia s vydanými a potvrdenými dovoznými a vývoznými akreditívami, ktoré sú krátkodobé a samoliquidné, a s podobnými transakciami.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{020;2}	<p>Obchodné financovanie; z čoho</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií podsúvahových položiek – s výnimkou repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania, transakcií požičiavania s dozabezpečením a derivátov – súvisiacich s obchodným financovaním. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania súvisia s vydanými a potvrdenými dovoznými a vývoznými akreditívami, ktoré sú krátkodobé a samolikvidné, a s podobnými transakciami.</p>
{030;1}	<p>Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov týka oficiálnej podpory poskytnutej vládou alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je stanovená úroková sadzba zaručená počas životnosti úveru), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p>
{030;2}	<p>Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií podsúvahových položiek – s výnimkou repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením a derivátov – súvisiacich s obchodným financovaním na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v predpise LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov týka oficiálnej podpory poskytnutej vládou alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je stanovená úroková sadzba zaručená počas životnosti úveru), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p>
{040;1}	<p>Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky derivátov a repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením vypočítaná v {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} a {LRCalc;050;3}, ak podliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia CRR.</p>
{040;2}	<p>Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov</p> <p>Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany vypočítané podľa tretej časti hlavy II nariadenia CRR pre deriváty a repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane podsúvahových, ak podliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia CRR.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{050;1}	<p>Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky derivátov vypočítaná v {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} a {LRCalc;050;3}, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia CRR.</p>
{050;2}	<p>Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov</p> <p>Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany pre deriváty a repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením, vypočítané podľa tretej časti hlavy II nariadenia CRR, vrátane podsúvahových položiek, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia CRR.</p>
{060;1}	<p>SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením vypočítaná v {LRCalc;010;3} a {LRCalc;020;3}, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia CRR.</p>
{060;2}	<p>SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov</p> <p>Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vypočítané podľa tretej časti hlavy II nariadenia CRR, vrátane podsúvahových položiek, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 nariadenia CRR.</p>
{070;1}	<p>Iné aktíva patriace do obchodnej knihy</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky položiek vykázaných v poli {LRCalc;100;3} bez položiek neobchodnej knihy.</p>
{070;2}	<p>Iné aktíva patriace do obchodnej knihy</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje vynásobené 12,5 s ohľadom na položky podľa tretej časti hlavy IV nariadenia CRR</p>
{080;1}	<p>Kryté dlhopisy</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 129 nariadenia CRR. Expozície SA</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{080;2}	<p>Kryté dlhopisy</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 161 ods. 1 písm. d) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{080;3}	<p>Kryté dlhopisy</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov vymedzených v článku 129 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{080;4}	<p>Kryté dlhopisy</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 161 ods. 1 písm. d) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{090;1}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {100,1} až {130,1}.</p>
{090;2}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {100,2} až {130,2}.</p>
{090;3}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {100,3} až {130,3}.</p>
{090;4}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {100,4} až {130,4}.</p>
{100;1}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 114 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{100;2}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{100;3}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 114 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{100;4}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{110;1}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 115 ods. 2 a 4 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{110;2}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, ktoré patria do článku 147 ods. 3 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{110;3}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 115 ods. 2 a 4 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{110;4}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, ktoré patria do článku 147 ods. 3 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{120;1}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, ktoré patria do článku 117 ods. 2 a článku 118 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{120;2}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, ktoré patria do článku 147 ods. 3 písm. b) a c) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{120;3}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám a ktoré patria do článku 117 ods. 2 a článku 118 nariadenia CRR. Expozície SA</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{120;4}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, ktoré patria do článku 147 ods. 3 písm. b) a c) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{130;1}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, ktoré patria do článku 116 ods. 4 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{130;2}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, ktoré patria do článku 147 ods. 3 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{130;3}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, ktoré patria do článku 116 ods. 4 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{130;4}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, ktoré patria do článku 147 ods. 3 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{140;1}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {150,1} až {170,1}</p>
{140;2}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {150,2} až {170,2}</p>
{140;3}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {150,3} až {170,3}</p>
{140;4}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi</p> <p>Ide o súčet polí {150,4} až {170,4}</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{150;1}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 115 ods. 1, 3 a 5 nariadenia CRR. Expozície SA.</p>
{150;2}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 147 ods. 4 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{150;3}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 115 ods. 1, 3 a 5 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{150;4}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 147 ods. 4 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{160;1}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, ktoré patria do článku 117 ods. 1 a 3 nariadenia CRR. Expozície SA.</p>
{160;2}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 147 ods. 4 písm. c) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{160;3}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, ktoré patria do článku 117 ods. 1 a 3 nariadenia CRR. Expozície SA</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{160;4}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 147 ods. 4 písm. c) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{170;1}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, ktoré patria do článku 116 ods. 1, 2, 3 a 5 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{170;2}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 147 ods. 4 písm. b) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{170;3}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, ktoré patria do článku 116 ods. 1, 2, 3 a 5 nariadenia CRR. Expozície SA.</p>
{170;4}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa NEZAOBCHÁDZA ako so štátmi</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, ktoré patria do článku 147 ods. 4 písm. b) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{180;1}	<p>Inštitúcie</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, ktoré patria do článkov 119 až 121 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{180;2}	<p>Inštitúcie</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, ktoré patria do článku 147 ods. 2 písm. b) nariadenia CRR, a nie sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 116 písm. d) nariadenia CRR a nepatria do článku 147 ods. 4 písm. a), b) a c) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{180;3}	<p>Inštitúcie Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, ktoré patria do článkov 119 až 121 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{180;4}	<p>Inštitúcie Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, ktoré patria do článku 147 ods. 2 písm. b) nariadenia CRR, a nie sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 116 písm. d) nariadenia CRR a nepatria do článku 147 ods. 4 písm. a), b) a c) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{190;1}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, ktoré patria do článku 124 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{190;2}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{190;3}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, ktoré patria do článku 124 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{190;4}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{200;1}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami plne zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, ktoré patria do článku 125 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{200;2}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{200;3}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami plne zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, ktoré patria do článku 125 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{200;4}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{210;1}	<p>Retailové expozície Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami, ktoré patria do článku 123 nariadenia CRR. Expozície SA.</p>
{210;2}	<p>Retailové expozície Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{210;3}	<p>Retailové expozície Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú retailovými expozíciami, ktoré patria do článku 123 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{210;4}	<p>Retailové expozície Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{220;1}	<p>Retailové MSP</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami voči malým a stredným podnikom, ktoré patria do článku 123 nariadenia CRR. Expozície SA.</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>
{220;2}	<p>Retailové MSP</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>
{220;3}	<p>Retailové MSP</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú retailovými expozíciami voči malým a stredným podnikom, ktoré patria do článku 123 nariadenia CRR. Expozície SA</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>
{220;4}	<p>Retailové MSP</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>
{230;1}	<p>Podnikateľské subjekty</p> <p>Ide o súčet polí {240,1} a {250,1}</p>
{230;2}	<p>Podnikateľské subjekty</p> <p>Ide o súčet polí {240,2} a {250,2}</p>
{230;3}	<p>Podnikateľské subjekty</p> <p>Ide o súčet polí {240,3} a {250,3}</p>
{230;4}	<p>Podnikateľské subjekty</p> <p>Ide o súčet polí {240,4} a {250,4}</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{240;1}	<p>Finančné podnikateľské subjekty</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v riadku 180, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v riadku 180. Expozície SA</p>
{240;2}	<p>Finančné podnikateľské subjekty</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v riadku 180, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia CRR, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v riadku 180. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{240;3}	<p>Finančné podnikateľské subjekty</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v riadku 180, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v riadku 180. Expozície SA</p>
{240;4}	<p>Finančné podnikateľské subjekty</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v riadku 180, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia CRR, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v riadku 180. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{250;1}	<p>Nefinančné podnikateľské subjekty</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR. Expozície SA.</p> <p>Ide o súčet polí {260,1} a {270,1}</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{250;2}	<p>Nefinančné podnikateľské subjekty</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p> <p>Ide o súčet polí {260,2} a {270,2}</p>
{250;3}	<p>Nefinančné podnikateľské subjekty</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR. Expozície SA.</p> <p>Ide o súčet polí {260,3} a {270,3}</p>
{250;4}	<p>Nefinančné podnikateľské subjekty</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p> <p>Ide o súčet polí {260,4} a {270,4}</p>
{260;1}	<p>Expozície voči MSP</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR. Expozície SA.</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>
{260;2}	<p>Expozície voči MSP</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>
{260;3}	<p>Expozície voči MSP</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR. Expozície SA.</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{260;4}	<p>Expozície voči MSP</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak sú tieto expozície expozíciami voči malým a stredným podnikom a nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p> <p>Na účely tohto poľa sa malý a stredný podnik chápe v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b).</p>
{270;1}	<p>Expozície voči podnikateľským subjektom okrem MSP</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR a ktoré sa nevykazujú v riadkoch 240 a 260. Expozície SA</p>
{270;2}	<p>Expozície voči podnikateľským subjektom okrem MSP</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR a ktoré sa nevykazujú v riadkoch 240 a 260. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{270;3}	<p>Expozície voči podnikateľským subjektom okrem MSP</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom, ktoré patria do článku 122 nariadenia CRR a ktoré sa nevykazujú v riadkoch 240 a 260. Expozície SA</p>
{270;4}	<p>Expozície voči podnikateľským subjektom okrem MSP</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) nariadenia CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR a ktoré sa nevykazujú v riadkoch 240 a 260. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{280;1}	<p>Expozície v stave zlyhania</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami v stave zlyhania, a preto patria do článku 127 nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{280;2}	<p>Expozície v stave zlyhania</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív kategorizovaných v triedach expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 nariadenia CRR, ak došlo k zlyhaniu podľa článku 178 nariadenia CRR. Expozície IRB</p>
{280;3}	<p>Expozície v stave zlyhania</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami v stave zlyhania, a preto patria do článku 127 nariadenia CRR. Expozície SA</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{280;4}	<p>Expozície v stave zlyhania</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií aktív kategorizovaných v triedach expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 nariadenia CRR, ak došlo k zlyhaniu podľa článku 178 nariadenia CRR. Expozície IRB</p>
{290;1}	<p>Iné expozície (napr. kapitálové expozície a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku); z čoho</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív kategorizovaných v triedach expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) nariadenia CRR. Expozície SA.</p>
{290;2}	<p>Iné expozície (napr. kapitálové expozície a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku); z čoho</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív kategorizovaných v triedach expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{290;3}	<p>Iné expozície (napr. kapitálové expozície a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku); z čoho</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií aktív kategorizovaných v triedach expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) nariadenia CRR.</p>
{290;4}	<p>Iné expozície (napr. kapitálové expozície a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku); z čoho</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív kategorizovaných v triedach expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{300;1}	<p>Sekuritizačné expozície</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám, ktoré patria do článku 112 písm. m) nariadenia CRR. Expozície SA</p>
{300;2}	<p>Sekuritizačné expozície</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám a patria do článku 147 ods. 2 písm. f) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{300;3}	<p>Sekuritizačné expozície</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám, ktoré patria do článku 112 písm. m) nariadenia CRR. Expozície SA</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{300;4}	<p>Sekuritizačné expozície</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám a patria do článku 147 ods. 2 písm. f) nariadenia CRR. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{310;1}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Expozície SA.</p>
{310;2}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{310;3}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Expozície SA.</p>
{310;4}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho</p> <p>Hodnota rizikovo vážených expozícií súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{320;1}	<p>Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov týka oficiálnej podpory poskytnutej vládou alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je stanovená úroková sadzba zaručená počas životnosti úveru), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Expozície SA.</p>
{320;2}	<p>Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov týka oficiálnej podpory poskytnutej vládou alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je stanovená úroková sadzba zaručená počas životnosti úveru), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{320;3}	<p>Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov týka oficiálnej podpory poskytnutej vládou alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je stanovená úroková sadzba zaručená počas životnosti úveru), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Expozície SA.</p>
{320;4}	<p>Na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov</p> <p>Objem rizikovo vážených expozícií súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania na základe oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov týka oficiálnej podpory poskytnutej vládou alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je stanovená úroková sadzba zaručená počas životnosti úveru), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov. Expozície IRB, ktoré inštitúcie vykazujú po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

9. LR5 Všeobecné informácie

35. Tu sa zhromažďujú doplňujúce informácie na účely kategorizácie činností inštitúcie a regulatórnych možností, ktoré si inštitúcia zvolila.

Riadok a stĺpec	Pokyny
{010;1}	<p>Podniková štruktúra inštitúcie</p> <p>Inštitúcia klasifikuje svoju podnikovú štruktúru podľa týchto kategórií: akciová spoločnosť vzájomná spoločnosť/družstvo iná neakciová spoločnosť</p>
{020; 1}	<p>Zaobchádzanie s derivátmi</p> <p>Inštitúcia uvedie regulátorne zaobchádzanie s derivátmi podľa týchto kategórií: metóda pôvodnej expozície metóda oceňovania trhovou hodnotou</p>
{030; 1}	<p>Účtovný rámec</p> <p>Inštitúcia uvedie použitý účtovný rámec podľa týchto kategórií: národné GAAP IFRS</p>
{040; 1}	<p>Druh inštitúcie</p> <p>Inštitúcia klasifikuje svoj druh inštitúcie podľa týchto kategórií: univerzálne bankovníctvo (retailové/komerčné a investičné bankovníctvo) retailové/komerčné bankovníctvo investičné bankovníctvo špecializovaný veriteľ</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{050; 1}	<p>Metóda výpočtu pri vykazovaní</p> <p>Inštitúcia uvedie, či bola udelená odchýlka stanovená v článku 499 ods. 3, t. j. či sú vykazované údaje založené na štvrtročnom priemere mesačných údajov alebo na údajoch ku koncu štvrtroka:</p> <p>Štvrtročne – na základe mesačných priemerov</p> <p>Ku koncu štvrtroka</p>
{060; 1}	<p>Úroveň vykazovania</p> <p>Inštitúcia určí, či je vykazujúci subjekt založený na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni:</p> <p>individuálna</p> <p>konsolidovaná</p>

10. LR6 Subjekty, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, ale nepatria do rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

36. V LR6 sa zhromažďujú informácie o subjektoch finančného sektora vymedzených v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia CRR, ktoré sú konsolidované podľa uplatniteľného účtovného rámca, ale nie sú zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie inštitúcie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia CRR, o sekuritizačných subjektoch, ktoré sú konsolidované podľa uplatniteľného účtovného rámca, ale nie sú zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie inštitúcie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia CRR, a o obchodných subjektoch, ktoré sú konsolidované podľa uplatniteľného účtovného rámca, ale nie sú zahrnuté do prudenciálnej konsolidácie inštitúcie podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia CRR.
37. Inštitúcie určia celkovú výšku vlastného imania subjektov finančného sektora uvedených v odseku 36 zníženú o odpočty, ktoré sa týkajú subjektov finančného sektora uvedených v odseku 36 podľa článku 36 ods. 1 písm. g), h) a i) nariadenia CRR. Na získanie faktora zahrnutia pre subjekty finančného sektora inštitúcie vydedia hodnotu spresnenú v predchádzajúcej vete celkovou výškou vlastného imania subjektov finančného sektora uvedených v odseku 36.
38. Inštitúcie určia celkovú výšku vlastného imania obchodných subjektov uvedených v odseku 36, zníženú o odpočty, ktoré sa týkajú obchodných subjektov uvedených v odseku 36 podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bodu i) nariadenia CRR. Na získanie faktora zahrnutia pre obchodné subjekty inštitúcie vydedia hodnotu spresnenú v predchádzajúcej vete celkovou výškou vlastného imania obchodných subjektov uvedených v odseku 36.
39. V prípade obchodných subjektov uvedených v odseku 36 inštitúcie posúdia potenciálnu relatívnu významnosť týchto subjektov pre celkovú expozíciu ukazovateľa finančnej páky pre každý subjekt jednotlivo. Nevyžaduje sa, aby inštitúcie pri vykazovaní polí uvedených v odseku 40 zohľadnili tie obchodné subjekty, v prípade ktorých je hodnota, ktorá sa zadáva do {LR6;140; 3}, nižšia ako 0,1 % hodnoty stanovenej podľa odseku 16.

▼ B

40. {LR6;010; 3}, {LR6;020; 3}, {LR6;030; 3}, {LR6;040; 3}, {LR6;050; 3}, {LR6;060; 3}, {LR6;070; 3}, {LR6;080; 3}, {LR6;090; 3}, {LR6;100; 3}, {LR6;110; 3} to {LR6;120; 3}.

41. Na účely LR6 inštitúcie zaobchádzajú so subjektom ako so sekuritizačným subjektom, ak ide o účelovú jednotku zaoberajúcu sa sekuritizáciou podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 66.

42. Na účely LR6 inštitúcie zaobchádzajú so subjektom ako s obchodným subjektom, ak je to subjekt, ktorý nie je subjektom finančného sektora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 27 nariadenia CRR a nie je subjektom patriacim do rozsahu pôsobnosti predchádzajúceho odseku.

Riadok a stĺpec	Pokyny
{010; 1}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika – subjekty finančného sektora</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika), vynásobená faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37. Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonávajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie tieto informácie namiesto toho uvádzajú v poli {120, 1}.</p>
{010; 2}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika – sekuritizačné subjekty</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika). Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonávajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie tieto informácie namiesto toho uvádzajú v poli {120, 2}.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{010; 3}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika – obchodné subjekty</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika), vynásobená faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38. Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonávajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie tieto informácie namiesto toho uvádzajú v poli {120, 3}.</p>
{020; 1}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prirážka (SFT) – subjekty finančného sektora</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Tento údajový bod sa vzťahuje na finančné subjekty podľa vymedzenia v odseku 36:</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa vzťahuje dohoda o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 206, inštitúcie vytvoria súbory vzájomného započítavania.</p> <p>Pre každý súbor vzájomného započítavania inštitúcie vypočítajú prirážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (current counterparty exposure – CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>Kde</p> <p>i = každá transakcia zahrnutá v súbore vzájomného započítavania</p> <p>E_i = pre transakciu i hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>C_i = pre transakciu i hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky súbory vzájomného započítavania a vynásobia ho faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37 a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{020; 2}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prirážka (SFT) – sekuritizačné subjekty</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Tento údajový bod sa vzťahuje na sekuritizačné subjekty podľa vymedzenia v odseku 36:</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa vzťahuje dohoda o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 206, inštitúcie vytvoria súbory vzájomného započítavania.</p> <p>Pre každý súbor vzájomného započítavania inštitúcie vypočítajú prirážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (current counterparty exposure – CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>Kde</p> <p>i = každá transakcia zahrnutá v súbore vzájomného započítavania</p> <p>E_i = pre transakciu i hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>C_i = pre transakciu i hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky súbory vzájomného započítavania a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>
{020; 3}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prirážka (SFT) – obchodné subjekty</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Tento údajový bod sa vzťahuje na obchodné subjekty podľa vymedzenia v odseku 36:</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa vzťahuje dohoda o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 206, inštitúcie vytvoria súbory vzájomného započítavania.</p> <p>Pre každý súbor vzájomného započítavania inštitúcie vypočítajú prirážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (current counterparty exposure – CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>Kde</p> <p>i = každá transakcia zahrnutá v súbore vzájomného započítavania</p> <p>E_i = pre transakciu i hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>C_i = pre transakciu i hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky súbory vzájomného započítavania a vynásobia ho faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38 a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{030; 1}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika – subjekty finančného sektora</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika), vynásobená faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37. Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie tieto informácie namiesto toho uvádzajú v poli {120, 1}.</p>
{030; 2}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika – sekuritizačné subjekty</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika). Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie tieto informácie namiesto toho uvádzajú v poli {120, 2}.</p>
{030; 3}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika – obchodné subjekty</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, keď sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika (t. j. účtovná hodnota v súvahe upravená o účinky účtovného vzájomného započítavania alebo zmierňovania rizika), vynásobená faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38. Okrem toho, ak sa pre SFT dosiahlo účtovanie predaja podľa uplatniteľného účtovného rámca, inštitúcie vykonajú reverzne všetky účtovné záznamy súvisiace s predajom.</p> <p>Inštitúcia do tohto poľa nezahŕňa prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcia tieto informácie namiesto toho uvádza v poli {120, 3}.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{040; 1}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prírážka (SFT) – subjekty finančného sektora</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Tento údajový bod sa vzťahuje na finančné subjekty podľa vymedzenia v odseku 36:</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, inštitúcie vytvoria súbory, ktoré pozostávajú zo všetkých aktív zahrnutých v transakcii (t. j. s každou transakciou SFT sa zaobchádza ako s jej vlastným súborom), a určia pre každý súbor prírážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>Kde</p> <p>E = hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>C = hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky uvedené súbory a vynásobia ho faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37 a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>
{040; 2}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prírážka (SFT) – sekuritizačné subjekty</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, inštitúcie vytvoria súbory, ktoré pozostávajú zo všetkých aktív zahrnutých v transakcii (t. j. s každou transakciou SFT sa zaobchádza ako s jej vlastným súborom), a určia pre každý súbor prírážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>Kde</p> <p>E = hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>C = hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky uvedené súbory a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>
{040; 3}	<p>Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní: prírážka (SFT) – obchodné subjekty</p> <p>Článok 206 nariadenia CRR</p> <p>Tento údajový bod sa vzťahuje na obchodné subjekty podľa vymedzenia v odseku 36:</p> <p>Pre repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcie s dlhou dobou vyrovnania a transakcie požičiavania s dozabezpečením vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206, inštitúcie vytvoria súbory, ktoré pozostávajú zo všetkých aktív zahrnutých v transakcii (t. j. s každou transakciou SFT sa zaobchádza ako s jej vlastným súborom), a určia pre každý súbor prírážku pre aktuálnu expozíciu protistrany (CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>Kde</p> <p>E = hodnota E_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>C = hodnota C_i vymedzená v článku 220 odseku 3.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky uvedené súbory a vynásobia ho faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38 a výsledok vykazujú v tomto poli.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{050; 1}	<p>Deriváty: Trhová hodnota – subjekty finančného sektora Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nariadenia CRR.</p> <p>Pre subjekty finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 bežné reprodukčné náklady podľa článku 274 ods. 1 zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov, vynásobené faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37.</p> <p>Ako sa stanovuje v článku 429 ods. 6 nariadenia CRR, inštitúcie zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen výhradne deriváty v obchodnej knihe.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>
{050; 2}	<p>Deriváty: trhová hodnota – sekuritizačné subjekty Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nariadenia CRR.</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 bežné reprodukčné náklady podľa článku 274 ods. 1 zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov.</p> <p>Ako sa stanovuje v článku 429 ods. 6 nariadenia CRR, inštitúcie zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen výhradne deriváty v obchodnej knihe.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>
{050; 3}	<p>Deriváty: trhová hodnota – obchodné subjekty Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nariadenia CRR.</p> <p>Pre obchodné subjekty podľa vymedzenia v odseku 36 bežné reprodukčné náklady podľa článku 274 ods. 1 zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov, vynásobené faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38.</p> <p>Ako sa stanovuje v článku 429 ods. 6 nariadenia CRR, inštitúcie zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen výhradne deriváty v obchodnej knihe.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Pokyny
{060; 1}	<p>Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty – subjekty finančného sektora Články 274, 295, 296, 297, 298, článok 299 ods. 2 a článok 429 nariadenia CRR</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza prirážku pre potenciálnu budúcu expozíciu zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov vypočítanú podľa metódy oceňovania trhovou hodnotou (článok 274 nariadenia CRR pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a článok 299 ods. 2 nariadenia CRR pre kreditné deriváty) a s uplatnením pravidiel vzájomného započítavania podľa článku 429 ods. 6 nariadenia CRR, vynásobenú faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37.</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty expozície uvedených zmlúv zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>V súlade s článkom 429 ods. 8 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní potenciálnej budúcej expozície kreditných derivátov voči kreditným rizikám uplatňujú zásady stanovené v článku 299 ods. 2 nariadenia CRR na všetky svoje kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>
{060; 2}	<p>Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty – sekuritizačné subjekty Články 274, 295, 296, 297, 298, článok 299 ods. 2 a článok 429 nariadenia CRR</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza prirážku pre potenciálnu budúcu expozíciu zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov vypočítanú podľa metódy oceňovania trhovou hodnotou (článok 274 nariadenia CRR pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a článok 299 ods. 2 nariadenia CRR pre kreditné deriváty) a s uplatnením pravidiel vzájomného započítavania podľa článku 429 ods. 6 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty expozície uvedených zmlúv zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>V súlade s článkom 429 ods. 8 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní potenciálnej budúcej expozície kreditných derivátov voči kreditným rizikám uplatňujú zásady stanovené v článku 299 ods. 2 nariadenia CRR na všetky svoje kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Pokyny
{060; 3}	<p>Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty – obchodné subjekty Článok 274, 295, 296, 297, 298, článok 299 ods. 2 a článok 429 nariadenia CRR</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza prirážku pre potenciálnu budúcu expozíciu zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a kreditných derivátov vypočítanú podľa metódy oceňovania trhovou hodnotou (článok 274 nariadenia CRR pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a článok 299 ods. 2 nariadenia CRR pre kreditné deriváty) a s uplatnením pravidiel vzájomného započítavania podľa článku 429 ods. 6 nariadenia CRR, vynásobenú faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38.</p> <p>Inštitúcie pri určovaní hodnoty expozície uvedených zmlúv zohľadňujú účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní okrem dohôd o krížovom vzájomnom započítavaní produktov v súlade s článkom 295 nariadenia CRR.</p> <p>V súlade s článkom 429 ods. 8 nariadenia CRR inštitúcie pri určovaní potenciálnej budúcej expozície kreditných derivátov voči kreditným rizikám uplatňujú zásady stanovené v článku 299 ods. 2 nariadenia CRR na všetky svoje kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a článkom 275 nariadenia CRR.</p>
{070; 1}	<p>Deriváty: metóda pôvodnej expozície – subjekty finančného sektora Článok 429 ods. 7 a článok 275 nariadenia CRR</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza veľkosť expozície derivátov vypočítanú podľa metódy pôvodnej expozície stanovenej v článku 275 nariadenia CRR, vynásobenú faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37.</p> <p>Inštitúcie, ktoré nepoužívajú metódu pôvodnej expozície, toto pole nevykazujú.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy oceňovania trhovou hodnotou v súlade s článkom 429 ods. 6 a článkom 274 nariadenia CRR.</p>
{070; 2}	<p>Deriváty: Metóda pôvodnej expozície – sekuritizačné subjekty Článok 429 ods. 7 a článok 275 nariadenia CRR</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza veľkosť expozície derivátov vypočítanú podľa metódy pôvodnej expozície stanovenej v článku 275 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie, ktoré nepoužívajú metódu pôvodnej expozície, toto pole nevykazujú.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy oceňovania trhovou hodnotou v súlade s článkom 429 ods. 6 a článkom 274 nariadenia CRR.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{070; 3}	<p>Deriváty: metóda pôvodnej expozície – obchodné subjekty Článok 429 ods. 7 a článok 275 nariadenia CRR</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza veľkosť expozície derivátov vypočítanú podľa metódy pôvodnej expozície stanovenej v článku 275 nariadenia CRR, vynásobenú faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38.</p> <p>Inštitúcie, ktoré nepoužívajú metódu pôvodnej expozície, toto pole nevykazujú.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatňovaním metódy oceňovania trhovou hodnotou v súlade s článkom 429 ods. 6 a článkom 274 nariadenia CRR.</p>
{080; 1}	<p>Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede – subjekty finančného sektora Článok 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR týkajúcu sa nevyčerpaných kreditných facilit, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede, podľa prílohy I bodu 4 písm. a) a b) nariadenia CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 10 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{080; 2}	<p>Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede – sekuritizačné subjekty Článok 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR týkajúcu sa nevyčerpaných kreditných facilit, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede, podľa prílohy I bodu 4 písm. a) a b) nariadenia CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 10 % nominálnej hodnoty).</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{080; 3}	<p>Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede – obchodné subjekty Článok 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. a) nariadenia CRR týkajúcu sa nevyčerpaných kreditných facilit, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede, podľa prílohy I bodu 4 písm. a) a b) nariadenia CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 10 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{090; 1}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom – subjekty finančného sektora</p> <p>Článok 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole obsahuje hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR týkajúcu sa podsúvahových položiek uvedených v prílohy I bode 3 písm. a) súvisiacich so stredne/nízko rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených v prílohy I bode 3 písm. b) podbode i) nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním vývozu (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 20 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{090; 2}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom – sekuritizačné subjekty</p> <p>Článok 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR týkajúcu sa podsúvahových položiek uvedených v prílohy I bode 3 písm. a) súvisiacich so stredne/nízko rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených v prílohy I bode 3 písm. b) podbode i) nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním vývozu (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 20 % nominálnej hodnoty).</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{090; 3}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom – obchodné subjekty</p> <p>Článok 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR týkajúcu sa podsúvahových položiek uvedených v prílohy I bode 3 písm. a) súvisiacich so stredne/nízko rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených v prílohy I bode 3 písm. b) podbode i) nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním vývozu (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 20 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{100; 1}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu – subjekty finančného sektora</p> <p>Článok 429 ods. 10 písm. c) nariadenia CRR</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. b) nariadenia CRR týkajúcu sa podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. a) a bode 2 písm. b) podbode i) súvisiacich so stredne rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. b) podbode ii) k nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním vývozu (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 50 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{100; 2}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu – sekuritizačné subjekty</p> <p>Článok 429 ods. 10 písm. c) nariadenia CRR</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. c) nariadenia CRR týkajúcu sa podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. a) a bode 2 písm. b) podbode i) súvisiacich so stredne rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. b) podbode ii) nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním vývozu (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 50 % nominálnej hodnoty).</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{100; 3}	<p>Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu – obchodné subjekty</p> <p>Článok 429 ods. 10 písm. c) nariadenia CRR</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. c) nariadenia CRR týkajúcu sa podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. a) a bode 2 písm. b) podbode i) súvisiacich so stredne rizikovým obchodom a podsúvahových položiek uvedených v prílohe I bode 2 písm. b) podbode ii) nariadenia CRR súvisiacich s oficiálne podporovaným financovaním vývozu (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 50 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{110; 1}	<p>Ostatné podsúvahové položky – subjekty finančného sektora Článok 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR týkajúcu sa kreditných facilit všetkých ostatných podsúvahových položiek uvedených v prílohe I k nariadeniu CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 100 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{110; 2}	<p>Ostatné podsúvahové položky – sekuritizačné subjekty Článok 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR týkajúcu sa kreditných facilit všetkých ostatných podsúvahových položiek uvedených v prílohe I k nariadeniu CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 100</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{110; 3}	<p>Ostatné podsúvahové položky – obchodné subjekty Článok 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície v súlade s článkom 429 ods. 10 písm. d) nariadenia CRR týkajúcu sa kreditných facilit všetkých ostatných podsúvahových položiek uvedených v prílohe I k nariadeniu CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 100 % nominálnej hodnoty), vynásobenú faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38.</p> <p>Inštitúcie v tomto poli nezohľadňujú položky uvedené v článku 429 ods. 6, 7, 8 a 9 nariadenia CRR.</p>
{120; 1}	<p>Ostatné aktíva – subjekty finančného sektora Článok 429 nariadenia CRR</p> <p>V prípade subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície všetkých aktív s výnimkou zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, kreditných derivátov, repo transakcií, transakcií požíčavania alebo vypožičavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požíčavania s dozabezpečením, vynásobenú faktorom zahrnutia pre subjekty finančného sektora určeným v odseku 37. Inštitúcie vychádzajú pri oceňovaní zo zásad stanovených v článku 429 ods. 5 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa zahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom repo transakcií, transakcií požíčavania alebo vypožičavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požíčavania s dozabezpečením a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania).</p>

▼ B

Riadok a stĺpec	Pokyny
{120; 2}	<p>Ostatné aktíva – sekuritizačné subjekty Článok 429 nariadenia CRR</p> <p>V prípade sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v článku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície všetkých aktív s výnimkou zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, kreditných derivátov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením. Oceňovanie sa zakladá na zásadách stanovených v článku 429 ods. 5 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa zahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykázovania).</p>
{120; 3}	<p>Ostatné aktíva – obchodné subjekty Článok 429 nariadenia CRR</p> <p>V prípade obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 toto pole uvádza hodnotu expozície všetkých aktív s výnimkou zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR, kreditných derivátov, repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením, vynásobenú faktorom zahrnutia pre obchodné subjekty určeným v odseku 38. Oceňovanie sa zakladá na zásadách stanovených v článku 429 ods. 5 nariadenia CRR.</p> <p>Inštitúcie do tohto poľa zahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akékoľvek zabezpečenie, ktoré sú poskytnuté protistrane prostredníctvom repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením a ponechali sa v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykázovania).</p>
{130; 1}	<p>Doplňujúca položka: celková hodnota investícií do subjektov – subjekty finančného sektora</p> <p>Účtovná hodnota všetkých investícií do subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36 podľa uplatniteľného účtovného rámca znížená o odpočty, ktoré sa týkajú uvedených subjektov podľa článku 36 odseku 1 písm. g), h) a i) nariadenia CRR.</p>
{130; 2}	<p>Doplňujúca položka: celková hodnota investícií do subjektov – sekuritizačné subjekty</p> <p>Účtovná hodnota všetkých investícií do sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 podľa uplatniteľného účtovného rámca.</p>
{130; 3}	<p>Doplňujúca položka: celková hodnota investícií do subjektov – obchodné subjekty</p> <p>Účtovná hodnota všetkých investícií do obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36 podľa uplatniteľného účtovného rámca znížená o odpočty, ktoré sa týkajú uvedených subjektov podľa článku 36 odseku 1 písm. k) bodu i) nariadenia CRR.</p>
{140; 1}	<p>Doplňujúca položka: celkové účtovné aktíva subjektov – subjekty finančného sektora</p> <p>Celkové účtovné aktíva všetkých subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36, ako sú vykázané v príslušných účtovných závierkach týchto subjektov.</p>

▼ **B**

Riadok a stĺpec	Pokyny
{140; 2}	<p>Doplňujúca položka: celkové účtovné aktíva subjektov – sekuritizačné subjekty</p> <p>Celkové účtovné aktíva všetkých sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36, ako sú vykázané v príslušných účtovných závierkach týchto subjektov.</p>
{140; 3}	<p>Doplňujúca položka: celkové účtovné aktíva subjektov – obchodné subjekty</p> <p>Celkové účtovné aktíva všetkých obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36, ako sú vykázané v príslušných účtovných závierkach týchto subjektov.</p>
{150; 1}	<p>Doplňujúca položka: celkové účtovné vlastné imanie subjektov – subjekty finančného sektora</p> <p>Celkové účtovné vlastné imanie všetkých subjektov finančného sektora podľa vymedzenia v odseku 36, ako je vykázané v príslušných účtovných závierkach týchto subjektov.</p>
{150; 2}	<p>Doplňujúca položka: celkové účtovné vlastné imanie subjektov – sekuritizačné subjekty</p> <p>Celkové účtovné vlastné imanie všetkých sekuritizačných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36, ako je vykázané v príslušných účtovných závierkach týchto subjektov.</p>
{150; 3}	<p>Doplňujúca položka: celkové účtovné vlastné imanie subjektov – obchodné subjekty</p> <p>Celkové účtovné vlastné imanie všetkých obchodných subjektov podľa vymedzenia v odseku 36, ako je vykázané v príslušných účtovných závierkach týchto subjektov.</p>
{160; 1}	<p>Doplňujúca položka: faktor zahrnutia – subjekty finančného sektora</p> <p>Časť, ktorá je určená v odseku 37</p>
{160; 3}	<p>Doplňujúca položka: faktor zahrnutia – obchodné subjekty</p> <p>Časť, ktorá je určená v odseku 38</p>
{170; 3}	<p>Doplňujúca položka: účtovné aktíva subjektov, ktoré nie sú zohľadnené v poliach {LR6;010;3} až {LR6;120;3} – obchodné subjekty</p> <p>Celkové účtovné aktíva, ako sú vykázané v príslušných účtovných závierkach, všetkých obchodných subjektov uvedených v odseku 36, ktoré nie sú zohľadnené pri vykazovaní v poliach {LR6;010;3} až {LR6;120;3} z dôvodu výnimky uvedenej v odseku 39.</p>

PRÍLOHA XII

VYKAZOVANIE LIKVIDITY

VZORY PRE LIKVIDITU		
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupiny vzorov
VZORY PRE KRYTIE LIKVIDITY		
		ČASŤ I – LIKVIDNÉ AKTÍVA
51	C 51.00	KRYTIE LIKVIDITY – LIKVIDNÉ AKTÍVA
		ČASŤ II – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
52	C 52.00	KRYTIE LIKVIDITY – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
		ČASŤ III – Kladné peňažné toky
53	C 53.00	KRYTIE LIKVIDITY – Kladné peňažné toky
		ČASŤ IV – SWAPY NA KOLATERÁL
54	C 54.00	KRYTIE LIKVIDITY – SWAPY NA KOLATERÁL
VZORY PRE STABILNÉ FINANCOVANIE		
		ČASŤ V – STABILNÉ FINANCOVANIE
60	C 60.00	STABILNÉ FINANCOVANIE – POLOŽKY VYŽADUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE
61	C 61.00	STABILNÉ FINANCOVANIE – POLOŽKY POSKYTUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE

C 51.00 – KRYTIE LIKVIDITY – LIKVIDNÉ AKTÍVA

				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Hodnota	Nečerpaný objem riadku
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040
010-390	1	AKTÍVA, KTORÉ SPLŇAJÚ POŽIADAVKY ČLÁNKOV 416 a 417 CRR	Články 416 a 417 CRR				
010	1.1	hotovosť	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR				
020	1.2	expozície voči centrálnej banke	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR				
030	1.2.1	z čoho: expozície, ktoré možno vybrať v čase stresu	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR				
040-110	1.3	Iné prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi	Článok 416 ods. 1 písm. c) CRR				
040-050	1.3.1	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR				
040	1.3.1.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR				
050	1.3.1.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR				
060-070	1.3.2	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR				

▼B

				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Hodnota	Nečerpaný objem riadku
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040
060	1.3.2.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR				
070	1.3.2.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR				
080-090	1.3.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami;	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR				
080	1.3.3.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR				
090	1.3.3.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR				
100-110	1.3.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR				
100	1.3.4.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR				
110	1.3.4.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR				
120-140	1.4	celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416	Článok 416 ods. 6 a článok 418 ods. 2 CRR				
120	1.4.1	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)	Článok 418 ods. 2 písm. a) CRR				

▼B

				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Hodnota	Nečerpaný objem riadku
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040
130	1.4.2	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)	Článok 418 ods. 2 písm. b) CRR				
140	1.4.3	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)	Článok 418 ods. 2 písm. c) CRR				
150	1.5	pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity	Článok 416 ods. 1 písm. e) CRR				
160-170	1.6	vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcii, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10 CRR, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. f) CRR				
160	1.6.1	vklady	Článok 416 ods. 1 písm. f) CRR				
170	1.6.2	zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky	Článok 416 ods. 1 písm. f) CRR				
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR
180	1.7	aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR
190-210	1.8	dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 1 písm. b alebo d) CRR				
190	1.8.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 122 CRR				
200	1.8.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 122 CRR				
210	1.8.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 122 CRR				
220-240	1.9	dlhopisy emitované úverovou inštitúciou oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR				
220	1.9.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR				
230	1.9.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR				
240	1.9.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR				
250-270	1.10	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi, ktoré nie sú určené na bývanie, emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR				
250	1.10.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR
260	1.10.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
270	1.10.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
280-300	1.11	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR				
280	1.11.1	stupeň kreditnej kvality 1	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR				
290	1.11.2	stupeň kreditnej kvality 2	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR				
300	1.11.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR				
310-330	1.12	dlhopisy emitované úverovou inštitúciou podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES iné ako tie, ktoré sú uvedené v 1.9	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) CRR				
310	1.12.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR				
320	1.12.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR				
330	1.12.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR
340-360	1.13	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. b) CRR				
340	1.13.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR				
350	1.13.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR				
360	1.13.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR				
370-390	1.14	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. d) CRR				
370	1.14.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR				
380	1.14.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR				
390	1.14.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR				
400-410	2	AKTÍVA SPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 ODS. 1 PÍSM. b) a d), ALE NESPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 417 PÍSM. b) A c) CRR					
400	2.1	aktíva nekontrolované útvaram riadenia likvidity	Článok 417 písm. c) CRR				
410	2.2	aktíva, ktoré nie sú právne a prakticky jednoducho dostupné kedykoľvek počas nasledujúcich 30 dní na likvidáciu prostredníctvom priameho predaja alebo prostredníctvom jednoduchých zmlúv o repo transakciách na schválených trhoch s repo transakciami	Článok 417 písm. b) CRR				
420-610	3	POLOŽKY, KTORÉ SÚ PREDMETOM DOPLŇUJÚCEHO VYKAZOVANIA LIKVIDNÝCH AKTÍV					

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR
420	3.1	Peňažná hotovosť	Príloha III bod 1 CRR				
430	3.2	Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu	Príloha III bod 2 CRR				
440-480	3.3	prevoditeľné cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 3 CRR				
440	3.3.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 3 CRR				
450	3.3.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 3 CRR				
460	3.3.3	predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 3 CRR				
470	3.3.4	predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR				
480	3.3.5	predstavujúce pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnym rozvojovým bankám, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR				
490	3.4	prevoditeľné cenné papiere, ktoré nie sú uvedené v 3.3 a ktoré predstavujú pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám, alebo pohľadávky, za ktoré ručí štát alebo centrálna banka, emitované v domácej mene štátom alebo centrálnou bankou v mene a krajine, v ktorých sa riziko likvidity prijíma alebo vydáva v cudzích menách, ak držba takéhoto dlhu zodpovedá potrebám likvidity pre transakcie banky v danej tretej krajine	Príloha III bod 4 CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR
500-550	3.5	prevoditeľné cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 5 CRR				
500	3.5.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 5 CRR				
510	3.5.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 5 CRR				
520	3.5.3	predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 5 CRR				
530	3.5.4	predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 5 CRR				
540	3.5.5	predstavujúce pohľadávky voči multilaterálnym rozvojovým bankám alebo nimi zaručené	Príloha III bod 5 CRR				
550	3.6	iné prevoditeľné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.5 vzoru LCR-aktíva, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v bode 5 prílohy III k CRR	Príloha III bod 6 CRR				
560	3.7	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 50 % alebo lepšiu rizikovú váhu, alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom nepredstavujú pohľadávku voči SSPE, inštitúcii ani žiadnemu z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 7 CRR				
570	3.8	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v 3.3 až 3.7, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 35 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom sú v súlade s článkom 125 úplne a komplexne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie	Príloha III bod 8 CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR
580	3.9	pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity	Príloha III bod 9 CRR				
590	3.10	Zákonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami.	Príloha III bod 10 CRR				
600	3.11	kmeňové akcie obchodovateľné na burze a centrálné zúčtované, z ktorých pozostáva niektorý významný akciový index, denominované v domácej mene členského štátu a ktoré neemitovala inštitúcia ani žiadny z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 11 CRR				
610	3.12	zlato kótované na uznanej burze a držané v spoločnej správe	Príloha III bod 12 CRR				
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Hodnota	Nečerpaný objem riadku
620-850	4	AKTÍVA NESPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 CRR, ALE NAĎALEJ SPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 417 PÍSM. b) A c) CRR					
620-640	4.1	dlhopisy finančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 2 CRR				
620	4.1.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Hodnota	Nečerpaný objem riadku
630	4.1.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR				
640	4.1.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR				
650-670	4.2	vlastné emisie	Článok 416 ods. 3 písm. b) CRR				
650	4.2.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR				
660	4.2.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR				
670	4.2.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR				
680-700	4.3	nezabezpečené emisie úverových inštitúcií	Článok 416 CRR				
680	4.3.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR				
690	4.3.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR				
700	4.3.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR				
710-730	4.4	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi neurčenými na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.10	Článok 416 ods. 4 písm. b) CRR				
710	4.4.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
720	4.4.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Hodnota	Nečerpaný objem riadku
730	4.4.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
740-760	4.5	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.11	Článok 509 ods. 3 písm. a) CRR				
740	4.5.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR				
750	4.5.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR				
760	4.5.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR				
770	4.6	kapitálové cenné papierekótované na uznanej burze a kapitálové nástroje viazané na významný index, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnými inštitúciami	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR				
780	4.7	zlato	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR				
790	4.8	dlhopisy so zárukou, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR				
800	4.9	kryté dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR				
810	4.10	podnikové dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR				
820	4.11	fondy založené na aktívach vykázaných v 4.5 – 4.10	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR				
830-850	4.12	iné kategórie cenných papierov alebo úverov prístupných z hľadiska centrálnej banky	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR				

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Hodnota	Nečerpaný objem riadku
830	4.12.1	dlhopisy miestnej samosprávy	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR				
840	4.12.2	krátkodobé obchodovateľné cenné papiere	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR				
850	4.12.3	úverové pohľadávky	Článok 416 ods. 4 písm. c) CRR				
860-870	5	ZAOBCHÁDZANIE V PRÍPADE JURISDIKCIÍ S NEDOSTA-TOČNE VYSOKOKVALITNÝMI LIKVIDNÝMI AKTÍVAMI (HQLA)	Článok 419 ods. 2 písm. a) CRR				
860	5.1	Využitie výnimky A (cudzia mena)	Článok 419 ods. 2 písm. a) CRR				
870	5.2	Využitie výnimky B (úverová linka od príslušnej centrálnej banky)	Článok 419 ods. 2 písm. b) CRR				
880-900	6	VYKAZOVANIE AKTÍV, KTORÉ SÚ V SÚLADE S ISLAMSKÝM PRÁVNÝM SYSTÉMOM (ŠARÍA) AKO ALTERNATÍVY AKTÍV PODEĽA ČLÁNKU 509 ODS. 2 PÍSM. i). Finančné produkty, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416, a to na použitie bankami, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom	Článok 509 ods. 2 písm. i) CRR				
880	6.1	stupeň kreditnej kvality 1					
890	6.2	stupeň kreditnej kvality 2					
900	6.3	stupeň kreditnej kvality 3					

C 52.00 – KRYTIE LIKVIDITY – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota		Záporný peňažný tok			
				010	020	030	040	050	060
020-1370	1	ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY							
020-100	1,1	retailové vklady	Článok 421 CRR						
020-040	1.1.1	kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 421 ods. 1 CRR						
020	1.1.1.1	ktoré sú súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný	Článok 421 ods. 1 písm. a) CRR						
030	1.1.1.2	vedené na transakčných účtoch vrátane účtov, v prospech ktorých sa pravidelne pripisujú mzdy	Článok 421 ods. 1 písm. b) CRR						
040	1.1.2	kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktoré nespĺňajú požiadavky na vykázanie v položkách 1.1.1.1 alebo 1.1.1.2	Článok 421 ods. 2 CRR						
050	1.1.3	nepoistené retailové vklady	Článok 421 ods. 2 CRR						
060-080	1.1.4	vklady vystavené odlišným záporným peňažným tokom, než je uvedené v článku 421 ods. 1 alebo článku 421 ods. 2	Článok 421 ods. 3 CRR						
060	1.1.4.1	Kategória 1							
070	1.1.4.2	Kategória 2							
080	1.1.4.3	Kategória 3							

▼B

				Hodnota	Záporný peňažný tok				
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	vkłady v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok	Článok 421 ods. 4 CRR						
100	1.1.6	vkłady vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 421 ods. 5 písm. a) a b)	Článok 421 ods. 5 CRR						
110-1130	1,2	záporné toky iných záväzkov							
110	1.2.1	záväzky, ktoré vyplývajú z vlastných prevádzkových nákladov inštitúcie	Článok 422 ods. 1 CRR						
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
120-950	1.2.2	záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh v zmysle článku 192:	Článok 422 ods. 2 CRR						
120-190	1.2.2.1	Iné prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi	Článok 416 ods. 1 písm. c) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
120-130	1.2.2.1.1	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
140-150	1.2.2.1.2	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
150	1.2.2.1.2.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						
160-170	1.2.2.1.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami;	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
180-190	1.2.2.1.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
190	1.2.2.1.4.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						
200-220	1.2.2.2	celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416	Článok 416 ods. 6 a článok 418 ods. 2 CRR						
200	1.2.2.2.1	podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. a)	Článok 418 ods. 2 písm. a) CRR						
210	1.2.2.2.2	podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)	Článok 418 ods. 2 písm. b) CRR						
220	1.2.2.2.3	podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. d)	Článok 418 ods. 2 písm. c) CRR						
230	1.2.2.3	aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) CRR						
240-260	1.2.2.4	dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 1 písm. b alebo d) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
240	1.2.2.4.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 122 CRR						
270-290	1.2.2.5	dlhopisy emitované úverovou inštitúciou oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						
270	1.2.2.5.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
280	1.2.2.5.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
290	1.2.2.5.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
300-320	1.2.2.6	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi, ktoré nie sú určené na bývanie, emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
300	1.2.2.6.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
330-350	1.2.2.7	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						
330	1.2.2.7.1	stupeň kreditnej kvality 1	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	stupeň kreditnej kvality 2	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
360-380	1.2.2.8	dlhopisy emitované úverovou inštitúciou podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, ktoré sú uvedené v 1.9 vzoru LCR-aktíva	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
370	1.2.2.8.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
380	1.2.2.8.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
390-410	1.2.2.9	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. b) CRR						
390	1.2.2.9.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
400	1.2.2.9.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
410	1.2.2.9.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
420-440	1.2.2.10	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. d) CRR						
420	1.2.2.10.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
430	1.2.2.10.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
440	1.2.2.10.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
450-460	1.2.2.11	Aktíva spĺňajúce požiadavky článku 416 ods. 1 písm. b) a d), ale nespĺňajúce požiadavky článku 417 písm. b) a c) CRR							
450	1.2.2.11.1	aktíva nekontrolované útvarom riadenia likvidity	Článok 417 písm. c) CRR						
460	1.2.2.11.2	aktíva, ktoré nie sú právne a prakticky jednoducho dostupné kedykoľvek počas nasledujúcich 30 dní na likvidáciu prostredníctvom priameho predaja alebo prostredníctvom jednoduchých zmlúv o repo transakciách na schválených trhoch s repo transakciami	Článok 417 písm. b) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
480-680	1.2.2.12	Položky, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív							
480	1.2.2.12.1	Peňažná hotovosť	Príloha III bod 1 CRR						
490	1.2.2.12.2	Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu	Príloha III bod 2 CRR						
500-540	1.2.2.12.3	prevoditeľné cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 3 CRR						
500	1.2.2.12.3.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 3 CRR						
510	1.2.2.12.3.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 3 CRR						
520	1.2.2.12.3.3	predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 3 CRR						
530	1.2.2.12.3.4	predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
540	1.2.2.12.3.5	predstavujú pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR						
550	1.2.2.12.4	Prevoditeľné cenné papiere, ktoré nie sú uvedené v 3.3 vzoru LCR-aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám, alebo pohľadávky, za ktoré ručí štát alebo centrálna banka, emitované v domácej mene štátom alebo centrálnou bankou v mene a krajine, v ktorých sa riziko likvidity prijíma alebo vydáva v cudzích menách, ak držba takéhoto dlhu zodpovedá potrebám likvidity pre transakcie banky v danej tretej krajine	Príloha III bod 4 CRR						
570-610	1.2.2.12.5	prevoditeľné cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 5 CRR						
570	1.2.2.12.5.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 5 CRR						
580	1.2.2.12.5.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 5 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
590	1.2.2.12.5.3	predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 5 CRR						
600	1.2.2.12.5.4	predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 5 CRR						
610	1.2.2.12.5.5	predstavujúce pohľadávky voči multilaterálnym rozvojovým bankám alebo nimi zaručené	Príloha III bod 5 CRR						
620	1.2.2.12.6	iné prevoditeľné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.5 vzoru LCR-aktíva, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v bode 6 prílohy III k CRR	Príloha III bod 6 CRR						
630	1.2.2.12.7	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.6 vzoru LCR-aktíva, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 50 % alebo lepšiu rizikovú váhu, alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, a nepredstavujú pohľadávku voči SSPE, inštitúcii ani žiadnemu z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 7 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
640	1.2.2.12.8	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.7 vzoru LCR-aktíva, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 35 % alebo lepšiu rizikovú váhu, alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, a sú v súlade s článkom 125 nariadenia CRR úplne a komplexne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie	Príloha III bod 8 CRR						
650	1.2.2.12.9	pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity	Príloha III bod 9 CRR						
660	1.2.2.12.10	Zákonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami.	Príloha III bod 10 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
670	1.2.2.12.11	kmeňové akcie obchodovateľné na burze a centrálné zúčtované, z ktorých pozostáva niektorý významný akciový index, denominované v domácej mene členského štátu a ktoré neemitovala inštitúcia ani žiadny z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 11 CRR						
680	1.2.2.12.12	zlato kótované na uznanej burze a držané v spoločnej správe	Príloha III bod 12 CRR						
690-920	1.2.2.13	AKTÍVA, KTORÉ NESPLŇAJÚ POŽIADAVKY ČLANKU 416 CRR, ale naďalej splňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) CRR.							
690-710	1.2.2.13.1	dlhopisy finančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 2 CRR						
690	1.2.2.13.1.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
700	1.2.2.13.1.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
710	1.2.2.13.1.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
720-740	1.2.2.13.2	vlastné emisie	Článok 416 ods. 3 písm. b) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
720	1.2.2.13.2.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
730	1.2.2.13.2.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
740	1.2.2.13.2.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
750-770	1.2.2.13.3	nezabezpečené emisie úverových inštitúcií	Článok 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
760	1.2.2.13.3.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
770	1.2.2.13.3.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
780-800	1.2.2.13.4	cenné papiere podložené aktívami, ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3	Článok 416 ods. 4 písm. b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
790	1.2.2.13.4.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
810-830	1.2.2.13.5	cenné papiere zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3	Článok 509 ods. 3 písm. a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	kapitálové cenné papiere kótované na uznanej burze a kapitálové nástroje viazané na významný index, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnými inštitúciami	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR						
850	1.2.2.13.7	zlato	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
860	1.2.2.13.8	dlhopisy so zárukou, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
870	1.2.2.13.9	kryté dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
880	1.2.2.13.10	podnikové dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
890	1.2.2.13.11	fondy založené na aktívach vykázaných v 4.5 – 4.9	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
900-920	1.2.2.13.12	iné kategórie cenných papierov alebo úverov prístupných z hľadiska centrálnej banky	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	dlhopisy miestnej samosprávy	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	krátkodobé obchodovateľné cenné papiere	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	úverové pohľadávky	Článok 416 ods. 4 písm. c) CRR						
930-950	1.2.2.14	Vykazovanie aktív, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív podľa článku 509 ods. 2 písm. i)							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Trhová hodnota	Ak protistrana nie je centrálnou bankou				
					aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou
					Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota
930-950	1.2.2.14.1	Finančné produkty, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416, a to na použitie bankami, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom	Článok 509 ods. 2 písm. i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	stupeň kreditnej kvality 1							
940	1.2.2.14.1.2	stupeň kreditnej kvality 2							
950	1.2.2.14.1.3	stupeň kreditnej kvality 3							
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota vložená klientmi, ktorí sú finančnými klientmi	Záporný peňažný tok	Hodnota vložená klientmi, ktorí nie sú finančnými klientmi	Záporný peňažný tok	Hodnota	
960-1030	1.2.3	vklady, ktoré musí viesť vkladateľ	Článok 422 ods. 3 CRR						
960-990	1.2.3.1.	na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iné porovnateľné služby (okrem korešpondenčného bankovníctva alebo služieb prime brokerage)	Článok 422 ods. 3 písm. a) CRR						
960-970	1.2.3.1.1	ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota vložená klientmi, ktorí sú finančnými klientmi	Záporný peňažný tok	Hodnota vložená klientmi, ktorí nie sú finančnými klientmi	Záporný peňažný tok	Hodnota	
960	1.2.3.1.1.1	o ktorých existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
970	1.2.3.1.1.2	o ktorých neexistuje dôkaz o tom, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
980-990	1.2.3.1.2	ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine							
980	1.2.3.1.2.1	o ktorých existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
990	1.2.3.1.2.2	o ktorých neexistuje dôkaz o tom, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
1000	1.2.3.2	v kontexte iného zriadeného prevádzkového vzťahu, ako je vzťah uvedený v 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2	Článok 422 ods. 3 písm. c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	z ktorých sú služby korešpondenčného bankovníctva alebo služby prime brokerage	Článok 422 ods. 3 písm. c a článok 422 ods. 4 CRR						
1020	1.2.3.3	v súvislosti so spoločným plnením úloh v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktorý spĺňa požiadavky článku 113 ods. 7, alebo ako zákonom alebo stanovami predpísaný minimálny vklad iného subjektu, ktorý je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Článok 422 ods. 3 písm. b) CRR						
1030	1.2.3.4	na účely získania služieb hotovostného zúčtovania a služieb centrálnej úverovej inštitúcie a ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými a štatutárnymi ustanoveniami;	Článok 422 ods. 3 písm. d) CRR						
1040	1.2.4	Vklady od úverových inštitúcií umiestnené v centrálnych úverových inštitúciách, ktoré sa v súlade s článkom 416 ods. 1 písm. f) považujú za likvidné aktíva	Článok 422 ods. 3 CRR						
1050	1.2.5	linky likvidity pre aktíva špecifikované v článku 416 ods. 1 písm. f)	Článok 416 ods. 1 písm. f)						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Záporný peňažný tok				
1060-1070	1.2.6	záväzky nevykázané v 1.2.2 alebo 1.2.5 vyplývajúce z vkladov klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi	Článok 422 ods. 5 CRR						
1060	1.2.6.1	ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 422 ods. 5 CRR						
1070	1.2.6.2	ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 422 ods. 5 CRR						
1080	1.2.7	čistá splatná hodnota zo zmlúv uvedených v prílohe II (po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416)	Článok 422 ods. 6 CRR						
1090-1100	1.2.8	záväzky, pre ktoré príslušný orgán stanovil nižší záporný peňažný tok v súlade s článkom 422 ods. 8	Článok 422 ods. 8 CRR						
1090	1.2.8.1	ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 422 ods. 8 písm. a), b), c) a d)	Článok 422 ods. 8 CRR						
1100	1.2.8.2	ak príslušné orgány udelili výnimku týkajúcu sa písmena d) z článku 422 ods. 8 písmena d) a sú splnené všetky podmienky článku 422 ods. 8 písm. a), b) a c) na účely uplatňovania zaobchádzania v rámci skupiny podľa článku 19 ods. 1 písm. b) vo vzťahu k inštitúciám, ktoré nepodliehajú výnimke podľa článku 8, záväzky, pre ktoré príslušný orgán určil nižší záporný peňažný tok v súlade s článkom 422 ods. 9	Článok 422 ods. 9 CRR						
1110-1120	1.2.9	záporné peňažné toky nezachytené vyššie	Článok 420 ods. 1 písm. e) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Záporný peňažný tok				
1110	1.2.9.1	záväzky vrátane akýchkoľvek zmluvných dojednaní, ako sú ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania vrátane – ale nielen – záväzných facilit financovania, nevyčerpaných úverov a záloh veľkým (wholesale) protistranám; hypoték, ktoré boli dohodnuté, ale sú ešte nečerpané, kreditných kariet, kontokorentných úverov, plánovaných záporných peňažných tokov súvisiacich s obnovou alebo predĺžením nových retailových úverov alebo úverov veľkým (wholesale) klientom, plánovaných derivátových záväzkov	Článok 420 ods. 2 CRR						
1120	1.2.9.2	produkty súvisiace s podsúvahovým obchodným financovaním podľa vymedzenia v článku 429 a v prílohe I	Článok 420 ods. 2 CRR						
1130	1.2.10	všetky ostatné záväzky	Článok 422 ods. 7 CRR						
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Záporný peňažný tok	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR		
1140-1210	1,3	 dodatočné záporné peňažné toky							
1140	1.3.1	pre kolaterál, ktorý je iný ako aktíva uvedené v článku 416ods. 1 písm. a) až c) a ktorý inštitúcia zloží pre zmluvy uvedené v prílohe II a kreditné deriváty	Článok 423 ods. 1 CRR						
1150	1.3.2	zodpovedajúce dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali zo závažného zhoršenia kreditnej kvality inštitúcie	Článok 423 ods. 2 CRR						
1160	1.3.3	zodpovedajúce dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali z vplyvu negatívneho trhového scenára na transakcie inštitúcie s derivátmi, jej finančné transakcie a iné zmluvy, ak sú významné	Článok 423 ods. 3 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Záporný peňažný tok	Trhová hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR		
1170	1.3.4	prislúchajúce trhovej hodnote cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, ktoré majú byť dodané v horizonte 30 dní, okrem prípadu, ak inštitúcia vlastní cenné papiere, ktoré sa majú dodať, alebo ich vypožičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po horizonte 30 dní, a tieto cenné papiere netvoria súčasť likvidných aktív inštitúcie	Článok 423 ods. 4 CRR						
1180	1.3.5	zodpovedajúce nadmernému kolaterálu, ktorý inštitúcia drží a o ktorého splatenie na základe zmluvy môže protistrana kedykoľvek požiadať	Článok 423 ods. 5 písm. a) CRR						
1190	1.3.6	zodpovedajúce kolaterálu, ktorý sa má vrátiť protistrane	Článok 423 ods. 5 písm. b) CRR						
1200	1.3.7	zodpovedajúce kolaterálu, ktorý zodpovedá aktívam, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 a ktorý možno nahradiť aktívami zodpovedajúcimi aktívam, ktoré by sa nekvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 bez súhlasu inštitúcie.	Článok 423 ods. 5 písm. c) CRR						
1210	1.3.8	vkłady prijaté ako kolaterál	Článok 423 ods. 6 CRR						
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Záporný peňažný tok				
1220-1370	1,4	záporné peňažné toky z kreditných facilit a facilit likvidity							
1220	1.4.1	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade retailových klientov	Článok 424 ods. 2 CRR						
1230-1240	1.4.2	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade iných ako retailových a finančných klientov	Článok 424 ods. 3 CRR						
1230	1.4.2.1	nevyčerpané záväzné kreditné facility							
1240	1.4.2.2	nevyčerpané záväzné facility likvidity							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Záporný peňažný tok				
1250	1.4.3	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných facilit likvidity, ktorá sa poskytla SSPE, aby sa jej umožnilo nakúpiť od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi, aktíva, ktoré nie sú cennými papiermi, prevyšujúca sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené od klientov, pričom maximálna suma, ktorú možno čerpať, je zmluvne obmedzená na sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené	Článok 424 ods. 4 CRR						
1260-1270	1.4.4	maximálna suma, ktorú možno čerpať z ostatných nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a nevyčerpaných záväzných facilit likvidity neuvedených v 1.4.1, 1.4.2 alebo 1.4.3	Článok 424 ods. 5 CRR						
1260	1.4.4.1	poskytnuté SSPE okrem prípadov uvedených v 1.4.3	Článok 424 ods. 5 písm. a) CRR						
1270	1.4.4.2	dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE	Článok 424 ods. 5 písm. b) CRR						
1280-1290	1.4.4.3	predĺžené na úverové inštitúcie	Článok 424 ods. 5 písm. c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	nevyčerpané záväzné kreditné facility							
1290	1.4.4.3.2	nevyčerpané záväzné facility likvidity							
1300-1310	1.4.4.4	predĺžené na finančné inštitúcie a investičné spoločnosti	Článok 424 ods. 5 písm. d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	nevyčerpané záväzné kreditné facility							
1310	1.4.4.4.2	nevyčerpané záväzné facility likvidity							
1320	1.4.4.5	predĺžené na ostatných klientov							
1330	1.4.4.6	predĺžené na subjekt v rámci skupiny v súlade s článkom 424 ods. 5	Článok 424 ods. 5 písm. d) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Záporný peňažný tok				
1340	1.4.5	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných kreditných facilit a facilit likvidity poskytnutých na účely financovania podporných úverov	Článok 424 ods. 6 CRR						
1350	1.4.6	maximálna suma, ktorú možno čerpať zo všetkých iných podmienených záväzkov							
1360	1.4.6.1	Z čoho: predĺžené na subjekt v rámci skupiny v súlade s článkom 424 ods. 5	Článok 424 ods. 5 CRR						
1370	1.4.7	Záporné peňažné toky podľa článku 105 CRD	Článok 105 CRD						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	070	080	090	100	110	120
020-1370	1	ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY							
020-100	1,1	retailové vklady	Článok 421 CRR						
020-040	1.1.1	kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 421 ods. 1 CRR						
020	1.1.1.1	ktoré sú súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný	Článok 421 ods. 1 písm. a) CRR						
030	1.1.1.2	vedené na transakčných účtoch vrátane účtov, v prospech ktorých sa pravidelne pripisujú mzdy	Článok 421 ods. 1 písm. b) CRR						
040	1.1.2	kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktoré nespĺňajú požiadavky na vykázanie v položkách 1.1.1.1 alebo 1.1.1.2	Článok 421 ods. 2 CRR						
050	1.1.3	nepoistené retailové vklady	Článok 421 ods. 2 CRR						
060-080	1.1.4	vklady vystavené odlišným záporným peňažným tokom, než je uvedené v článku 421 ods. 1 alebo článku 421 ods. 2	Článok 421 ods. 3 CRR						
060	1.1.4.1	Kategória 1							
070	1.1.4.2	Kategória 2							
080	1.1.4.3	Kategória 3							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	070	080	090	100	110	120
090	1.1.5	vkłady w trzecich krajinach, przy ktorych sa uplatňuje wyzszy zapyorny penazny tok	Článok 421 ods. 4 CRR						
100	1.1.6	vkłady wyńatę z wpyoču zapyornych penaznych tokow, ak sų splnenę podmienky stanowenę w članku 421 ods. 5 pism. a) a b)	Článok 421 ods. 5 CRR						
110-1130	1,2	zapyornę toky iných zavyzkow							
110	1.2.1	zavyzky, ktorę wplywajų z vlastnych prevadzkwowych nakladow inštitucie	Článok 422 ods. 1 CRR						
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 pism. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
120-950	1.2.2	zavyzky wplywajuce zo zabezpečených pōžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh w zmysle članku 192:	Článok 422 ods. 2 CRR						
120-190	1.2.2.1	Inę prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručenę týmito subjektmi	Článok 416 ods. 1 pism. c) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
120-130	1.2.2.1.1	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcii v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
140-150	1.2.2.1.2	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
150	1.2.2.1.2.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						
160-170	1.2.2.1.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami;	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
180-190	1.2.2.1.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
190	1.2.2.1.4.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						
200-220	1.2.2.2	celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416	Článok 416 ods. 6 a článok 418 ods. 2 CRR						
200	1.2.2.2.1	podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. a)	Článok 418 ods. 2 písm. a) CRR						
210	1.2.2.2.2	podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)	Článok 418 ods. 2 písm. b) CRR						
220	1.2.2.2.3	podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. d)	Článok 418 ods. 2 písm. c) CRR						
230	1.2.2.3	aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) CRR						
240-260	1.2.2.4	dĺhopisy nefinančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 1 písm. b alebo d) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
240	1.2.2.4.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 122 CRR						
270-290	1.2.2.5	dĺhopisy emitované úverovou inštitúciou oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						
270	1.2.2.5.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
280	1.2.2.5.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
290	1.2.2.5.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
300-320	1.2.2.6	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi, ktoré nie sú určené na bývanie, emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
300	1.2.2.6.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
330-350	1.2.2.7	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						
330	1.2.2.7.1	stupeň kreditnej kvality 1	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	stupeň kreditnej kvality 2	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
360-380	1.2.2.8	dlhopisy emitované úverovou inštitúciou podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, ktoré sú uvedené v 1.9 vzoru LCR-aktíva	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
370	1.2.2.8.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
380	1.2.2.8.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
390-410	1.2.2.9	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. b) CRR						
390	1.2.2.9.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
400	1.2.2.9.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
410	1.2.2.9.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
420-440	1.2.2.10	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. d) CRR						
420	1.2.2.10.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
430	1.2.2.10.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
440	1.2.2.10.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
450-460	1.2.2.11	Aktíva spĺňajúce požiadavky článku 416 ods. 1 písm. b) a d), ale nespĺňajúce požiadavky článku 417 písm. b) a c) CRR							
450	1.2.2.11.1	aktíva nekontrolované útvarom riadenia likvidity	Článok 417 písm. c) CRR						
460	1.2.2.11.2	aktíva, ktoré nie sú právne a prakticky jednoducho dostupné kedykoľvek počas nasledujúcich 30 dní na likvidáciu prostredníctvom priameho predaja alebo prostredníctvom jednoduchých zmlúv o repo transakciách na schválených trhoch s repo transakciami	Článok 417 písm. b) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
480-680	1.2.2.12	Položky, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív							
480	1.2.2.12.1	Peňažná hotovosť	Príloha III bod 1 CRR						
490	1.2.2.12.2	Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu	Príloha III bod 2 CRR						
500-540	1.2.2.12.3	prevoditeľné cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 3 CRR						
500	1.2.2.12.3.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 3 CRR						
510	1.2.2.12.3.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 3 CRR						
520	1.2.2.12.3.3	predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 3 CRR						
530	1.2.2.12.3.4	predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
540	1.2.2.12.3.5	predstavujú pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR						
550	1.2.2.12.4	Prevoditeľné cenné papiere, ktoré nie sú uvedené v 3.3 vzoru LCR-aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám, alebo pohľadávky, za ktoré ručí štát alebo centrálna banka, emitované v domácej mene štátom alebo centrálnou bankou v mene a krajine, v ktorých sa riziko likvidity prijíma alebo vydáva v cudzích menách, ak držba takéhoto dlhu zodpovedá potrebám likvidity pre transakcie banky v danej tretej krajine	Príloha III bod 4 CRR						
570-610	1.2.2.12.5	prevoditeľné cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 5 CRR						
570	1.2.2.12.5.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 5 CRR						
580	1.2.2.12.5.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 5 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
590	1.2.2.12.5.3	predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 5 CRR						
600	1.2.2.12.5.4	predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 5 CRR						
610	1.2.2.12.5.5	predstavujúce pohľadávky voči multilaterálnym rozvojovým bankám alebo nimi zaručené	Príloha III bod 5 CRR						
620	1.2.2.12.6	iné prevoditeľné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.5 vzoru LCR-aktíva, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v bode 6 prílohy III k CRR	Príloha III bod 6 CRR						
630	1.2.2.12.7	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.6 vzoru LCR-aktíva, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 50 % alebo lepšiu rizikovú váhu, alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, a nepredstavujú pohľadávku voči SSPE, inštitúcii ani žiadnemu z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 7 CRR						

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
640	1.2.2.12.8	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.7 vzoru LCR-aktíva, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 35 % alebo lepšiu rizikovú váhu, alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, a sú v súlade s článkom 125 nariadenia CRR úplne a komplexne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie	Príloha III bod 8 CRR						
650	1.2.2.12.9	pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity	Príloha III bod 9 CRR						
660	1.2.2.12.10	Zákonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami.	Príloha III bod 10 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
670	1.2.2.12.11	kmeňové akcie obchodovateľné na burze a centrálné zúčtované, z ktorých pozostáva niektorý významný akciový index, denominované v domácej mene členského štátu a ktoré neemitovala inštitúcia ani žiadny z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 11 CRR						
680	1.2.2.12.12	zlato kótované na uznanej burze a držané v spoločnej správe	Príloha III bod 12 CRR						
690-920	1.2.2.13	AKTÍVA, KTORÉ NESPLŇAJÚ POŽIADAVKY ČLANKU 416 CRR, ale naďalej splňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) CRR.							
690-710	1.2.2.13.1	dĺhopisy finančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 2 CRR						
690	1.2.2.13.1.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
700	1.2.2.13.1.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
710	1.2.2.13.1.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
720-740	1.2.2.13.2	vlastné emisie	Článok 416 ods. 3 písm. b) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
720	1.2.2.13.2.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
730	1.2.2.13.2.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
740	1.2.2.13.2.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
750-770	1.2.2.13.3	nezabezpečené emisie úverových inštitúcií	Článok 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
760	1.2.2.13.3.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
770	1.2.2.13.3.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
780-800	1.2.2.13.4	cenné papiere podložené aktívami, ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3	Článok 416 ods. 4 písm. b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
790	1.2.2.13.4.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
810-830	1.2.2.13.5	cenné papiere zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3	Článok 509 ods. 3 písm. a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	kapitálové cenné papiere kótované na uznanej burze a kapitálové nástroje viazané na významný index, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnými inštitúciami	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR						
850	1.2.2.13.7	zlato	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
860	1.2.2.13.8	dlhopisy so zárukou, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
870	1.2.2.13.9	kryté dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
880	1.2.2.13.10	podnikové dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
890	1.2.2.13.11	fondy založené na aktívach vykázaných v 4.5 – 4.9	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
900-920	1.2.2.13.12	iné kategórie cenných papierov alebo úverov prístupných z hľadiska centrálnej banky	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	dlhopisy miestnej samosprávy	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	krátkodobé obchodovateľné cenné papiere	Článok 509 ods. 3 písm. b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	úverové pohľadávky	Článok 416 ods. 4 písm. c) CRR						
930-950	1.2.2.14	Vykazovanie aktív, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív podľa článku 509 ods. 2 písm. i)							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Ak protistrana je centrálnou bankou					Ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka (článok 422 ods. 2 písm. d))
				aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416
				Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Hodnota podľa článku 418 CRR	Splatná hodnota	Splatná hodnota
930-950	1.2.2.14.1	Finančné produkty, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416, a to na použitie bankami, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom	Článok 509 ods. 2 písm. i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	stupeň kreditnej kvality 1							
940	1.2.2.14.1.2	stupeň kreditnej kvality 2							
950	1.2.2.14.1.3	stupeň kreditnej kvality 3							
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
960-1030	1.2.3	vkłady, ktoré musí viesť vkladateľ	Článok 422 ods. 3 CRR						
960-990	1.2.3.1.	na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iné porovnateľné služby (okrem korešpondenčného bankovníctva alebo služieb prime brokerage)	Článok 422 ods. 3 písm. a) CRR						
960-970	1.2.3.1.1	ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
960	1.2.3.1.1.1	o ktorých existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
970	1.2.3.1.1.2	o ktorých neexistuje dôkaz o tom, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
980-990	1.2.3.1.2	ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine							
980	1.2.3.1.2.1	o ktorých existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
990	1.2.3.1.2.2	o ktorých neexistuje dôkaz o tom, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky							
1000	1.2.3.2	v kontexte iného zriadeného prevádzkového vzťahu, ako je vzťah uvedený v 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2	Článok 422 ods. 3 písm. c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	z ktorých sú služby korešpondenčného bankovníctva alebo služby prime brokerage	Článok 422 ods. 3 písm. c a článok 422 ods. 4 CRR						
1020	1.2.3.3	v súvislosti so spoločným plnením úloh v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktorý spĺňa požiadavky článku 113 ods. 7, alebo ako zákonom alebo stanovami predpísaný minimálny vklad iného subjektu, ktorý je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Článok 422 ods. 3 písm. b) CRR						
1030	1.2.3.4	na účely získania služieb hotovostného zúčtovania a služieb centrálnej úverovej inštitúcie a ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými a štatutárnymi ustanoveniami;	Článok 422 ods. 3 písm. d) CRR						
1040	1.2.4	Vklady od úverových inštitúcií umiestnené v centrálnych úverových inštitúciách, ktoré sa v súlade s článkom 416 ods. 1 písm. f) považujú za likvidné aktíva	Článok 422 ods. 3 CRR						
1050	1.2.5	linky likvidity pre aktíva špecifikované v článku 416 ods. 1 písm. f)	Článok 416 ods. 1 písm. f)						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
1060-1070	1.2.6	záväzky nevykázané v 1.2.2 alebo 1.2.5 vyplývajúce z vkladov klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi	Článok 422 ods. 5 CRR						
1060	1.2.6.1	ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 422 ods. 5 CRR						
1070	1.2.6.2	ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 422 ods. 5 CRR						
1080	1.2.7	čistá splatná hodnota zo zmlúv uvedených v prílohe II (po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416)	Článok 422 ods. 6 CRR						
1090-1100	1.2.8	záväzky, pre ktoré príslušný orgán stanovil nižší záporný peňažný tok v súlade s článkom 422 ods. 8	Článok 422 ods. 8 CRR						
1090	1.2.8.1	ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 422 ods. 8 písm. a), b), c) a d)	Článok 422 ods. 8 CRR						
1100	1.2.8.2	ak príslušné orgány udelili výnimku týkajúcu sa písmena d) z článku 422 ods. 8 písmena d) a sú splnené všetky podmienky článku 422 ods. 8 písm. a), b) a c) na účely uplatňovania zaobchádzania v rámci skupiny podľa článku 19 ods. 1 písm. b) vo vzťahu k inštitúciám, ktoré nepodliehajú výnimke podľa článku 8, záväzky, pre ktoré príslušný orgán určil nižší záporný peňažný tok v súlade s článkom 422 ods. 9	Článok 422 ods. 9 CRR						
1110-1120	1.2.9	záporné peňažné toky nezachytené vyššie	Článok 420 ods. 1 písm. e) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
1110	1.2.9.1	záväzky vrátane akýchkoľvek zmluvných dojednaní, ako sú ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania vrátane – ale nielen – záväzných facilit financovania, nevyčerpaných úverov a záloh veľkým (wholesale) protistranám; hypoték, ktoré boli dohodnuté, ale sú ešte nečerpané, kreditných kariet, kontokorentných úverov, plánovaných záporných peňažných tokov súvisiacich s obnovou alebo predĺžením nových retailových úverov alebo úverov veľkým (wholesale) klientom, plánovaných derivátových záväzkov	Článok 420 ods. 2 CRR						
1120	1.2.9.2	produkty súvisiace s podsúvahovým obchodným financovaním podľa vymedzenia v článku 429 a v prílohe I	Článok 420 ods. 2 CRR						
1130	1.2.10	všetky ostatné záväzky	Článok 422 ods. 7 CRR						
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
1140-1210	1,3	 dodatočné záporné peňažné toky							
1140	1.3.1	pre kolaterál, ktorý je iný ako aktíva uvedené v článku 416ods. 1 písm. a) až c) a ktorý inštitúcia zloží pre zmluvy uvedené v prílohe II a kreditné deriváty	Článok 423 ods. 1 CRR						
1150	1.3.2	zodpovedajúce dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali zo závažného zhoršenia kreditnej kvality inštitúcie	Článok 423 ods. 2 CRR						
1160	1.3.3	zodpovedajúce dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali z vplyvu negatívneho trhového scenára na transakcie inštitúcie s derivátmi, jej finančné transakcie a iné zmluvy, ak sú významné	Článok 423 ods. 3 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
1170	1.3.4	prislúchajúce trhovej hodnote cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, ktoré majú byť dodané v horizonte 30 dní, okrem prípadu, ak inštitúcia vlastní cenné papiere, ktoré sa majú dodať, alebo ich vypožičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po horizonte 30 dní, a tieto cenné papiere netvoria súčasť likvidných aktív inštitúcie	Článok 423 ods. 4 CRR						
1180	1.3.5	zodpovedajúce nadmernému kolaterálu, ktorý inštitúcia drží a o ktorého splatenie na základe zmluvy môže protistrana kedykoľvek požiadať	Článok 423 ods. 5 písm. a) CRR						
1190	1.3.6	zodpovedajúce kolaterálu, ktorý sa má vrátiť protistrane	Článok 423 ods. 5 písm. b) CRR						
1200	1.3.7	zodpovedajúce kolaterálu, ktorý zodpovedá aktívam, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 a ktorý možno nahradiť aktívami zodpovedajúcimi aktívam, ktoré by sa nekvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 bez súhlasu inštitúcie.	Článok 423 ods. 5 písm. c) CRR						
1210	1.3.8	vkłady prijaté ako kolaterál	Článok 423 ods. 6 CRR						
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
1220-1370	1,4	záporné peňažné toky z kreditných facilit a facilit likvidity							
1220	1.4.1	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade retailových klientov	Článok 424 ods. 2 CRR						
1230-1240	1.4.2	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade iných ako retailových a finančných klientov	Článok 424 ods. 3 CRR						
1230	1.4.2.1	nevyčerpané záväzné kreditné facility							
1240	1.4.2.2	nevyčerpané záväzné facility likvidity							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
1250	1.4.3	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných facilit likvidity, ktorá sa poskytla SSPE, aby sa jej umožnilo nakúpiť od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi, aktíva, ktoré nie sú cennými papiermi, prevyšujúca sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené od klientov, pričom maximálna suma, ktorú možno čerpať, je zmluvne obmedzená na sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené	Článok 424 ods. 4 CRR						
1260-1270	1.4.4	maximálna suma, ktorú možno čerpať z ostatných nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a nevyčerpaných záväzných facilit likvidity neuvedených v 1.4.1, 1.4.2 alebo 1.4.3	Článok 424 ods. 5 CRR						
1260	1.4.4.1	poskytnuté SSPE okrem prípadov uvedených v 1.4.3	Článok 424 ods. 5 písm. a) CRR						
1270	1.4.4.2	dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE	Článok 424 ods. 5 písm. b) CRR						
1280-1290	1.4.4.3	predĺžené na úverové inštitúcie	Článok 424 ods. 5 písm. c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	nevyčerpané záväzné kreditné facility							
1290	1.4.4.3.2	nevyčerpané záväzné facility likvidity							
1300-1310	1.4.4.4	predĺžené na finančné inštitúcie a investičné spoločnosti	Článok 424 ods. 5 písm. d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	nevyčerpané záväzné kreditné facility							
1310	1.4.4.4.2	nevyčerpané záväzné facility likvidity							
1320	1.4.4.5	predĺžené na ostatných klientov							
1330	1.4.4.6	predĺžené na subjekt v rámci skupiny v súlade s článkom 424 ods. 5	Článok 424 ods. 5 písm. d) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy						
1340	1.4.5	maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných kreditných facilití a facilití likvidity poskytnutých na účely financovania podporných úverov	Článok 424 ods. 6 CRR						
1350	1.4.6	maximálna suma, ktorú možno čerpať zo všetkých iných podmienených záväzkov							
1360	1.4.6.1	Z čoho: predĺžené na subjekt v rámci skupiny v súlade s článkom 424 ods. 5	Článok 424 ods. 5 CRR						
1370	1.4.7	Záporné peňažné toky podľa článku 105 CRD	Článok 105 CRD						

C 53.00 – KRYTIE LIKVIDITY – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota					
				010	020	030	040	050	060
010-1030		KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	Článok 425 CRR						
010-980	1	KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY (OBMEDZENÉ)	Článok 425 ods. 1 CRR						
010-060	1.1.	Peniaze splatné klientmi, ktorí nie sú finančnými klientmi	Článok 425 CRR						
010	1.1.1	Peniaze splatné retailovými klientmi	Článok 425 CRR						
020	1.1.2	Peniaze splatné z platby od nefinančných podnikových klientov	Článok 425 CRR						
030	1.1.2.1	Z čoho: s ktorými inštitúcia, ktorá dlhuje tieto peniaze, zaobchádza v súlade s článkom 422 ods. 2 písm. e)	Článok 425 ods. 2 písm. e)						
040	1.1.3	peniaze splatné centrálnymi bankami	Článok 425 ods. 2 písm. a) CRR						
050	1.1.1.3.1	Z čoho: s ktorými inštitúcia, ktorá dlhuje tieto peniaze, zaobchádza v súlade s článkom 422 ods. 3 a 4	Článok 425 ods. 2 písm. e) CRR						
060	1.1.4	peniaze splatné inými subjektmi	Článok 425 ods. 2 písm. a) CRR						
070-080	1,2	Peniaze splatné finančnými klientmi	Článok 425 ods. 2 CRR						
070	1.2.1	s ktorými inštitúcia, ktorá dlhuje tieto peniaze, zaobchádza v súlade s článkom 422 ods. 3 a 4	Článok 425 ods. 2 písm. e) CRR						
080	1.2.2	v prípade ktorých príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať nižšie percento záporného peňažného toku podľa článku 422 ods. 8	Článok 422 ods. 8 CRR						

▼B

				Hodnota	Kladný peňažný tok				
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050	060
090	1.3	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania podľa článku 425 ods. 2 písm. b)	Článok 425 ods. 2 písm. b) CRR						
100	1.4	aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu, ktoré sú splatné na požiadanie do 30 dní	Článok 425 ods. 2 písm. c) CRR						
110	1.5	peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index, a to za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami	Článok 425 ods. 2 písm. f) CRR						
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
120-930	1,6	Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh vymedzených v článku 192:	Článok 425 ods. 2 písm. d) CRR						
120-190	1.6.1	Iné prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi	Článok 416 ods. 1 písm. c) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
120-130	1.6.1.1	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
120	1.6.1.1.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
130	1.6.1.1.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR						
140-150	1.6.1.2	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						
140	1.6.1.2.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
150	1.6.1.2.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR						
160-170	1.6.1.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami;	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
160	1.6.1.3.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
170	1.6.1.3.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR						
180-190	1.6.1.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						
180	1.6.1.4.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						
190	1.6.1.4.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
200-220	1.6.2	celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416	Článok 416 ods. 6 a článok 418 ods. 2 CRR						
200	1.6.2.1	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)	Článok 418 ods. 2 písm. a) CRR						
210	1.6.2.2	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)	Článok 418 ods. 2 písm. b) CRR						
220	1.6.2.3	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)	Článok 418 ods. 2 písm. c) CRR						
230	1.6.3	aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) CRR						
240-260	1.6.4	dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) CRR						
240	1.6.4.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 122 CRR						
250	1.6.4.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 122 CRR						
260	1.6.4.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 122 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
270-290	1.6.5	dlhopisy emitované úverovou inštitúciou oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						
270	1.6.5.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
280	1.6.5.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
290	1.6.5.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
300-320	1.6.6	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi, ktoré nie sú určené na bývanie, emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						
300	1.6.6.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
310	1.6.6.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
320	1.6.6.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
330-350	1.6.7	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR						
330	1.6.7.1	stupeň kreditnej kvality 1	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
340	1.6.7.2	stupeň kreditnej kvality 2	Piata časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
350	1.6.7.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
360-380	1.6.8	dlhopisy emitované úverovou inštitúciou podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES iné ako tie, ktoré sú uvedené v 1.9	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) CRR						
360	1.6.8.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
370	1.6.8.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
380	1.6.8.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 129 ods. 4 alebo článok 129 ods. 5 CRR						
390-410	1.6.9	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. b) CRR						
390	1.6.9.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
400	1.6.9.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
410	1.6.9.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
420-440	1.6.10	iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu	Článok 416 ods. 1 písm. d) CRR						
420	1.6.10.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
430	1.6.10.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
440	1.6.10.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 2 CRR						
450-460	1.6.11	Aktíva spĺňajúce požiadavky článku 416 ods. 1 písm. b) a d), ale nespĺňajúce požiadavky článku 417 písm. b) a c) CRR							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
450	1.6.11.1	aktíva nekontrolované útvarom riadenia likvidity	Článok 417 písm. c) CRR						
460	1.6.11.2	aktíva, ktoré nie sú právne a prakticky jednoducho dostupné kedykoľvek počas nasledujúcich 30 dní na likvidáciu prostredníctvom priameho predaja alebo prostredníctvom jednoduchých zmlúv o repo transakciách na schválených trhoch s repo transakciami	Článok 417 písm. b) CRR						
470-660	1.6.12	Položky, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív							
470	1.6.12.1	Peňažná hotovosť	Príloha III bod 1 CRR						
480	1.6.12.2	Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu	Príloha III bod 2 CRR						
490-530	1.6.12.3	prevoditeľné cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 3 CRR						
490	1.6.12.3.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 3 CRR						
500	1.6.12.3.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 3 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
510	1.6.12.3.3	predstavujú pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 3 CRR						
520	1.6.12.3.4	predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR						
530	1.6.12.3.5	predstavujú pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnym rozvojovým bankám, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 3 CRR						
540	1.6.12.4	prevoditeľné cenné papiere, ktoré nie sú uvedené v 3.3 a ktoré predstavujú pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám, alebo pohľadávky, za ktoré ručí štát alebo centrálna banka, emitované v domácej mene štátom alebo centrálnou bankou v mene a krajine, v ktorých sa riziko likvidity prijíma alebo vydáva v cudzích menách, ak držba takéhoto dlhu zodpovedá potrebám likvidity pre transakcie banky v danej tretej krajine	Príloha III bod 4 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
550-590	1.6.12.5	prevoditeľné cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov	Príloha III bod 5 CRR						
550	1.6.12.5.1	predstavujúce pohľadávky voči štátu	Príloha III bod 5 CRR						
560	1.6.12.5.2	pohľadávky zaručené štátom	Príloha III bod 5 CRR						
570	1.6.12.5.3	predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami	Príloha III bod 5 CRR						
580	1.6.12.5.4	predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia	Príloha III bod 5 CRR						
590	1.6.12.5.5	predstavujúce pohľadávky voči multilaterálnym rozvojovým bankám alebo nimi zaručené	Príloha III bod 5 CRR						
600	1.6.12.6	iné prevoditeľné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.5 vzoru LCR-aktíva, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v bode 5 prílohy III k CRR	Príloha III bod 6 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
610	1.6.12.7	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 50 % alebo lepšiu rizikovú váhu, alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom nepredstavujú pohľadávku voči SSPE, inštitúcii ani žiadnemu z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 7 CRR						
620	1.6.12.8	iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v 3.3 až 3.7, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 35 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom sú v súlade s článkom 125 úplne a komplexne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie	Príloha III bod 8 CRR						
630	1.6.12.9	pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity	Príloha III bod 9 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
640	1.6.12.10	Zákonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami.	Príloha III bod 10 CRR						
650	1.6.12.11	kmeňové akcie obchodovateľné na burze a centrálné zúčtované, z ktorých pozostáva niektorý významný akciový index, denominované v domácej mene členského štátu a ktoré neemitovala inštitúcia ani žiadny z jej pridružených subjektov	Príloha III bod 11 CRR						
660	1.6.12.12	zlato kótované na uznanej burze a držané v spoločnej správe	Príloha III bod 12 CRR						
670-920	1.6.13	AKTÍVA, KTORÉ NESPLŇAJÚ POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 CRR, ale naďalej splňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) CRR.							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
670-690	1.6.13.1	dlhopisy finančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 2 CRR						
670	1.6.13.1.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
680	1.6.13.1.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
690	1.6.13.1.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
700-720	1.6.13.2	vlastné emisie	Článok 416 ods. 3 písm. b) CRR						
700	1.6.13.2.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
710	1.6.13.2.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						
720	1.6.13.2.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
730-750	1.6.13.3	nezabezpečené emisie úverových inštitúcií	Článok 416 CRR						
730	1.6.13.3.1	stupeň kreditnej kvality 1	Článok 120 ods. 1 CRR						
740	1.6.13.3.2	stupeň kreditnej kvality 2	Článok 120 ods. 1 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
750	1.6.13.3.3	stupeň kreditnej kvality 3	Článok 120 ods. 1 CRR						
760-780	1.6.13.4	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi neurčenými na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.10 vzoru LCR-aktíva	Článok 416 ods. 4 písm. b) CRR						
760	1.6.13.4.1	stupeň kreditnej kvality 1	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
770	1.6.13.4.2	stupeň kreditnej kvality 2	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
780	1.6.13.4.3	stupeň kreditnej kvality 3	Hlava 2 Kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						
790-810	1.6.13.5	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.11 vzoru LCR-aktíva	Článok 509 ods. 3 písm. a) CRR						
790	1.6.13.5.1	stupeň kreditnej kvality 1	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
800	1.6.13.5.2	stupeň kreditnej kvality 2	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						
810	1.6.13.5.3	stupeň kreditnej kvality 3	Tretia časť hlava 2 kapitola 5 a článok 125 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
820	1.6.13.6	kapitálové cenné papiere kótované na uznanej burze a kapitálové nástroje viazané na významný index, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnými inštitúciami	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR						
830	1.6.13.7	zlato	Článok 509 ods. 3 písm. c) a článok 416 ods. 4 písm. a) CRR						
840	1.6.13.8	dlhopisy so zárukou, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
850	1.6.13.9	kryté dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
860	1.6.13.10	podnikové dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
870	1.6.13.11	fondy založené na aktívach vykázaných v 4.5 – 4.9	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
880-900	1.6.13.12	iné kategórie cenných papierov alebo úverov prístupných z hľadiska centrálnej banky	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
880	1.6.13.12.1	dlhopisy miestnej samosprávy	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						
890	1.6.13.12.2	krátkodobé obchodovateľné cenné papiere	Článok 509 ods. 3 písm. c) CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou		aktíva s inou likviditou a kreditnou kvalitou	
				Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia	Splatná hodnota	Trhová hodnota aktív, ktorými sa zabezpečuje transakcia
900	1.6.13.12.3	úverové pohľadávky	Článok 416 ods. 4 písm. c) CRR						
910-930	1.6.13.13	Finančné produkty, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416, a to na použitie bankami, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom	Článok 509 ods. 2 písm. i) CRR						
910	1.6.13.13.1	stupeň kreditnej kvality 1							
920	1.6.13.13.2	stupeň kreditnej kvality 2							
930	1.6.13.13.3	stupeň kreditnej kvality 3							
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Kladný peňažný tok				
940-960	1,7	nevyčerpané kreditné facility a facility likvidity a iné prijaté prísľuby od subjektu v rámci skupiny v súlade s článkom 425 ods. 4 CRR	Článok 425 ods. 4 CRR						
940	1.7.1	v prípade, že sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 425 ods. 4 písm. a), b) a c)							

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Kladný peňažný tok				
950	1.7.2	v prípade, že príslušné orgány udelili výnimku z článku 425 ods. 4 písm. d) a sú splnené všetky podmienky článku 425 ods. 4 písm. a), b) a c) na účely uplatňovania zaobchádzania v rámci skupiny podľa článku 19 ods. 1 písm. b) vo vzťahu k inštitúciám, ktoré nepodliehajú výnimke z článku 7, nevyčerpané kreditné facility a facility likvidity a iné prísľuby prijaté od subjektu v rámci skupiny v súlade s článkom 425 ods. 5	Článok 425 ods. 4 písm. a) a b) a c) CRR						
960	1.7.3	čisté pohľadávky očakávané zo zmlúv uvedených v prílohe II (po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416)	Článok 425 ods. 3 CRR						
970	1,8	platby splatné z likvidných aktív, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote aktíva	Článok 425 ods. 7 CRR						
980	1,9	iné kladné peňažné toky							
990	2	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY VYŇATÉ Z DÔVODU OBMEDZENIA	Článok 425 CRR						
1000-1030	3	Kladné PEŇAŽNÉ TOKY VYŇATÉ Z OBMEDZENIA	Článok 425 ods. 1 CRR						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota	Kladný peňažný tok				
1000	3.1	peniaze splatné dlžníkmi a investormi do dlhopisov súvisiace s hypotekárnymi úvermi financovanými dlhopismi prípustnými na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4, 5 alebo 6 alebo podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES	Článok 425 ods. 1 CRR						
1010	3.2	kladné peňažné toky z podporných úverov, ktoré inštitúcia postúpila	Článok 425 ods. 1 CRR						
1020	3.3	kladné peňažné toky, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 113 ods. 6 alebo článku 113 ods. 7	Článok 425 ods. 1 CRR						
1030	3.4	kladné peňažné toky zo subjektu v rámci skupiny schválené príslušným orgánom	Článok 425 ods. 1 CRR						

C 54.00 – KRYTIE LIKVIDITY – SWAPY NA KOLATERÁL

				Iné aktíva			
				Do 30 dní		Viac ako 30 dní	
				Pomyselná	Trhová hodnota	Pomyselná	Trhová hodnota
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040
010-060	1	AKTÍVA					
010	1,1	hotovosť a expozície voči centrálnym bankám	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR				
020	1,2	iné prevoditeľné aktíva podľa článku 416 ods. 1 písm. b)	Článok 416 ods. 1 písm. b) CRR				
030-060	1,3	inéprevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi	Článok 416 ods. 1 písm. c) CRR				
030	1.3.1	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR				
040	1.3.2	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) CRR				
050	1.3.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) CRR				
060	1.3.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR				

C. 60.00 – STABILNÉ FINANCOVANIE – POLOŽKY VYŽADUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
010-1330	1	POLOŽKY VYŽADUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE						
010-470	1,1	aktíva uvedené v článku 416	Článok 428 ods. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	hotovosť	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR					
020	1.1.2	expozície voči centrálnej banke						
030	1.1.2.1	Z čoho: expozície, ktoré možno vybrať v čase stresu	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR					
040-050	1.1.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR					
040	1.1.3.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i)					
050	1.1.3.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i)					
060-070	1.1.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 písm. c) bod ii) CRR					

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 písm. c) bod ii)					
070	1.1.4.2	zaručené	Článok 416 písm. c) bod ii)					
080-150	1.1.5	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Európskou komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami	Článok 416 písm. c) bod iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 písm. c) bod iii)					
090	1.1.5.2.a)	zaručené	Článok 416 písm. c) bod iii)					
100	1.1.5.1.b)	nezaťažená hodnota						
110	1.1.5.2.b)	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
120	1.1.5.3.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
130	1.1.5.4.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
140	1.1.5.5.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
150	1.1.5.6.b)	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
152-153	1.1.6	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR					
152	1.1.6.1	predstavujúce pohľadávky						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	zaručené						
160-230	1.1.7	celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416	Článok 418 ods. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)	Článok 418 ods. 2 písm. a) CRR					
170	1.1.7.2.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)	Článok 418 ods. 2 písm. b) a c) CRR					
175	1.1.7.3.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)	Článok 418 ods. 2 písm. c) CRR					
180	1.1.7.1.b	nezaťažená hodnota						
190	1.1.7.2.b	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
200	1.1.7.3.b	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
210	1.1.7.4.b	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
220	1.1.7.5.b	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
230	1.1.7.6.b	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
232-233	1.1.8	vkłady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcii, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10 CRR, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. f) CRR					
232	1.1.8.1	vkłady						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky						
234	1.1.9	Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) CRR					
240-290	1.1.10	Iné prevoditeľné aktíva inde nešpecifikované						
240	1.1.10.1	nezaťažená hodnota						
250	1.1.10.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
260	1.1.10.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
270	1.1.10.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
280	1.1.10.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
290	1.1.10.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
300-350	1.1.11	dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) CRR					
300	1.1.11.1	nezaťažená hodnota						
310	1.1.11.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
320	1.1.11.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
330	1.1.11.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
350	1.1.11.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
352-357	1.1.12	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi inými než na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR					
352	1.1.12.1	nezaťažená hodnota						
353	1.1.12.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
354	1.1.12.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
355	1.1.12.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
356	1.1.12.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
357	1.1.12.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
359-364	1.1.13	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR					
359	1.1.13.1	nezaťažená hodnota						
360	1.1.13.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
361	1.1.13.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
363	1.1.13.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
364	1.1.13.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
366-410	1.1.14	dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, ktoré spĺňajú kritériá uvedené v článku 416 ods. 2 písm. a) CRR						
366	1.1.14.1	nezaťažená hodnota						
370	1.1.14.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
380	1.1.14.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
390	1.1.14.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
400	1.1.14.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
410	1.1.14.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
420-470	1.1.15	dlhopisy vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, na ktoré sa odkazuje v 1.1.9	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) CRR					
420	1.1.15.1	nezaťažená hodnota						
430	1.1.15.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
440	1.1.15.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
460	1.1.15.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
470	1.1.15.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
480-530	1.2	cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 1 podľa článku 122	Článok 428 ods. 1 písm. b) bod i) CRR					
480	1.2.1	nezaťažená hodnota						
490	1.2.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
500	1.2.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
510	1.2.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
520	1.2.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
530	1.2.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
540-590	1.3	cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 2 podľa článku 122	Článok 428 ods. 1 písm. b) bod ii) CRR					
540	1.3.1	nezaťažená hodnota						
550	1.3.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
560	1.3.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
570	1.3.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
580	1.3.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
590	1.3.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
600-650	1.4	Iné cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané inde	Článok 415 ods. 1 písm. b) bod iii) CRR					
600	1.4.1	nezaťažená hodnota						
610	1.4.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
620	1.4.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
630	1.4.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
640	1.4.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
650	1.4.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
660-710	1.5	majetkové cenné papiere nefinančných subjektov kótované vo významnom indexe na uznávanej burze	Článok 428 ods. 1 písm. c) CRR					
660	1.5.1	nezaťažená hodnota						
670	1.5.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
680	1.5.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
690	1.5.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
700	1.5.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
710	1.5.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
720-770	1.6	ostatné majetkové cenné papiere	Článok 428 ods. 1 písm. d) CRR					
720	1.6.1	nezaťažená hodnota						
730	1.6.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
740	1.6.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
750	1.6.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
760	1.6.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
770	1.6.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
780-830	1.7	zlato	Článok 428 ods. 1 písm. e) CRR					
780	1.7.1	nezaťažená hodnota						
790	1.7.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
800	1.7.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
810	1.7.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
820	1.7.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
830	1.7.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
840-890	1.8	ostatné drahé kovy	Článok 428 ods. 1 písm. f) CRR					
840	1.8.1	nezaťažená hodnota						
850	1.8.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
860	1.8.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
870	1.8.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
880	1.8.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
890	1.8.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
				Celková hodnota				
900-1250	1.9	neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky	Článok 428 ods. 1 písm. g) CRR					
900-950	1.9.1	ktorých vypožičiavateľmi sú fyzické osoby iné než fyzické osoby – podnikatelia a obchodné spoločnosti	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod i) CRR					
900	1.9.1.1	nezaťažená hodnota						

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
920	1.9.1.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
930	1.9.1.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
940	1.9.1.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
950	1.9.1.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
960-1010	1.9.2	MSP, ktoré sa kvalifikujú pre retailové expozície v rámci štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko, alebo spoločnosť, ktorá je prípustná na zaobchádzanie uvedené v článku 153 ods. 4, ak celkový vklad vložený týmto klientom alebo skupinou prepojených klientov je nižší než 1 milión EUR	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod ii) CRR					
960	1.9.2.1	nezaťažená hodnota						
970	1.9.2.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
980	1.9.2.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
990	1.9.2.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1000	1.9.2.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1020-1070	1.9.3	ktorých vypožičiavateľmi sú štáty, centrálné banky a subjekty verejného sektora	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iii) CRR					
1020	1.9.3.1	nezaťažená hodnota						
1030	1.9.3.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1040	1.9.3.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1050	1.9.3.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1060	1.9.3.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1070	1.9.3.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1080-1130	1.9.4	ktorých vypožičiavatelia nie sú vykázaní v položkách 1.9.1, 1.9.2 alebo 1.9.3 s výnimkou finančných klientov	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iv) CRR					
1080	1.9.4.1	nezaťažená hodnota						
1090	1.9.4.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1100	1.9.4.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1110	1.9.4.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1120	1.9.4.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1140-1190	1.9.5	ktorých vypožičiavateľa sú úverové inštitúcie	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1140	1.9.5.1	nezaťažená hodnota						
1150	1.9.5.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1160	1.9.5.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1170	1.9.5.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1180	1.9.5.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1190	1.9.5.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1200-1250	1.9.6	ktorých vypožičiavateľmi sú finanční klienti (neuvedení v položkách 1.9.1, 1.9.2) iní než úverové inštitúcie	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1200	1.9.6.1	nezaťažená hodnota						
1210	1.9.6.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1220	1.9.6.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1230	1.9.6.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						

▼B

				hodnota s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1250	1.9.6.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1260-1280	1.10	neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky vykázané v 1.9, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Článok 428 ods. 1 písm. h) CRR					
1260	1.10.1	zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (CRE)	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod i) CRR					
1270	1.10.2	zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie (PRE)	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod ii) CRR					
1280	1.10.3	krytie financované (pass through) prostredníctvom dlhopisov prípustných na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, alebo podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod iii) CRR					
1290	1.11	deriváty predstavujúce pohľadávky	Článok 428 ods. 1 písm. i) CRR					
1300	1.12	všetky ostatné aktíva	Článok 428 ods. 1 písm. j) CRR					
1310	1.13	aktíva odpočítané od vlastných zdrojov nevyžadujúce stabilné financovanie	Článok 428 ods. 1 CRR					
1320	1.14	nevyčerpané záväzné kreditné facility, ktoré sa kvalifikujú ako také, ktoré predstavujú „stredné riziko“ alebo „stredné/nízke riziko“ podľa prílohy I.	Článok 428 ods. 1 písm. k) CRR					

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
010-1330	1	POLOŽKY VYŽADUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE						
010-470	1,1	aktíva uvedené v článku 416	Článok 428 ods. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	hotovosť	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR					
020	1.1.2	expozície voči centrálnej banke						
030	1.1.2.1	Z čoho: expozície, ktoré možno vybrať v čase stresu	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR					
040-050	1.1.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR					
040	1.1.3.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i)					
050	1.1.3.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i)					
060-070	1.1.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 písm. c) bod ii) CRR					

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 písm. c) bod ii)					
070	1.1.4.2	zaručené	Článok 416 písm. c) bod ii)					
080-150	1.1.5	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Európskou komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami	Článok 416 písm. c) bod iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 písm. c) bod iii)					
090	1.1.5.2.a)	zaručené	Článok 416 písm. c) bod iii)					
100	1.1.5.1.b)	nezaťažená hodnota						
110	1.1.5.2.b)	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
120	1.1.5.3.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
130	1.1.5.4.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
140	1.1.5.5.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
150	1.1.5.6.b)	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
152-153	1.1.6	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR					
152	1.1.6.1	predstavujúce pohľadávky						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	zaručené						
160-230	1.1.7	celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416	Článok 418 ods. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)	Článok 418 ods. 2 písm. a) CRR					
170	1.1.7.2.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)	Článok 418 ods. 2 písm. b) a c) CRR					
175	1.1.7.3.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)	Článok 418 ods. 2 písm. c) CRR					
180	1.1.7.1.b	nezaťažená hodnota						
190	1.1.7.2.b	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
200	1.1.7.3.b	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
210	1.1.7.4.b	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
220	1.1.7.5.b	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
230	1.1.7.6.b	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
232-233	1.1.8	vkłady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcii, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10 CRR, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. f) CRR					
232	1.1.8.1	vkłady						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky						
234	1.1.9	Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) CRR					
240-290	1.1.10	Iné prevoditeľné aktíva inde nešpecifikované						
240	1.1.10.1	nezaťažená hodnota						
250	1.1.10.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
260	1.1.10.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
270	1.1.10.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
280	1.1.10.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
290	1.1.10.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
300-350	1.1.11	dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) CRR					
300	1.1.11.1	nezaťažená hodnota						
310	1.1.11.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
320	1.1.11.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
330	1.1.11.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
350	1.1.11.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
352-357	1.1.12	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi inými než na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR					
352	1.1.12.1	nezaťažená hodnota						
353	1.1.12.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
354	1.1.12.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
355	1.1.12.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
356	1.1.12.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
357	1.1.12.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
359-364	1.1.13	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR					
359	1.1.13.1	nezaťažená hodnota						
360	1.1.13.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
361	1.1.13.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
363	1.1.13.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
364	1.1.13.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
366-410	1.1.14	dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, ktoré spĺňajú kritériá uvedené v článku 416 ods. 2 písm. a) CRR						
366	1.1.14.1	nezaťažená hodnota						
370	1.1.14.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
380	1.1.14.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
390	1.1.14.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
400	1.1.14.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
410	1.1.14.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
420-470	1.1.15	dlhopisy vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, na ktoré sa odkazuje v 1.1.9	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) CRR					
420	1.1.15.1	nezaťažená hodnota						
430	1.1.15.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
440	1.1.15.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
460	1.1.15.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
470	1.1.15.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
480-530	1.2	cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 1 podľa článku 122	Článok 428 ods. 1 písm. b) bod i) CRR					
480	1.2.1	nezaťažená hodnota						
490	1.2.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
500	1.2.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
510	1.2.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
520	1.2.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
530	1.2.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
540-590	1.3	cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 2 podľa článku 122	Článok 428 ods. 1 písm. b) bod ii) CRR					
540	1.3.1	nezaťažená hodnota						
550	1.3.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
560	1.3.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
570	1.3.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
580	1.3.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
590	1.3.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
600-650	1.4	Iné cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané inde	Článok 415 ods. 1 písm. b) bod iii) CRR					
600	1.4.1	nezaťažená hodnota						
610	1.4.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
620	1.4.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
630	1.4.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
640	1.4.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
650	1.4.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
660-710	1.5	majetkové cenné papiere nefinančných subjektov kótované vo významnom indexe na uznávanej burze	Článok 428 ods. 1 písm. c) CRR					
660	1.5.1	nezaťažená hodnota						
670	1.5.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
680	1.5.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
690	1.5.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
700	1.5.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
710	1.5.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
720-770	1.6	ostatné majetkové cenné papiere	Článok 428 ods. 1 písm. d) CRR					
720	1.6.1	nezaťažená hodnota						
730	1.6.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
740	1.6.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
750	1.6.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
760	1.6.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
770	1.6.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
780-830	1.7	zlato	Článok 428 ods. 1 písm. e) CRR					
780	1.7.1	nezaťažená hodnota						
790	1.7.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
800	1.7.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
810	1.7.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
820	1.7.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
830	1.7.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
840-890	1.8	ostatné drahé kovy	Článok 428 ods. 1 písm. f) CRR					
840	1.8.1	nezaťažená hodnota						
850	1.8.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
860	1.8.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
870	1.8.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
880	1.8.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
890	1.8.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
900-1250	1.9	neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky	Článok 428 ods. 1 písm. g) CRR					
900-950	1.9.1	ktorých vypožičiavateľmi sú fyzické osoby iné než fyzické osoby – podnikatelia a obchodné spoločnosti	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod i) CRR					
900	1.9.1.1	nezaťažená hodnota						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
920	1.9.1.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
930	1.9.1.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
940	1.9.1.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
950	1.9.1.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
960-1010	1.9.2	MSP, ktoré sa kvalifikujú pre retailové expozície v rámci štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko, alebo spoločnosť, ktorá je prípustná na zaobchádzanie uvedené v článku 153 ods. 4, ak celkový vklad vložený týmto klientom alebo skupinou prepojených klientov je nižší než 1 milión EUR	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod ii) CRR					
960	1.9.2.1	nezaťažená hodnota						
970	1.9.2.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
980	1.9.2.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
990	1.9.2.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1000	1.9.2.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1020-1070	1.9.3	ktorých vypožičiavateľmi sú štáty, centrálné banky a subjekty verejného sektora	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iii) CRR					
1020	1.9.3.1	nezaťažená hodnota						
1030	1.9.3.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1040	1.9.3.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1050	1.9.3.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1060	1.9.3.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1070	1.9.3.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1080-1130	1.9.4	ktorých vypožičiavatelia nie sú vykázaní v položkách 1.9.1, 1.9.2 alebo 1.9.3 s výnimkou finančných klientov	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iv) CRR					
1080	1.9.4.1	nezaťažená hodnota						
1090	1.9.4.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1100	1.9.4.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1110	1.9.4.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1120	1.9.4.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1140-1190	1.9.5	ktorých vypožičiavateľa sú úverové inštitúcie	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1140	1.9.5.1	nezaťažená hodnota						
1150	1.9.5.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1160	1.9.5.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1170	1.9.5.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1180	1.9.5.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1190	1.9.5.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1200-1250	1.9.6	ktorých vypožičiavateľmi sú finanční klienti (neuvedení v položkách 1.9.1, 1.9.2) iní než úverové inštitúcie	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1200	1.9.6.1	nezaťažená hodnota						
1210	1.9.6.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1220	1.9.6.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1230	1.9.6.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						

▼B

				hodnota s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1250	1.9.6.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1260-1280	1.10	neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky vykázané v 1.9, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Článok 428 ods. 1 písm. h) CRR					
1260	1.10.1	zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (CRE)	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod i) CRR					
1270	1.10.2	zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie (PRE)	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod ii) CRR					
1280	1.10.3	krytie financované (pass through) prostredníctvom dlhopisov prípustných na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, alebo podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod iii) CRR					
1290	1.11	deriváty predstavujúce pohľadávky	Článok 428 ods. 1 písm. i) CRR					
1300	1.12	všetky ostatné aktíva	Článok 428 ods. 1 písm. j) CRR					
1310	1.13	aktíva odpočítané od vlastných zdrojov nevyžadujúce stabilné financovanie	Článok 428 ods. 1 CRR					
1320	1.14	nevyčerpané záväzné kreditné facility, ktoré sa kvalifikujú ako také, ktoré predstavujú „stredné riziko“ alebo „stredné/nízke riziko“ podľa prílohy I.	Článok 428 ods. 1 písm. k) CRR					

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				110	120	130	140	150
010-1330	1	POLOŽKY VYŽADUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE						
010-470	1,1	aktíva uvedené v článku 416	Článok 428 ods. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	hotovosť	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR					
020	1.1.2	expozície voči centrálnej banke						
030	1.1.2.1	Z čoho: expozície, ktoré možno vybrať v čase stresu	Článok 416 ods. 1 písm. a) CRR					
040-050	1.1.3	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) CRR					
040	1.1.3.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i)					
050	1.1.3.2	zaručené	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i)					
060-070	1.1.4	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora	Článok 416 písm. c) bod ii) CRR					

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 písm. c) bod ii)					
070	1.1.4.2	zaručené	Článok 416 písm. c) bod ii)					
080-150	1.1.5	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Európskou komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami	Článok 416 písm. c) bod iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	predstavujúce pohľadávky	Článok 416 písm. c) bod iii)					
090	1.1.5.2.a)	zaručené	Článok 416 písm. c) bod iii)					
100	1.1.5.1.b)	nezaťažená hodnota						
110	1.1.5.2.b)	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
120	1.1.5.3.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
130	1.1.5.4.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
140	1.1.5.5.b)	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
150	1.1.5.6.b)	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
152-153	1.1.6	prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu	Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) CRR					
152	1.1.6.1	predstavujúce pohľadávky						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	zaručené						
160-230	1.1.7	celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416	Článok 418 ods. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)	Článok 418 ods. 2 písm. a) CRR					
170	1.1.7.2.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)	Článok 418 ods. 2 písm. b) a c) CRR					
175	1.1.7.3.a	podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)	Článok 418 ods. 2 písm. c) CRR					
180	1.1.7.1.b	nezaťažená hodnota						
190	1.1.7.2.b	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
200	1.1.7.3.b	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
210	1.1.7.4.b	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
220	1.1.7.5.b	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
230	1.1.7.6.b	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
232-233	1.1.8	vkłady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10 CRR, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív	Článok 416 ods. 1 písm. f) CRR					
232	1.1.8.1	vkłady						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky						
234	1.1.9	Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) CRR					
240-290	1.1.10	Iné prevoditeľné aktíva inde nešpecifikované						
240	1.1.10.1	nezaťažená hodnota						
250	1.1.10.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
260	1.1.10.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
270	1.1.10.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
280	1.1.10.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
290	1.1.10.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
300-350	1.1.11	dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov	Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) CRR					
300	1.1.11.1	nezaťažená hodnota						
310	1.1.11.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
320	1.1.11.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
330	1.1.11.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
350	1.1.11.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
352-357	1.1.12	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi inými než na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR					
352	1.1.12.1	nezaťažená hodnota						
353	1.1.12.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
354	1.1.12.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
355	1.1.12.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
356	1.1.12.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
357	1.1.12.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
359-364	1.1.13	nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 CRR	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) CRR					
359	1.1.13.1	nezaťažená hodnota						
360	1.1.13.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
361	1.1.13.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
363	1.1.13.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
364	1.1.13.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
366-410	1.1.14	dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, ktoré spĺňajú kritériá uvedené v článku 416 ods. 2 písm. a) CRR						
366	1.1.14.1	nezaťažená hodnota						
370	1.1.14.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
380	1.1.14.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
390	1.1.14.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
400	1.1.14.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
410	1.1.14.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
420-470	1.1.15	dlhopisy vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, na ktoré sa odkazuje v 1.1.9	Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) CRR					
420	1.1.15.1	nezaťažená hodnota						
430	1.1.15.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
440	1.1.15.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
460	1.1.15.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
470	1.1.15.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
480-530	1.2	cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 1 podľa článku 122	Článok 428 ods. 1 písm. b) bod i) CRR					
480	1.2.1	nezaťažená hodnota						
490	1.2.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
500	1.2.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
510	1.2.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
520	1.2.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
530	1.2.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
540-590	1.3	cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 2 podľa článku 122	Článok 428 ods. 1 písm. b) bod ii) CRR					
540	1.3.1	nezaťažená hodnota						
550	1.3.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				110	120	130	140	150
560	1.3.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
570	1.3.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
580	1.3.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
590	1.3.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
600-650	1.4	Iné cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané inde	Článok 415 ods. 1 písm. b) bod iii) CRR					
600	1.4.1	nezaťažená hodnota						
610	1.4.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
620	1.4.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
630	1.4.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
640	1.4.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
650	1.4.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
660-710	1.5	majetkové cenné papiere nefinančných subjektov kótované vo významnom indexe na uznávanej burze	Článok 428 ods. 1 písm. c) CRR					
660	1.5.1	nezaťažená hodnota						
670	1.5.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
680	1.5.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
690	1.5.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
700	1.5.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
710	1.5.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
720-770	1.6	ostatné majetkové cenné papiere	Článok 428 ods. 1 písm. d) CRR					
720	1.6.1	nezaťažená hodnota						
730	1.6.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
740	1.6.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
750	1.6.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
760	1.6.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
770	1.6.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
780-830	1.7	zlato	Článok 428 ods. 1 písm. e) CRR					
780	1.7.1	nezaťažená hodnota						
790	1.7.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
800	1.7.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
810	1.7.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
820	1.7.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
830	1.7.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
840-890	1.8	ostatné drahé kovy	Článok 428 ods. 1 písm. f) CRR					
840	1.8.1	nezaťažená hodnota						
850	1.8.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
860	1.8.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
870	1.8.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
880	1.8.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
890	1.8.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
900-1250	1.9	neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky	Článok 428 ods. 1 písm. g) CRR					
900-950	1.9.1	ktorých vypožičiavateľmi sú fyzické osoby iné než fyzické osoby – podnikatelia a obchodné spoločnosti	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod i) CRR					
900	1.9.1.1	nezaťažená hodnota						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
920	1.9.1.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
930	1.9.1.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
940	1.9.1.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
950	1.9.1.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
960-1010	1.9.2	MSP, ktoré sa kvalifikujú pre retailové expozície v rámci štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko, alebo spoločnosť, ktorá je prípustná na zaobchádzanie uvedené v článku 153 ods. 4, ak celkový vklad vložený týmto klientom alebo skupinou prepojených klientov je nižší než 1 milión EUR	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod ii) CRR					
960	1.9.2.1	nezaťažená hodnota						
970	1.9.2.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
980	1.9.2.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
990	1.9.2.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1000	1.9.2.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1020-1070	1.9.3	ktorých vypožičiavateľmi sú štáty, centrálné banky a subjekty verejného sektora	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iii) CRR					
1020	1.9.3.1	nezaťažená hodnota						
1030	1.9.3.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1040	1.9.3.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1050	1.9.3.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1060	1.9.3.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1070	1.9.3.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1080-1130	1.9.4	ktorých vypožičiavatelia nie sú vykázaní v položkách 1.9.1, 1.9.2 alebo 1.9.3 s výnimkou finančných klientov	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iv) CRR					
1080	1.9.4.1	nezaťažená hodnota						
1090	1.9.4.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1100	1.9.4.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1110	1.9.4.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1120	1.9.4.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1140-1190	1.9.5	ktorých vypožičiatelia sú úverové inštitúcie	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1140	1.9.5.1	nezaťažená hodnota						
1150	1.9.5.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1160	1.9.5.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1170	1.9.5.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						
1180	1.9.5.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1190	1.9.5.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1200-1250	1.9.6	ktorých vypožičiatel'ami sú finanční klienti (neuvedení v položkách 1.9.1, 1.9.2) iní než úverové inštitúcie	Článok 428 ods. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1200	1.9.6.1	nezaťažená hodnota						
1210	1.9.6.2	hodnota zaťažená na obdobie do 3 mesiacov						
1220	1.9.6.3	hodnota zaťažená na obdobie od 3 do 6 mesiacov						
1230	1.9.6.4	hodnota zaťažená na obdobie od 6 do 9 mesiacov						

▼B

				hodnota iných aktív				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	hodnota zaťažená na obdobie od 9 do 12 mesiacov						
1250	1.9.6.6	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov						
1260-1280	1.10	neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky vykázané v 1.9, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Článok 428 ods. 1 písm. h) CRR					
1260	1.10.1	zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie (CRE)	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod i) CRR					
1270	1.10.2	zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie (PRE)	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod ii) CRR					
1280	1.10.3	krytie financované (pass through) prostredníctvom dlhopisov prípustných na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, alebo podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES	Článok 428 ods. 1 písm. h) bod iii) CRR					
1290	1.11	deriváty predstavujúce pohľadávky	Článok 428 ods. 1 písm. i) CRR					
1300	1.12	všetky ostatné aktíva	Článok 428 ods. 1 písm. j) CRR					
1310	1.13	aktíva odpočítané od vlastných zdrojov nevyžadujúce stabilné financovanie	Článok 428 ods. 1 CRR					
1320	1.14	nevyčerpané záväzné kreditné facility, ktoré sa kvalifikujú ako také, ktoré predstavujú „stredné riziko“ alebo „stredné/nízke riziko“ podľa prílohy I.	Článok 428 ods. 1 písm. k) CRR					

C. 61.00 – STABILNÉ FINANCOVANIE – POLOŽKY POSKYTUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
010-260	1	POLOŽKY POSKYTUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE						
010-030	1.1	vlastné zdroje po prípadnom odpočítaní	Článok 427 ods. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	nástroje vlastného kapitálu Tier 1	Článok 427 ods. 1 písm. a) bod i)					
020	1.1.2	nástroje vlastného kapitálu Tier 2	Článok 427 ods. 1 písm. a) bod ii)					
030	1.1.3*	Doplňujúca položka: Kapitálové nástroje a podriadené úvery neoprávnené na efektívnu splatnosť minimálne jedného roka	Článok 427 ods. 1 písm. a) bod iii)					
040-260	1.2	záväzky okrem vlastných zdrojov	Článok 427 ods. 1 písm. b) CRR					
040-060	1.2.1	retailové vklady:	Článok 427 ods. 1 písm. b) body i) a ii) CRR					
040	1.2.1.1	podľa vymedzenia v článku 411 ods. 2, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie uvedené v článku 421 ods. 1	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod i) CRR					
050	1.2.1.2	podľa vymedzenia v článku 411 ods. 2, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie uvedené v článku 421 ods. 2	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ii) CRR					
060	1.2.1.3	podliehajúce vyšším záporným peňažným tokom, než je uvedené v článku 421 ods. 1 alebo článku 421 ods. 2						

▼B

				Hodnota				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	záväzky od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vii) CRR					
070-090	1.2.2.1	záväzky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) CRR					
070	1.2.2.1.1	zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) CRR					
080	1.2.2.1.2	zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) CRR					
090	1.2.2.1.3	zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) CRR					
100	1.2.2.2	záväzky z nezabezpečených pôžičiek	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vii) CRR					
110-130	1.2.2.3	záväzky, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 422 ods. 3 a 4	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod iii) CRR					
110	1.2.2.3.1	záväzky vykázané v 1.2.2.3, ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod iv) CRR					
120	1.2.2.3.2	záväzky vykázané v 1.2.2.3, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. b)	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod v) CRR					

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	záväzky vykázané v 1.2.2.3, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. d)	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vi) CRR					
140-200	1.2.3	záväzky od klientov, ktorí sú finančnými klientmi	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vii) CRR					
140-160	1.2.3.1	záväzky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh	Článok 414 ods. 1 písm. b) bod viii) CRR					
140	1.2.3.1.1	zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	Článok 414 ods. 1 písm. b) bod viii) CRR					
150	1.2.3.1.2	zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou	Článok 414 ods. 1 písm. b) bod viii) CRR					
160	1.2.3.1.3	zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív	Článok 414 ods. 1 písm. b) bod viii) CRR					
170	1.2.3.2	záväzky z nezabezpečených pôžičiek	Článok 414 ods. 1 písm. b) bod vi) CRR					
180-200	1.2.3.3	záväzky, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 422 ods. 3 a 4	Článok 414 ods. 1 písm. b) bod iii) CRR					
180	1.2.3.3.1	záväzky vykázané v 1.2.3.2.1, ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Článok 414 ods. 1 písm. b) bod iv) CRR					

▼B

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota				
				do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 do 9 mesiacov	od 9 do 12 mesiacov	po 12 mesiacoch
				010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	záväzky vykázané v 1.2.3.2.1, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. b)	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod v) CRR					
200	1.2.3.3.3	záväzky vykázané v 1.2.3.2.1, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. d)	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vi) CRR					
210	1.2.4	záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie uvedené v článku 129 ods. 4 alebo 5	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod x) CRR					
220	1.2.5	záväzky vyplývajúce z cenných papierov vymedzených v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod x) CRR					
230	1.2.6	ostatné záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod xi) CRR					
240	1.2.7	záväzky vyplývajúce zo záväzkov z derivátových zmlúv						
250	1.2.8	všetky ostatné záväzky	Článok 427 ods. 1 písm. b) bod xii) CRR					



PRÍLOHA XIII

VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 1 z 5: LIKVIDNÉ AKTÍVA)

1. Likvidné aktíva
 - 1.1. Všeobecné poznámky
 1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o aktívach na účely monitorovania požiadavky na krytie likvidity uvedenej v článku 412 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013. Položky, ktoré nemusia inštitúcie vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
 2. Aktíva sa vykazujú v jednom zo šiestich oddielov tohto vzoru:
 3. Aktíva, ktoré spĺňajú požiadavky článku 416 a článku 417: aktíva určené ako likvidné na účely vykazovania v NARIADENÍ (EÚ) č. 575/2013, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky týkajúce sa držby likvidných aktív.
 4. Aktíva, ktoré spĺňajú požiadavky článku 416 ods. 1 písm. b) a d), ale nespĺňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.
 5. Položky, na ktoré sa vzťahuje doplnujúce vykazovanie likvidných aktív podľa prílohy III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013.
 6. Aktíva, ktoré nespĺňajú požiadavky článku 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ale spĺňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.
 7. Zaobchádzanie v prípade jurisdikcií s nedostatočnými likvidnými aktívami.
 8. Vykazovanie aktív, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív podľa článku 509 ods. 2 písm. i).
 - 1.2. Špecifické poznámky
 9. V prípade položiek 1.1 až 1.2 inštitúcie vykazujú príslušné hodnoty v stĺpci 030.
 10. V prípade položiek 1.3 až 1.4 inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu aktív v stĺpci 010 a hodnotu podľa článku 418 v stĺpci 020 pre každú kategóriu aktív.
 11. V prípade položky 1.5 inštitúcie vykazujú príslušný nečerpaný objem v stĺpci 040.
 12. V prípade položky 1.6.1/1.6.2 inštitúcie vykazujú príslušné hodnoty v stĺpci 030/040.
 13. Pokiaľ ide o položky 1.7 až 2.2, v súlade s posledným odsekom článku 416 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a až do jednotného vymedzenia vysokej a mimoriadne vysokej likvidity a kreditnej kvality v zmysle článku 460 inštitúcie samy stanovia v danej mene prevoditeľné aktíva, ktoré sú mimoriadne vysokej a vysokej likvidity a kreditnej kvality, a vykazujú ich trhovú hodnotu v stĺpcoch 010 a 030 a hodnotu podľa článku 418 v stĺpcoch 020 a 040.
 14. V prípade položiek 1.3 až 1.4 a 1.7 až 1.14 inštitúcie vykazujú len aktíva, ktoré spĺňajú všetky prevádzkové požiadavky uvedené v článku 417 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.
 15. V prípade položiek 2.1 až 2.2 inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré by sa inak kvalifikovali na vykázanie v oddiele 1.1 až 1.14, ale nespĺňajú prevádzkové požiadavky uvedené v článku 417 písm. b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.

▼B

16. V prípade položiek 1.1 až 2.2, s výnimkou položky 1.5, inštitúcie vykazujú len aktíva, ktoré spĺňajú všetky podmienky uvedené v článku 416 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.
17. V prípade položiek 3.1 až 3.12 inštitúcie vykazujú len aktíva, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív v súlade s prílohou III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013. Všetky položky okrem položiek v oddieloch 3.1, 3.2 a 3.9 musia spĺňať podmienky stanovené v poslednom odseku uvedenej prílohy.
18. V prípade položiek 4.1 až 4.12.3 inštitúcie vykazujú len aktíva, ktoré nespĺňajú požiadavky článku 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ale naďalej spĺňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.
19. V prípade položiek 5.1 až 5.2 inštitúcie vykazujú len položky, ktoré súvisia s výnimkami uvedenými v článku 419 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 pre meny s obmedzeniami týkajúcimi sa dostupnosti likvidných aktív.
20. Pokiaľ ide o položky 6.1 až 6.1.3, len banky, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría), vykazujú položky, ktoré sú finančnými produktmi, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.
21. Hodnota likvidných aktív všetkých položiek vo vzore s výnimkou položiek 1.1 až 1.2.1, 1.5 až 1.6.2, 3.1 až 3.2, 3.9 až 3.10 a 5.2 je trhovú hodnotu a hodnotu po uplatnení príslušných haircutov. V prípade položiek 1.1 až 1.2.1, 1.6 až 1.6.2, 3.1 až 3.2, 3.10 a 5.2 sa vykazuje hodnota danej položky. V prípade položiek 1.5 a 3.9 sa vykazuje nečerpaný objem daného riadku.

Čiastkový vzor pre likvidné aktíva

1.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010-390	<p>1. AKTÍVA, KTORÉ SPŔŔŔAJÚ POŽIADAVKY ČLÁNKOV 416 a 417 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Aktíva vykázané v tomto oddiele boli výslovne určené ako aktíva s možnou vysokou alebo mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou. NARIADENIE (EÚ) č. 575/2013</p>
010	<p>1.1 Hotovosť</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková výška hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena.</p> <p>Poznámka: peňažný vklad v iných inštitúciách sa tu nevykazuje, ale vykazuje sa v kategórii kolaterálu vo vzore 1.3 „Kladné peňažné toky“, ak sa kvalifikuje ako peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní.</p>
020	<p>1.2 Expozície voči centrálnym bankám</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota expozícií voči centrálnym bankám.</p>
030	<p>1.2.1 Expozície, ktoré možno vybrať v čase stresu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040-110	1.3 Iné prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi Článok 416 ods. 1 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
040-050	1.3.1 Prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
040	1.3.1.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.1, ktoré predstavujú pohľadávky voči uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)
050	1.3.1.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.1 zaručené uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)
060-070	1.3.2 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
060	1.3.2.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.2, ktoré predstavujú pohľadávky voči uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)
070	1.3.2.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.2 zaručené uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)
080-090	1.3.3 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
080	1.3.3.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.3, ktoré predstavujú pohľadávky voči uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)
090	1.3.3.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.3 zaručené uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)
100-110	1.3.4 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
100	<p>1.3.4.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.4, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)</p>
110	<p>1.3.4.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.4 zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)</p>
120-140	<p>1.4 celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416 ods. 1</p> <p>Článok 416 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
120	1.4.1 podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)
130	1.4.2 podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)
140	1.4.3 podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)
150	<p>1.5 pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. e) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
160-170	<p>1.6 vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. f) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami, zákonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie.</p>
160	1.6.1 vklady
170	1.6.2 zmluvne dostupné finančné prostriedky
180	<p>1.7 Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu</p> <p>Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
190-210	<p>1.8 dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 122 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
190	1.8.1 stupeň kreditnej kvality 1
200	1.8.2 stupeň kreditnej kvality 2
210	1.8.3 stupeň kreditnej kvality 3
220-240	<p>1.9 dlhopisy emitované úverovou inštitúciou oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5</p> <p>Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 129 ods. 4 alebo 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
220	1.9.1 stupeň kreditnej kvality 1
230	1.9.2 stupeň kreditnej kvality 2
240	1.9.3 stupeň kreditnej kvality 3
250-270	1.10 nástroje podložené aktívami emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa hlavy 2 kapitoly 5 a článkov 123, 124, 125, 126 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
250	1.10.1 stupeň kreditnej kvality 1
260	1.10.2 stupeň kreditnej kvality 2
270	1.10.3 stupeň kreditnej kvality 3
280-300	1.11 Z nástrojov vykázaných v riadkoch 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa hlavy 2 kapitoly 5 a článkov 123, 124, 125, 126 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
280	1.11.1 stupeň kreditnej kvality 1
290	1.11.2 stupeň kreditnej kvality 2
300	1.11.3 stupeň kreditnej kvality 3
310-330	1.12 dlhopisy vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES iné ako tie, ktoré sú uvedené v 1.9 Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 129 ods. 4 alebo článku 129 ods. 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
310	1.12.1 stupeň kreditnej kvality 1
320	1.12.2 stupeň kreditnej kvality 2
330	1.12.3 stupeň kreditnej kvality 3
340-360	1.13 Iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu Článok 416 ods. 1 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované vo vyššie uvedených riadkoch.
340	1.13.1 stupeň kreditnej kvality 1
350	1.13.2 stupeň kreditnej kvality 2
360	1.13.3 stupeň kreditnej kvality 3
	1.14 Iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu Článok 416 ods. 1 písm. d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované vo vyššie uvedených riadkoch.

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
370	1.14.1 stupeň kreditnej kvality 1
380	1.14.2 stupeň kreditnej kvality 2
390	1.14.3 stupeň kreditnej kvality 3
400-410	<p>2. AKTÍVA SPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 ODS. 1 PÍSM. b) a d), ALE NESPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 417 PÍSM. b) A c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Položky sa vykazujú len v jednej z nižšie uvedených podkategórií, takisto v prípade, ak nie sú splnené obidve ustanovenia.</p>
400	<p>2.1 Aktíva nekontrolované útvaram riadenia likvidity</p> <p>Článok 417 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
410	<p>2.2 aktíva, ktoré nie sú právne a prakticky jednoducho dostupné kedykoľvek počas nasledujúcich 30 dní na likvidáciu prostredníctvom priameho predaja alebo prostredníctvom jednoduchých zmlúv o repo transakciách na schválených trhoch s repo transakciami</p> <p>Článok 417 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
420-610	<p>3. Položky, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív</p> <p>Inštitúcie vykazujú len aktíva, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív v súlade s prílohou III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013. Všetky položky okrem položiek v oddieloch 3.1, 3.2 a 3.9 musia spĺňať podmienky stanovené v poslednom odseku uvedenej prílohy.</p>
420	<p>3.1 Peňažná hotovosť</p> <p>Príloha III bod 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková výška hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Vykazuje sa len peňažná hotovosť, ktorá nesplňa aspoň jednu z podmienok stanovených v písmenách c), d) a e) článku 416 ods. 3, a preto sa nemôže vykázat' v položke vykazovania 1.1.</p> <p>Poznámka: peňažný vklad v iných inštitúciách sa tu nevykazuje, ale vykazuje sa v kategórii kolaterálu vo vzore 1.3 „Kladné peňažné toky“, ak sa kvalifikuje ako peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní.</p>
430	<p>3.2 Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu</p> <p>Príloha III bod 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota expozícií voči centrálnym bankám, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu. Vykazujú sa len tie expozície, ktoré nesplňajú aspoň jednu z podmienok stanovených v písmenách c), d) a e), a preto sa nemôžu vykázat' v položke vykazovania 1.3.</p>
440-480	<p>3.3 prevoditeľné cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústrednej vláde členského štátu alebo tretej krajiny, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia, ako sa uvádza v bode 5 prílohy III. Z čoho:</p>
440	<p>3.3.1 predstavujúce pohľadávky voči štátu</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
450	<p>3.3.2 pohľadávky zaručené štátom</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
460	<p>3.3.3 predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
470	<p>3.3.4 predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
480	<p>3.3.5 predstavujúce pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
490	<p>3.4 prevoditeľné cenné papiere, ktoré nie sú uvedené v 3.3 a ktoré predstavujú pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám, alebo pohľadávky, za ktoré ručí štát alebo centrálna banka, emitované v domácej mene štátom alebo centrálnou bankou v mene a krajine, v ktorých sa riziko likvidity prijíma alebo vydáva v cudzích menách, ak držba takéhoto dlhu zodpovedá potrebám likvidity pre transakcie banky v danej tretej krajine</p> <p>Príloha III bod 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
500-550	<p>3.5 prevoditeľné cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústrednej vláde členského štátu alebo tretej krajiny, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia, ako sa uvádza v bode 5 prílohy III. Z čoho:</p>
500	<p>3.5.1 predstavujúce pohľadávky voči štátu</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
510	<p>3.5.2 pohľadávky zaručené štátom</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
520	<p>3.5.3 predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
530	<p>3.5.4 predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
540	<p>3.5.5 predstavujúce pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
550	<p>3.6 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v 3.3 až 3.5.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 20 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom spĺňajú akúkoľvek z podmienok uvedených v bode 6 prílohy III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Príloha III bod 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
560	<p>3.7 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v 3.3 až 3.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 50 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom nepredstavujú pohľadávku voči SSPE, inštitúcii ani žiadnemu z jej pridružených subjektov</p> <p>Príloha III bod 7 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
570	<p>3.8 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v 3.3 až 3.7, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 35 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom sú v súlade s článkom 125 úplne a komplexne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie</p> <p>Príloha III bod 8 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
580	<p>3.9 pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity</p> <p>Príloha III bod 9 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Len ak sa nevykazujú v rámci položky vykazovania 1.5.</p>
590	<p>3.10 Záonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami.</p> <p>Príloha III bod 10 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Táto položka sa zahnie len vtedy, ak sa nevykazuje v rámci položky vykazovania 1.6.</p>
600	<p>3.11 kmeňové akcie obchodovateľné na burze a centrálné zúčtované, z ktorých pozostáva niektorý významný akciový index, denominované v domácej mene členského štátu a ktoré neemitovala inštitúcia ani žiadny z jej pridružených subjektov</p> <p>Príloha III bod 11 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
610	<p>3.12 zlato kótované na uznanej burze a držané v spoločnej správe</p> <p>Príloha III bod 12 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
620-850	<p>4 AKTÍVA NESPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ale naďalej spĺňajúce požiadavky článku 417 písm. b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
620-640	<p>4.1 Dlhopisy finančných podnikateľských subjektov</p> <p>Článok 416 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Dlhopisy emitované investičnou spoločnosťou, poisťovňou, finančnou holdingovou spoločnosťou, zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou alebo akýmkoľvek iným subjektom, ktorý vykonáva jednu alebo viaceré činnosti uvedené v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ.</p> <p>Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
620	4.1.1 stupeň kreditnej kvality 1
630	4.1.2 stupeň kreditnej kvality 2
640	4.1.3 stupeň kreditnej kvality 3
650-670	<p>4.2 vlastné emisie</p> <p>Článok 416 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
650	4.2.1 stupeň kreditnej kvality 1
660	4.2.2 stupeň kreditnej kvality 2
670	4.2.3 stupeň kreditnej kvality 3
680-700	4.3 nezabezpečené emisie úverových inštitúcií NARIADENIE (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 120 ods. 1 NARIA-DENIA (EÚ) č. 575/2013
680	4.3.1 stupeň kreditnej kvality 1
690	4.3.2 stupeň kreditnej kvality 2
700	4.3.3 stupeň kreditnej kvality 3
710-730	4.4 cenné papiere zabezpečené aktívami, ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3 Článok 416 ods. 4 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
710	4.4.1 stupeň kreditnej kvality 1
720	4.4.2 stupeň kreditnej kvality 2
730	4.4.3 stupeň kreditnej kvality 3
740-760	4.5 cenné papiere zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie (RMBS), ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3 Článok 509 ods. 3 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
740	4.5.1 stupeň kreditnej kvality 1
750	4.5.2 stupeň kreditnej kvality 2
760	4.5.3 stupeň kreditnej kvality 3
770	4.6 kapitálové cenné papiere kótované na uznanej burze a kapitálové nástroje viazané na významný index, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnými inštitúciami Článok 416 ods. 4 písm. a) a článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
780	4.7 zlato nevykázané v rámci 3.1.2 Článok 416 ods. 4 písm. a) a článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
790	4.8 dlhopisy so zárukou, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
800	4.9 kryté dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
810	4.10 podnikové dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
820	4.11 fondy založené na aktívach vykázaných v 4.6 – 4.10 Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
830-850	4.12 iné kategórie cenných papierov a úverov prípustných z hľadiska centrálnej banky Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
830	4.12.1 dlhopisy miestnej samosprávy Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
840	4.12.2 krátkodobé obchodovateľné cenné papiere Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
850	4.12.3 úverové pohľadávky Článok 416 ods. 4 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
860-870	5 Zaochádzanie v prípade jurisdikcií s nedostatočne vysokokvalitnými likvidnými aktívami (HQLA) Článok 419 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
860	5.1 Využitie výnimky A (cudzia mena) Článok 419 ods. 2 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota aktív v držbe podľa výnimky A
870	5.2 Využitie výnimky B (úverová linka od príslušnej centrálnej banky) Článok 419 ods. 2 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkový objem nečerpanej úverovej linky v držbe podľa výnimky B
880-900	6 Vykazovanie aktív, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív podľa článku 509 ods. 2 písm. i) Článok 509 ods. 2 písm. i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
880	6.1 stupeň kreditnej kvality 1
890	6.1 stupeň kreditnej kvality 2
900	6.1 stupeň kreditnej kvality 3

VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 2 z 5: ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY)

1. Záporné peňažné toky
- 1.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o záporných tokoch likvidity meraných počas nasledujúcich 30 dní na účely monitorovania požiadavky na krytie likvidity uvedenej v článku 412 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013. Položky, ktoré nemusia inštitúcie vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
2. V súlade s článkom 420 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa tento oddiel vzťahuje na požiadavky na vykazovanie retailových vkladov (článok 421), iných vkladov a záväzkov (článok 422), dodatočných záporných peňažných tokov (článok 423) a záporných peňažných tokov z kreditných facilit a facilit likvidity (článok 424).

▼B

3. V súlade s článkom 421 ods. 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie môžu vylúčiť z výpočtu záporných peňažných tokov určité presne vymedzené kategórie retailových vkladov. Pre úplnosť sa vykazovanie týchto vkladov vyžaduje v položke 1.1.6. vzoru.

1.2. Čiastkový vzor pre záporné peňažné toky

1.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020-137	<p>1. ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</p> <p>Články 421 až 424 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Závazky vykázané v tomto oddiele boli na účely vykazovania výslovne určené ako možný zdroj záporných tokov likvidity počas nasledujúcich 30 dní.</p>
020-100	<p>1.1 Retailové vklady</p> <p>Článok 421 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celkové záväzky retailových vkladov podľa vymedzenia v článku 411 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 vrátane netermínovaných vkladov a terminovaných vkladov sa vykazujú v stĺpci 020. Vyplývajúci záporný peňažný tok po uplatnení príslušnej miery záporného peňažného toku sa vykazuje v stĺpci 030.</p> <p>Vykazujú sa tieto podkategórie:</p>
020-040	<p>1.1.1 Kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p> <p>Článok 421 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
020	<p>1.1.1.1 ktoré sú súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný</p> <p>Článok 421 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Z retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine vykázanych v položke 1.1.1 tie, ktoré sú súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný.</p> <p>Retailové vklady, ktoré sú súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, ako aj vedené na transakčných účtoch vrátane účtov, v prospech ktorých sa pravidelne pripisujú mzdy, sa namiesto toho vykazujú v položke 1.1.1.2.</p>
030	<p>1.1.1.2 vedené na transakčných účtoch vrátane účtov, v prospech ktorých sa pravidelne pripisujú mzdy</p> <p>Článok 421 ods. 1 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Z retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine vykázanych v položke 1.1.1 tie, ktoré sú vedené na transakčných účtoch vrátane účtov, v prospech ktorých sa pravidelne pripisujú mzdy, čo robí výber vysoko nepravdepodobným.</p>
040	<p>1.1.2 kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ktoré nespĺňajú požiadavky na vykázanie v položkách 1.1.1.1 alebo 1.1.1.2</p> <p>Článok 421 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Z retailových vkladov krytých systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine tie ostatné vklady, ktoré nespĺňajú požiadavky na vykázanie v položkách 1.1.1.1 alebo 1.1.1.2.</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	<p>1.1.3 nepoistené retailové vklady</p> <p>Článok 421 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady nekryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.</p>
060-080	<p>1.1.4 vklady vystavené vyšším záporným peňažným tokom, než je uvedené v článku 421 ods. 1 alebo článku 421 ods. 2</p> <p>Článok 421 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady vystavené vyšším záporným peňažným tokom, než je uvedené v článku 421 ods. 1 alebo článku 421 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, sa vykazujú v týchto podkategóriách:</p>
060	<p>1.1.4.1 vklady vystavené vyššej miere záporného peňažného toku – kategória 1 – stredné riziko záporného peňažného toku</p> <p>Článok 421 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady, v prípade ktorých inštitúcie určili, že patria do kategórie 1.</p>
070	<p>1.1.4.2 vklady vystavené vyššej miere záporného peňažného toku – kategória 2 – vysoké riziko záporného peňažného toku</p> <p>Článok 421 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady, v prípade ktorých inštitúcie určili, že patria do kategórie 2.</p>
080	<p>1.1.4.3 vklady vystavené vyššej miere záporného peňažného toku – kategória 3 – veľmi vysoké riziko záporného peňažného toku</p> <p>Článok 421 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady, v prípade ktorých inštitúcie určili, že patria do kategórie 3.</p>
090	<p>1.1.5 vklady v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok</p> <p>Článok 421 ods. 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady prijaté v tretích krajinách vystavené záporným peňažným tokom v danej tretej krajine, ktoré sú vyššie než tie, ktoré sú uvedené v článku 421 ods. 1 alebo 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
100	<p>1.1.6 vklady vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 421 ods. 5 písm. a) a b)</p> <p>Článok 421 ods. 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov uvedené v článku 421 ods. 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
110-1130	<p>1.2 záporné toky iných záväzkov</p> <p>Článok 422 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celkové záporné toky iných záväzkov splatných počas nasledujúcich 30 dní sa vykazujú v nasledujúcich podkategóriách takto:</p> <p>Záväzky, ktoré sa vykazujú v tomto oddiele, predstavujú len všeobecné záväzky s výnimkou retailových vkladov vymedzených v článku 411 ods. 2 (ktoré sa namiesto toho vykazujú v položke 1.1 vyššie).</p> <p>Záväzky, ktoré sa tu vykazujú, sú splatné počas nasledujúcich 30 dní, majú najskorší možný dátum zmluvnej splatnosti v rámci nasledujúcich 30 dní alebo ich dátum splatnosti nie je určený. To zahŕňa i) záväzky s opciami, ktoré sú uplatniteľné podľa vlastného uváženia investora, ako aj ii) záväzky s opciami, ktoré sú uplatniteľné podľa vlastného uváženia inštitúcie, ak schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu je obmedzená z reputačných dôvodov. Tieto záväzky sa zahrnú do príslušnej podkategórie najmä v prípade, keď trh očakáva, že určité záväzky budú splatené počas nasledujúcich 30 dní pred dátumom ich zákonnej konečnej splatnosti.</p>



Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
110	<p>1.2.1 záväzky, ktoré vyplývajú z vlastných prevádzkových nákladov inštitúcie</p> <p>Článok 422 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov splatných počas nasledujúcich 30 dní, ktoré vyplývajú z vlastných prevádzkových nákladov inštitúcie. Ide napríklad o kancelárske výdavky a výdavky na služby spojené s užívaním, náklady na účtovníctvo, platy a mzdy atď. a akékoľvek ďalšie náklady, ktoré vznikli prevádzkou vlastných činností inštitúcie.</p>
120-950	<p>1.2.2 záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh v zmysle článku 192</p> <p>Článok 422 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Pre nasledujúce podkategórie inštitúcie určia hodnotu záporných peňažných tokov v súvislosti so zabezpečenými pôžičkami a transakciami orientovanými na kapitálový trh počas nasledujúcich 30 dní, trhovú hodnotu príslušných aktív, ktorými sa formou kolaterálu zabezpečujú transakcie, a hodnotu týchto aktív podľa článku 418 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>V súlade s článkom 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „zabezpečená pôžička“ znamená každú transakciu, na základe ktorej vzniká expozícia zabezpečená kolaterálom, ktorá neobsahuje ustanovenie, ktoré priznáva inštitúcii právo aspoň denne dostávať maržu; 2. „transakcia kapitálového trhu“ znamená každú transakciu, na základe ktorej vzniká expozícia zabezpečená kolaterálom, ktorá obsahuje ustanovenie priznávajúce inštitúcii právo aspoň denne dostávať maržu. <p>V tomto oddiele sa preto vykazuje každá transakcia, pri ktorej inštitúcia prijala úver v hotovosti zabezpečený kolaterálom, ako sú repo transakcie podľa vymedzenia v článku 4 ods. 83 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ktorá uplynie do 30 dní.</p> <p>Inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu aktív zabezpečujúcich zabezpečené pôžičky a transakcie orientované na kapitálový trh v stĺpci 010. Inštitúcie vykazujú tieto transakcie v jednej zo siedmich kategórií:</p> <p><i>Prvá kategória:</i> ak protistrana nie je centrálnou bankou a aktíva zabezpečujúce transakciu majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu, splatná hodnota sa vykazuje v stĺpci 020 a hodnota aktíva zabezpečujúceho transakciu podľa článku 418 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa vykazuje v stĺpci 030.</p> <p><i>Druhá kategória:</i> ak protistrana nie je centrálnou bankou a aktíva zabezpečujúce transakciu majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu, splatná hodnota sa vykazuje v stĺpci 040 a hodnota aktíva zabezpečujúceho transakciu podľa článku 418 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa vykazuje v stĺpci 050.</p> <p><i>Tretia kategória:</i> ak protistrana nie je centrálnou bankou a aktíva zabezpečujúce transakciu majú inú likviditu a kreditnú kvalitu, splatná hodnota sa vykazuje v stĺpci 060.</p> <p><i>Štvrtá kategória:</i> ak protistrana je centrálnou bankou a aktíva zabezpečujúce transakciu majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu, splatná hodnota sa vykazuje v stĺpci 070 a hodnota aktíva zabezpečujúceho transakciu podľa článku 418 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa vykazuje v stĺpci 080.</p> <p><i>Piata kategória:</i> ak protistrana je centrálnou bankou a aktíva zabezpečujúce transakciu majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu, splatná hodnota sa vykazuje v stĺpci 090 a hodnota aktíva zabezpečujúceho transakciu podľa článku 418 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa vykazuje v stĺpci 100.</p> <p><i>Šiesta kategória:</i> ak protistrana je centrálnou bankou a aktíva zabezpečujúce transakciu majú inú likviditu a kreditnú kvalitu, splatná hodnota sa vykazuje v stĺpci 110.</p> <p><i>Siedma kategória:</i> ak protistrana je ústredná vláda, subjekt verejného sektora členského štátu, v ktorom bolo úverovej inštitúcii udelené povolenie alebo v ktorom si zriadila pobočku, alebo multilaterálna rozvojová banka, splatná hodnota sa vykazuje v stĺpci 120.</p> <p>Inštitúcie pridelujú transakcie na základe určenia likvidity a kreditnej kvality aktív zabezpečujúcich transakciu, pričom používajú rovnaké kritériá, ktoré sa uplatnili na účely vykazovania aktív vo vzore 1.1 „Aktíva“.</p>



Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>T. j. v súlade s článkom 416 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 až do jednotného vymedzenia mimoriadne vysokej a vysokej likvidity a kreditnej kvality v zmysle článku 460 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie samy stanovia v danej mene prevoditeľné aktíva, ktoré sú vysokej alebo mimoriadne vysokej likvidity a kreditnej kvality.</p> <p>Ak inštitúcia uložila v kolaterálnej skupine aktíva s „mimoriadne vysokou“, „vysokou“, ako aj „inou“ likviditou a kreditnou kvalitou a žiadne aktíva nie sú konkrétne priradené ako kolaterál pre zabezpečené pôžičky a transakcie orientované na kapitálový trh, inštitúcia predpokladá, že aktíva s najnižšou likviditou a kreditnou kvalitou sa priradujú ako prvé, t. j. aktíva s „inou likviditou a kreditnou kvalitou“ sa priradujú ako prvé. Až po úplnom priradení všetkých týchto aktív sa priradujú aktíva s „vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“. Až keď sa priradia takisto všetky tieto aktíva, priradujú sa aktíva s „mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“.</p> <p>Swapy na kolaterál, keď inštitúcia vypožičiava kolaterál a zároveň kolaterál požičiava (vo forme aktív iných než hotovosť), sa vykazujú takto:</p> <p>Hodnota vypožičaného aktíva je jeho trhovú hodnotu v stĺpci 010 a jeho hodnota podľa článku 418 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 v príslušnom stĺpci. Swapy na kolaterál sa týkajú len kolaterálu a neexistuje žiadna podkladová „spltná hodnota“, ktorá sa má vykazať.</p> <p>Trhovú hodnotu požičaného aktíva sa vyказuje v stĺpci „Trhovú hodnotu aktíva zabezpečujúceho transakciu“ v príslušnej podkategórii „3“ vzoru pre „Kladné peňažné toky“. Swapy na kolaterál sa týkajú len kolaterálu a neexistuje žiadna podkladová „spltná hodnota“, ktorá sa má vykazať.</p>
120-190	<p>1.2.2.1 Iné prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Vykazujú sa tu transakcie podložené prevoditeľným aktívami v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii.</p> <p>Aktíva, ktoré sa vykazujú v tomto oddiele, boli výslovne určené ako aktíva s možnou mimoriadne vysokou alebo vysokou likviditou a kreditnou kvalitou.</p> <p>Aktíva, ktoré sa vykazujú v tomto oddiele, musia spĺňať všetky príslušné požiadavky uvedené v článkoch 416 a 417 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
120-130	<p>1.2.2.1.1 Prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.1 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)</p>
130	<p>1.2.2.1.1.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.1.3 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)</p>
140-150	<p>1.2.2.1.2 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
140	1.2.2.1.2.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.2 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)
150	1.2.2.1.2.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.2 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)
160-170	1.2.2.1.3 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.3 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)
170	1.2.2.1.3.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.3 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)
180-190	1.2.2.1.4 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.4 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)
190	1.2.2.1.4.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.4 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)
200-220	1.2.2.2 celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416 ods. 1 Článok 416 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa tu vykazujú v príslušnej podkategórii v súlade s 1.2.2 vyššie.
200	1.2.2.2.1 podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. a)
210	1.2.2.2.2 podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)
220	1.2.2.2.3 podkladové aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. d)
230	1.2.2.3 Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu Článok 416 ods. 2 písm. a) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
240-260	1.2.2.4 dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 122 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii.

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
240	1.2.2.4.1 stupeň kreditnej kvality 1
250	1.2.2.4.2 stupeň kreditnej kvality 2
260	1.2.2.4.3 stupeň kreditnej kvality 3
270-290	1.2.2.5 dlhopisy emitované úverovou inštitúciou oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 129 ods. 4 alebo 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii
270	1.2.2.5.1 stupeň kreditnej kvality 1
280	1.2.2.5.2 stupeň kreditnej kvality 2
290	1.2.2.5.3 stupeň kreditnej kvality 3
300-320	1.2.2.6. nástroje podložené aktívami emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa kapitoly 5 hlavy 2 a článkov 123, 124, 125, 126 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii
300	1.2.2.6.1 stupeň kreditnej kvality 1
310	1.2.2.6.2 stupeň kreditnej kvality 2
320	1.2.2.6.3 stupeň kreditnej kvality 3
330-350	1.2.2.7 Z nástrojov vykázaných v riadkoch 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 vzoru pre likvidné aktíva nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa kapitoly 5 hlavy 2 a článkov 123, 124, 125, 126 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii
330	1.2.2.7.1 stupeň kreditnej kvality 1
340	1.2.2.7.2 stupeň kreditnej kvality 2
350	1.2.2.7.3 stupeň kreditnej kvality 3
360-380	1.2.2.8 dlhopisy vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, ktoré sú uvedené v 1.9 Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa článku 129 ods. 4 alebo článku 129 ods. 5) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii
360	1.2.2.8.1 stupeň kreditnej kvality 1
370	1.2.2.8.2 stupeň kreditnej kvality 2
380	1.2.2.8.3 stupeň kreditnej kvality 3

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
390-410	<p>1.2.2.9 Iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Tieto položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii</p> <p>Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované vo vyššie uvedených riadkoch.</p>
390	1.2.2.9.1 stupeň kreditnej kvality 1
400	1.2.2.9.2 stupeň kreditnej kvality 2
410	1.2.2.9.3 stupeň kreditnej kvality 3
420-440	<p>1.2.2.10 Iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Tieto položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 a v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii</p> <p>Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované vo vyššie uvedených riadkoch.</p>
420	1.2.2.10.1 stupeň kreditnej kvality 1
430	1.2.2.10.2 stupeň kreditnej kvality 2
440	1.2.2.10.3 stupeň kreditnej kvality 3
450-460	<p>1.2.2.11 AKTÍVA SPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 ODS. 1 PÍSM. b) a d), ALE NESPLŇAJÚCE POŽIADAVKY ČLÁNKU 417 PÍSM. b) ALEBO c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Tieto položky sa tu vykazujú v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 Aktíva nekontrolované útvarami riadenia likvidity</p> <p>Článok 417 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
460	<p>1.2.2.11.2 aktíva, ktoré nie sú právne a prakticky jednoducho dostupné kedykoľvek počas nasledujúcich 30 dní na likvidáciu prostredníctvom priameho predaja alebo prostredníctvom jednoduchých zmlúv o repo transakciách na schválených trhoch s repo transakciami</p> <p>Článok 417 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
480-680	<p>1.2.2.12 Položky, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív</p> <p>Inštitúcie vykazujú len aktíva, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív v súlade s prílohou III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013. Všetky položky okrem položiek v oddieloch 3.1, 3.2 a 3.9 musia spĺňať podmienky stanovené v poslednom odseku uvedenej prílohy.</p> <p>Tieto položky sa tu vykazujú v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii.</p> <p>Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované na iných miestach vzoru.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 Peňažná hotovosť</p> <p>Príloha III bod 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Vykazuje sa len peňažná hotovosť, ktorá nespĺňa aspoň jednu z podmienok stanovených v písmenách c), d) a e), a preto sa nemôže vykázat' v položke vykazovania 1.1.</p> <p>Poznámka: peňažný vklad v iných inštitúciách sa tu nevykazuje, ale vykazuje sa v kategórii kolaterálu vo vzore „Kladné peňažné toky“, ak sa kvalifikuje ako peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní.</p>

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
490	<p>1.2.2.12.2 Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu</p> <p>Príloha III bod 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota expozícií voči centrálnym bankám, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu. Vykazujú sa len tie expozície, ktoré nespĺňajú aspoň jednu z podmienok stanovených v písmenách c), d) a e), a preto sa nemôžu vykázat' v položke vykazovania 1.3.</p>
500-540	<p>1.2.2.12.3 prevoditeľné cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústrednej vláde členského štátu alebo tretej krajiny, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia, ako je uvedené v bode 5 prílohy III. Z čoho:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 predstavujúce pohľadávky voči štátu</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 pohľadávky zaručené štátom</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 predstavujú pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 prevoditeľné cenné papiere, ktoré nie sú uvedené v 3.3 a ktoré predstavujú pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám, alebo pohľadávky, za ktoré ručí štát alebo centrálna banka, emitované v domácej mene štátom alebo centrálnou bankou v mene a krajine, v ktorých sa riziko likvidity prijíma alebo vydáva v cudzích menách, ak držba takéhoto dlhu zodpovedá potrebám likvidity pre transakcie banky v danej tretej krajine</p> <p>Príloha III bod 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 prevoditeľné cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústrednej vláde členského štátu alebo tretej krajiny, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia, ako je uvedené v bode 5 prílohy III. Z čoho:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 predstavujú pohľadávky voči štátu</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 pohľadávky zaručené štátom</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 predstavujú pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami</p> <p>Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
600	1.2.2.12.5.4 predstavujú pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
610	1.2.2.12.5.5 predstavujú pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
620	1.2.2.12.6 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.5.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 20 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom spĺňajú akúkoľvek z podmienok uvedených v bode 6 prílohy III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013 Príloha III bod 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
630	1.2.2.12.7 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v 3.3 až 3.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 50 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom nepredstavujú pohľadávku voči SSPE, inštitúcii ani žiadnemu z jej pridružených subjektov Príloha III bod 7 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
640	1.2.2.12.8 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v 3.3 až 3.7, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 35 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom sú v súlade s článkom 125 úplne a komplexne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie Príloha III bod 8 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
650	1.2.2.12.9 pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity Príloha III bod 9 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkový objem pohotovostných kreditných facilit poskytnutých centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity.
660	1.2.2.12.10 Zákonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami. Príloha III bod 10 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
670	1.2.2.12.11 kmeňové akcie obchodovateľné na burze a centrálné zúčtované, z ktorých pozostáva niektorý významný akciový index, denominované v domácej mene členského štátu a ktoré neemitovala inštitúcia ani žiadny z jej pridružených subjektov Príloha III bod 11 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
680	1.2.2.12.12 zlato kótované na uznanej burze a držané v spoločnej správe Príloha III bod 12 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
690-920	1.2.2.13 AKTÍVA, KTORÉ NESPLŇAJÚ POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ale naďalej spĺňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013. Tieto položky sa tu vykazujú v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii.

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
690-710	1.2.2.13.1 dlhopisy finančných podnikateľských subjektov Článok 416 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
690	1.2.2.13.1.1 stupeň kreditnej kvality 1
700	1.2.2.13.1.2 stupeň kreditnej kvality 2
710	1.2.2.3.1.3 stupeň kreditnej kvality 3
720-740	1.2.2.13.2 vlastné emisie Článok 416 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
720	1.2.2.13.2.1 stupeň kreditnej kvality 1
730	1.2.2.13.2.2 stupeň kreditnej kvality 2
740	1.2.2.13.2.3 stupeň kreditnej kvality 3
750-770	1.2.2.13.3 nezabezpečené emisie úverových inštitúcií Článok 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
750	1.2.2.13.3.1 stupeň kreditnej kvality 1
760	1.2.2.13.3.2 stupeň kreditnej kvality 2
770	1.2.2.4.13.3 stupeň kreditnej kvality 3
780-800	1.2.2.13.4 cenné papiere podložené aktívami, ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3 Článok 416 ods. 4 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
780	1.2.2.13.4.1 stupeň kreditnej kvality 1
790	1.2.2.13.4.2 stupeň kreditnej kvality 2
800	1.2.2.12.4.3 stupeň kreditnej kvality 3
810-830	1.2.2.4.5 cenné papiere zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.10 až 1.11.3 Článok 509 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
810	1.2.2.13.5.1 stupeň kreditnej kvality 1
820	1.2.2.13.5.2 stupeň kreditnej kvality 2
830	1.2.2.13.5.3 stupeň kreditnej kvality 3

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
840	1.2.2.13.6 kapitálové cenné papiere kótované na uznanej burze a kapitálové nástroje viazané na významný index, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnými inštitúciami Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
850	1.2.2.13.7 zlato Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
860	1.2.2.13.8 dlhopisy so zárukou, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
870	1.2.2.13.9 kryté dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
880	1.2.2.13.10 podnikové dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
890	1.2.2.13.11 fondy založené na aktívach vykázaných v 4.5 – 4.10 Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
900-920	1.2.2.13.12 iné kategórie cenných papierov a úverov prípustných z hľadiska centrálnej banky Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 dlhopisy miestnej samosprávy Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 krátkodobé obchodovateľné cenné papiere Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 úverové pohľadávky Článok 416 ods. 4 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
930-950	1.2.2.14 Vykazovanie aktív, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív podľa článku 509 ods. 2 písm. i) Článok 419 ods. 2 písm. a) a článok 509 ods. 2 písm. i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Tieto položky sa tu vykazujú v súlade s 1.2.2 vyššie v príslušnej podkategórii.
930	1.2.2.14.1 stupeň kreditnej kvality 1
940	1.2.2.14.2 stupeň kreditnej kvality 2
950	1.2.2.14.3 stupeň kreditnej kvality 3
960-1030	1.2.3 Vklady, ktoré musí viesť vkladateľ Článok 422 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota vkladov vrátane netermínovaných vkladov a termínovaných vkladov, ktoré musí viesť vkladateľ, sa vyказuje v nasledujúcich podkategóriách v stĺpci 010 „Hodnota vložená klientmi, ktorí sú finančnými klientmi“, a v stĺpci 030 „Hodnota vložená klientmi, ktorí nie sú finančnými klientmi“, v závislosti od druhu protistrany takto:



Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
960-990	<p>1.2.3.1 na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva alebo služieb prime brokerage)</p> <p>Článok 422 ods. 3 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva a služieb prime brokerage) od inštitúcie, sa vykazuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p> <p>[Poznámka: Zúčtovací vzťah v tejto súvislosti označuje dohodu o službách, ktorá klientom umožňuje prevádzať zdroje (alebo cenné papiere) konečným príjemcom nepriamo prostredníctvom priamych účastníkov v domácich systémoch vyrovnania. Tieto služby sú obmedzené na nasledujúce činnosti: prevod, zosúhlasenie a potvrdenie platobných príkazov; prečerpanie v rámci dňa, jednodňové financovanie a vedenie zostatkov po vyrovaní a stanovenie pozícií v rámci dňa a konečného vyrovnania. Zúčtovanie a súvisiace služby musia byť poskytnuté inštitucionálnym klientom na základe právne záväznej dohody (odsek 75 textu pravidiel likvidity podľa rámca Bazilej III).</p> <p>Vzťah správy finančných nástrojov v tejto súvislosti označuje poskytovanie úschovy, vykazovanie, spracovanie aktív a/alebo zjednodušenie prevádzkových a správnych prvkov súvisiacich činností v mene klientov v procese prevádzania a držby ich finančných aktív. Služby súvisiace so správou finančných nástrojov musia byť inštitucionálnym klientom poskytované na základe právne záväznej dohody o službách správy finančných nástrojov alebo inej podobnej dohody. Tieto služby sú obmedzené na vyrovanie transakcií s cennými papiermi, prevod zmluvných platieb, spracovanie kolaterálu, uskutočnenie transakcií v zahraničnej mene, držbu súvisiacich hotovostných zostatkov a poskytovanie pomocných služieb pokladničného manažmentu. Zahrnuté je takisto prijatie dividend a iného príjmu, upisovanie a splatenie klientmi, naplánované rozdelenie zdrojov klienta a úhrada poplatkov, daní a iných výdavkov. Služby správy finančných nástrojov môžu byť ďalej rozšírené na poskytovanie služieb v oblasti aktív a corporate trust, treasury, viazané účty, prevod finančných prostriedkov, prevod akcií a agentúrne služby, vrátane služieb v oblasti platieb a vyrovnania (okrem korešpondenčného bankovníctva), obchodné financovanie a depozitné certifikáty (odsek 76 textu pravidiel likvidity podľa rámca Bazilej III).</p> <p>Vzťah pokladničného manažmentu v tejto súvislosti označuje poskytovanie služieb pokladničného manažmentu a súvisiacich služieb klientom. Pokladničný manažment a súvisiace]</p>
960-970	<p>1.2.3.1.1 ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva a služieb prime brokerage) od inštitúcie, ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, sa vykazuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 o ktorých existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva a služieb prime brokerage) od inštitúcie, ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, a ak existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky.</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
970	<p>1.2.3.1.1.2 o ktorých neexistuje dôkaz o tom, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva a služieb prime brokerage) od inštitúcie, ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ale o ktorých neexistuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky, sa vyказuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p>
980-990	<p>1.2.3.1.2 ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva a služieb prime brokerage) od inštitúcie, ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, sa vyказuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p>
980	<p>1.2.3.1.2.1 o ktorých existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva a služieb prime brokerage) od inštitúcie, ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, a existuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky.</p>
990	<p>1.2.3.1.1.2 o ktorých neexistuje dôkaz o tom, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu (okrem korešpondenčného bankovníctva a služieb prime brokerage) od inštitúcie, ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, a o ktorých neexistuje dôkaz, že klient nie je schopný vybrať sumy, ktoré sú z právneho hľadiska splatné v horizonte 30 dní, bez ohrozenia funkčnosti svojej prevádzky, sa vyказuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p>
1000	<p>1.2.3.2 v kontexte iného zriadeného prevádzkového vzťahu, ako je vzťah uvedený v 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2</p> <p>Článok 422 ods. 3 písm. c)</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť v kontexte iného zriadeného prevádzkového vzťahu, ako je vzťah uvedený v 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 z ktorých sú služby korešpondenčného bankovníctva alebo služby prime brokerage</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť v kontexte iného zriadeného prevádzkového vzťahu, ako je vzťah uvedený v 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2, ktoré sú vkladmi súvisiacimi so službami korešpondenčného bankovníctva alebo službami prime brokerage.</p>
1020	<p>1.2.3.4 v súvislosti so spoločným plnením úloh v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia, alebo ako zákonom alebo stanovami predpísaný minimálny vklad iného subjektu, ktorý je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia</p> <p>Článok 422 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť v súvislosti so spoločným plnením úloh v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia, alebo ako zákonom alebo stanovami predpísaný minimálny vklad iného subjektu, ktorý je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia.</p>

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1030	<p>1.2.3.5 na účely získania služieb hotovostného zúčtovania a služieb centrálnej úverovej inštitúcie a ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými a štatutárnymi ustanoveniami</p> <p>Článok 422 ods. 3 písm. d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota vkladov, ktoré musí vkladateľ viesť, aby získal služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie a ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými a štatutárnymi ustanoveniami.</p>
1040	<p>1.2.4 Vklady od úverových inštitúcií umiestnené v centrálnych úverových inštitúciách, ktoré sa v súlade s článkom 416 ods. 1 písm. f) považujú za likvidné aktíva</p> <p>Článok 422 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, posledný odsek</p> <p>Celková hodnota vkladov od úverových inštitúcií umiestnených v centrálnych úverových inštitúciách, ktoré sa v súlade s článkom 416 ods. 1 písm. f) považujú za likvidné aktíva</p>
1050	<p>1.2.5 linky likvidity pre aktíva špecifikované v článku 416 ods. 1 písm. f)</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. f)</p> <p>Celková hodnota liniek likvidity pre aktíva špecifikované v článku 416 ods. 1 písm. f)</p>
1060-1070	<p>1.2.6 záväzky nevykázané v 1.2.2 alebo 1.2.5 vyplývajúce z vkladov klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi</p> <p>Článok 422 ods. 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov nevykázaných v 1.2.2 alebo 1.2.5 vyplývajúcich z vkladov klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi.</p>
1060	<p>1.2.6.1 ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p>
1070	<p>1.2.6 ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p>
1060	<p>1.2.7 čistá splatná hodnota zo zmlúv uvedených v prílohe II (po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416)</p> <p>Článok 422 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Čistá splatná hodnota očakávaná v horizonte 30 dní zo zmlúv uvedených v prílohe II.</p> <p>Hodnoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — musia byť čisté u všetkých protistrán — musia byť po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416 — nesmú byť hodnotou na základe oceňovania trhovou hodnotou, keďže hodnota na základe oceňovania trhovou hodnotou zahŕňa aj odhady pre podmienené kladné a záporné peňažné toky a môže obsahovať peňažné toky, ku ktorým dôjde až po uplynutí 30 dní <p>Poznámka: čistá hodnota pohľadávky sa vykazuje v 1.3 „Záporné peňažné toky“ v položke 1.1.6 (čistá hodnota pohľadávok zo zmlúv uvedených v prílohe II (po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416)).</p>
1090-1100	<p>1.2.8 záväzky, pre ktoré príslušný orgán stanovil nižší záporný peňažný tok</p> <p>Článok 422 ods. 8 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov, pre ktoré príslušný orgán stanovil v jednotlivých prípadoch nižší záporný peňažný tok, sa vykazuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1090	<p>1.2.8.1 ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 422 ods. 8 písm. a), b), c) a d)</p> <p>Celková hodnota záväzkov, pre ktoré príslušný orgán udelil v jednotlivých prípadoch nižší záporný peňažný tok, a ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 422 ods. 8 písm. a), b), c) a d).</p>
1100	<p>1.2.8.2 ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 422 ods. 8 písm. a), b) a c) na účely uplatňovania zaobchádzania v rámci skupiny podľa článku 20 ods. 1 písm. b) vo vzťahu k inštitúciám, ktoré nepodliehajú výnimke podľa článku 8</p> <p>Celková hodnota záväzkov, pre ktoré príslušný orgán udelil v jednotlivých prípadoch nižší záporný peňažný tok, a ak sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 422 ods. 8 písm. a), b) a c) na účely uplatňovania zaobchádzania v rámci skupiny podľa článku 20 ods. 1 písm. b) vo vzťahu k inštitúciám, ktoré nepodliehajú výnimke podľa článku 8.</p>
1110-1120	<p>1.2.9 záväzky vrátane akýchkoľvek zmluvných dojednaní, ako sú ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania, pre ktoré príslušný orgán udelil vyšší záporný peňažný tok po posúdení uvedenom v článku 420 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Článok 420 ods. 1 písm. e) a článok 420 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov vrátane akýchkoľvek zmluvných dojednaní, ako sú ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania, pre ktoré príslušný orgán udelil vyšší záporný peňažný tok po posúdení uvedenom v článku 420 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
1110	<p>1.2.9 záväzky vrátane akýchkoľvek zmluvných dojednaní, ako sú ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania, pre ktoré príslušný orgán udelil vyšší záporný peňažný tok po posúdení uvedenom v článku 420 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
1120	<p>1.2.9 záväzky vrátane akýchkoľvek zmluvných dojednaní, ako sú ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania, pre ktoré príslušný orgán udelil vyšší záporný peňažný tok po posúdení uvedenom v článku 420 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
1130	<p>1.2.10 všetky ostatné záväzky</p> <p>Článok 422 ods. 7 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota všetkých ostatných záväzkov.</p>
1140-1210	<p>1.3 Dodatočné záporné peňažné toky</p> <p>Celková hodnota všetkých dodatočných záporných peňažných tokov sa vyказuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p>
1140	<p>1.3.1 pre kolaterál, ktorý je iný ako aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. a) až c) a ktorý inštitúcia zloží pre zmluvy uvedené v prílohe II</p> <p>Článok 423 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota všetkých dodatočných záporných peňažných tokov pre kolaterál, ktorý je iný ako aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. a) až c) a ktorý inštitúcia zloží pre zmluvy uvedené v prílohe II, sa vyказuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p>
1150	<p>1.3.2 zodpovedajúce dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali zo závažného zhoršenia kreditnej kvality inštitúcie</p> <p>Článok 423 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záporných peňažných tokov zodpovedajúcich dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali zo závažného zhoršenia kreditnej kvality inštitúcie.</p>

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1160	<p>1.3.3. zodpovedajúce dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali z vplyvu negatívneho trhového scenára na transakcie inštitúcie s derivátmi, jej finančné transakcie a iné zmluvy, ak sú významné</p> <p>Článok 423 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záporných peňažných tokov zodpovedajúcich dodatočným potrebám kolaterálu, ktoré by vyplývali z vplyvu negatívneho trhového scenára.</p>
1170	<p>1.3.4 prislúchajúce trhovej hodnote cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, ktoré majú byť dodané v horizonte 30 dní, okrem prípadu, ak inštitúcia vlastní cenné papiere, ktoré sa majú dodať, alebo ich vypožičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po horizonte 30 dní, a tieto cenné papiere netvoria súčasť likvidných aktív inštitúcie</p> <p>Článok 423 ods. 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záporných peňažných tokov prislúchajúcich trhovej hodnote cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, ktoré majú byť dodané v horizonte 30 dní, okrem prípadu, ak inštitúcia vlastní cenné papiere, ktoré sa majú dodať, alebo ich vypožičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po horizonte 30 dní, a tieto cenné papiere netvoria súčasť likvidných aktív inštitúcie.</p>
1180	<p>1.3.5 zodpovedajúce nadmernému kolaterálu, ktorý inštitúcia drží a o ktorého splatenie na základe zmluvy môže protistrana kedykoľvek požiadať</p> <p>Článok 423 ods. 5 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záporných peňažných tokov zodpovedajúcich nadmernému kolaterálu, ktorý inštitúcia drží a o ktorého splatenie na základe zmluvy môže protistrana kedykoľvek požiadať</p>
1190	<p>1.3.6 zodpovedajúce kolaterálu, ktorý sa má vrátiť protistrane</p> <p>Článok 423 ods. 5 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záporných peňažných tokov zodpovedajúcich kolaterálu, ktorý sa má vrátiť protistrane</p>
1200	<p>1.3.7 zodpovedajúce kolaterálu, ktorý zodpovedá aktívam, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 a ktorý možno nahradiť aktívami zodpovedajúcimi aktívam, ktoré by sa nekvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 bez súhlasu úverovej inštitúcie.</p> <p>Článok 423 ods. 5 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záporných peňažných tokov zodpovedajúcich kolaterálu, ktorý zodpovedá aktívam, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 a ktorý možno nahradiť aktívami zodpovedajúcimi aktívam, ktoré by sa nekvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416 bez súhlasu úverovej inštitúcie.</p>
1210	<p>1.3.8 vklady prijaté ako kolaterál</p> <p>Článok 423 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záporných peňažných tokov zodpovedajúcich vkladom prijatým ako kolaterál</p>
1220-1370	<p>1.4 Záporné peňažné toky z kreditných facilit a facilit likvidity</p> <p>Celková maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných kreditných facilit a facilit likvidity, sa vykazuje v nasledujúcich podkategóriách takto:</p> <p>[Poznámka: Táto maximálna suma, ktorú možno čerpať, sa smie stanoviť po odpočítaní hodnoty kolaterálu podľa článku 418, ktorý sa má poskytnúť, ak inštitúcia môže opätovne použiť kolaterál a ak je kolaterál vo forme likvidných aktív v súlade s článkom 416. Kolaterálom, ktorý sa má poskytnúť, nesmú byť aktíva emitované protistranou facility alebo jedným z jej pridružených subjektov. Ak inštitúcia má k dispozícii potrebné informácie, maximálna suma, ktorú možno čerpať pre kreditné facility a facility likvidity poskytnuté SSPE, sa určí ako maximálna suma, ktorá by sa mohla čerpať vzhľadom na vlastné záväzky SSPE, ktoré by sa stali splatnými počas nasledujúcich 30 dní.]</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1220	<p>1.4.1 maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade retailových klientov</p> <p>Článok 424 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková maximálna suma, ktorá by mohla vyplývať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade retailových klientov, ak sa tieto kvalifikujú pre triedu retailových expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko.</p>
1230-1240	<p>1.4.2 maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade iných ako retailových a finančných klientov</p> <p>Článok 424 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková maximálna suma, ktorá by mohla vyplývať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity v prípade iných ako retailových a finančných klientov, ak spĺňajú tieto podmienky:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nekvalifikujú sa pre triedu retailových expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko; b) boli poskytnuté klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi; c) neboli poskytnuté na účely nahradenia finančných prostriedkov klienta v situáciách, keď nie je schopný získať požadované finančné prostriedky na finančných trhoch.
1230	<p>1.4.2.1 – nevyčerpané záväzné kreditné facility</p> <p>Celková suma 1.4.2, ktorá predstavuje nevyčerpané záväzné kreditné facility</p>
1240	<p>1.4.2.2 – nevyčerpané záväzné facility likvidity</p> <p>Celková suma 1.4.2, ktorá predstavuje nevyčerpané záväzné facility likvidity</p>
1250	<p>1.4.3 maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných facilit likvidity, ktorá sa poskytla SSPE, aby sa jej umožnilo nakúpiť od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi, aktíva, ktoré nie sú cennými papiermi, prevyšujúca sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené od klientov, pričom maximálna suma, ktorú možno čerpať, je zmluvne obmedzená na sumu aktív, ktoré sú v danom čase nakúpené</p> <p>Článok 424 ods. 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková maximálna suma, ktorá by mohla vyplývať z nevyčerpaných facilit likvidity, ktorá sa poskytla SSPE, aby sa jej umožnilo nakúpiť od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi, aktíva, ktoré nie sú cennými papiermi.</p>
1260-1270	<p>1.4.4 maximálna suma, ktorú možno čerpať z ostatných nevyčerpaných záväzných kreditných facilit a nevyčerpaných záväzných facilit likvidity neuvedených v 1.4.1, 1.4.2 alebo 1.4.3</p> <p>Článok 424 ods. 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková maximálna suma, ktorá by mohla vyplývať z nevyčerpaných kreditných facilit a facilit likvidity pre iných klientov, než sú uvedení v 1.4.1, 1.4.2 alebo 1.4.3. To zahŕňa:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) facility likvidity, ktoré inštitúcia poskytla SSPE; b) dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE.
1260	<p>1.4.4.1 poskytnuté SSPE okrem prípadov uvedených v 1.4.3</p> <p>Článok 424 ods. 5 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota z 1.4.4, ktorá sa vzťahuje na položky poskytnuté SSPE okrem prípadov uvedených v 1.4.3</p>
1270	<p>1.4.4.2 dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE</p> <p>Článok 424 ods. 5 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota z 1.4.4, ktorá sa vzťahuje na dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1280-1290	1.4.4.3 predĺžené na úverové inštitúcie Článok 424 ods. 5 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota z 1.4.4, ktorá sa vzťahuje na položky predĺžené na úverové inštitúcie
1280	1.4.4.3.1 nevyčerpané záväzné kreditné facility Celková hodnota z 1.4.4.3, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné kreditné facility
1290	1.4.4.3.2 nevyčerpané záväzné facility likvidity Celková hodnota z 1.4.4.3, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné facility likvidity
1300-1310	1.4.4.4 predĺžené na finančné inštitúcie a investičné spoločnosti Článok 424 ods. 5 písm. d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota z 1.4.4, ktorá sa vzťahuje na položky predĺžené na finančné inštitúcie a investičné spoločnosti okrem úverových inštitúcií
1300	1.4.4.4.1 nevyčerpané záväzné kreditné facility Celková hodnota z 1.4.4.4, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné kreditné facility
1310	1.4.4.4.2 nevyčerpané záväzné facility likvidity Celková hodnota z 1.4.4.4, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné facility likvidity
1320	1.4.4.5 predĺžené na ostatných klientov Celková hodnota z 1.4.4, ktorá sa vzťahuje na položky predĺžené na ostatných klientov
1330	1.4.4.6 predĺžené na subjekty v rámci skupiny Celková hodnota z 1.4.4, ktorá sa vzťahuje na položky predĺžené na subjekty v rámci skupiny – NARIADENIE (EÚ) č. 575/2013
1340	1.4.5 maximálna suma, ktorú možno čerpať z nevyčerpaných kreditných facilit a facilit likvidity poskytnutých na účely financovania podporných úverov Článok 424 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková maximálna suma, ktorá by mohla vyplývať z nevyčerpaných kreditných facilit a facilit likvidity poskytnutých na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú pre triedy expozícií uvedené v týchto odsekoch 2 a 3. Tieto podporné úvery sú k dispozícii len osobám, ktoré nie sú finančnými klientmi, na nesúťažnom a neziskovom základe v záujme podpory cieľov verejného záujmu danej ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu. Čerpať z týchto facilit možno len v nadväznosti na žiadosť o podporný úver a len do výšky tejto žiadosti.
1350	1.4.6 maximálna suma, ktorú možno čerpať zo všetkých iných podmienených záväzkov Celková maximálna suma, ktorá by mohla vyplývať zo všetkých iných podmienených záväzkov. Tieto podmienené záväzky financovania môžu byť buď zmluvné, alebo nezmluvné a nie sú úverovými záväzkami. Nezmluvné podmienené záväzky financovania zahŕňajú spojenia s predávanými produktmi alebo poskytovanými službami alebo ich sponzorskú podporu, ktoré v budúcnosti môžu vyžadovať podporu alebo rozšírenie zdrojov za stresových podmienok. Nezmluvné záväzky môžu byť začlenené do predávaných a sponzorovaných finančných produktov a nástrojov, alebo do finančných produktov a nástrojov, ktoré majú pôvod v samotnej inštitúcii, ktoré môžu spôsobiť vznik neplánovaného rastu súvahy vyplývajúceho z podpory poskytnutej s ohľadom na reputačné riziko.
1360	1.4.6.1 predĺžené na subjekty v rámci skupiny Celková hodnota z 1.4.6, ktorá je predĺžená na subjekty v rámci skupiny – NARIADENIE (EÚ) č. 575/2013
1370	1.4.7 záporné peňažné toky podľa článku 105 CRD Celkové záporné peňažné toky vyplývajúce z rizikových faktorov uvedených v článku 105 písm. a) a d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ak sa očakáva ich vznik do 30 dní.

▼ B**VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 3 z 5: Kladné peňažné toky)**

1. Kladné peňažné toky

1.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o kladných tokoch likvidity meraných počas nasledujúcich 30 dní na účely monitorovania požiadavky na krytie likvidity uvedenej v článku 412 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013. Položky, ktoré nemusia inštitúcie vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
2. V súlade s článkom 425 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 kladné toky likvidity:
 - i) zahŕňajú iba zmluvné kladné peňažné toky z expozícií, ktoré nie sú po termíne splatnosti a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní,
 - ii) sa vykazujú v plnom rozsahu.
3. V súlade s článkom 425 ods. 7 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie nevykazujú kladné peňažné toky zo žiadnych likvidných aktív vykázaných v súlade s článkom 416 iné než sú splatné platby z aktív, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote aktíva.
4. V súlade s článkom 425 ods. 8 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie nevykazujú kladné peňažné toky zo žiadnych novonadobudnutých dlhopisov.

1.2. Čiastkový vzor pre kladné peňažné toky

1.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010-030	<p>KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</p> <p>Článok 425 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celkové kladné peňažné toky.</p> <p>Splatné peniaze vykázané v tomto oddiele boli v článku 425 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 výslovne určené ako možný zdroj kladných tokov likvidity počas nasledujúcich 30 dní na účely vykazovania.</p> <p>Hodnoty vykázané v „stĺpci hodnôt“ v každej podkategórii sú hodnoty v plnej výške, t. j. neznížené o percentuálne hodnoty uvedené v NARIADENÍ (EÚ) č. 575/2013.</p>
010-980	<p>1 Kladné peňažné toky</p> <p>Článok 425 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Stĺpec 010 sa týka celkovej hodnoty splatných peňazí, pričom stĺpec 020 sa týka príslušného kladného peňažného toku po uplatnení miery kladného peňažného toku v príslušných prípadoch.</p>
010-060	<p>1.1 peniaze splatné klientmi, ktorí nie sú finančnými klientmi</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní (vrátane platieb úrokov) od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi, sa vykazujú v nasledujúcich podkategóriách takto:</p> <p>[Poznámka: patria tu aj splatné úvery, v prípade ktorých sa už dohodlo na predĺžení. Pri nesplatených úveroch sa vychádza z toho, že nepredstavujú kladný hotovostný tok a tu sa nevykazujú].</p>
010	<p>1.1.1 peniaze splatné retailovými klientmi</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní retailovými klientmi, ktoré nie sú po termíne splatnosti a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní (vrátane platieb úrokov).</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	<p>1.1.2 peniaze splatné nefinančnými podnikovými klientmi</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní nefinančnými podnikovými klientmi, ktoré nie sú po termíne splatnosti, a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní (vrátane platieb úrokov).</p>
030	<p>1.1.2.1 s ktorými inštitúcia, ktorá dlhuje tieto peniaze, zaobchádza v súlade s článkom 422 ods. 3 a 4</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. e) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Z hodnoty vykazanej v 1.1.2 celková hodnota splatná inštitúciou na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu podľa článku 422 ods. 3 a 4.</p>
040	<p>1.1.3 peniaze splatné centrálnymi bankami</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní centrálnymi bankami, ktoré nie sú po termíne splatnosti a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní (vrátane platieb úrokov).</p>
050	<p>1.1.3.1 s ktorými inštitúcia, ktorá dlhuje tieto peniaze, zaobchádza v súlade s článkom 422 ods. 3 a 4</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. e) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Z hodnoty vykazanej v 1.1.3 celková hodnota splatná inštitúciou na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu podľa článku 422 ods. 3 a 4.</p>
060	<p>1.1.4 peniaze splatné inými klientmi, ktorí nie sú finančnými klientmi</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota peňazí splatných počas nasledujúcich 30 dní klientmi ktorí nie sú finančnými klientmi, ktoré nie sú po termíne splatnosti a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní (vrátane platieb úrokov), nezahnuté do riadkov 1.1.1 až 1.1.3.</p>
070-080	<p>1.2 peniaze splatné finančnými klientmi</p> <p>Článok 425 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota peňazí splatných počas nasledujúcich 30 dní finančnými klientmi, ktoré nie sú po termíne splatnosti a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní (vrátane platieb úrokov).</p> <p>Zabezpečené pôžičky a transakcie na kapitálovom trhu sa vykazujú v oddiele 1.2.</p>
070	<p>1.2.1 s ktorými inštitúcia, ktorá dlhuje tieto peniaze, zaobchádza v súlade s článkom 422 ods. 3 a 4</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. e) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Z hodnoty vykazanej v 1.2 peniaze splatné inštitúciou na účely získania služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu podľa článku 422 ods. 3 a 4.</p>
080	<p>1.2.2 v prípade ktorých príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať nižšie percento záporného peňažného toku podľa článku 422 ods. 8</p> <p>Článok 422 ods. 8 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Z hodnoty vykazanej v 1.2 splatné peniaze, v prípade ktorých príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať nižšie percento záporného peňažného toku podľa článku 422 ods. 8.</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
090	<p>1.3 peniaze splatné z transakcií obchodného financovania podľa článku 425 ods. 2 písm. b)</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Peniaze z transakcií obchodného financovania podľa článku 425 ods. 2 písm. b)</p>
100	<p>1.4 aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu podľa článku 425 ods. 2 písm. c)</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu podľa článku 425 ods. 2 písm. c)</p>
110	<p>1.5 peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index, a to za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. f) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index, a to za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami</p>
120-930	<p>1.6 Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh vymedzených v článku 192</p> <p>Článok 425 ods. 2 písm. d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Pre nasledujúce podkategórie inštitúcie určia výšku kladných peňažných tokov týkajúcich sa zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh počas nasledujúcich 30 dní a trhovú hodnotu príslušných aktív, ktorými sa formou kolaterálu zabezpečujú transakcie.</p> <p>V súlade s článkom 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> „zabezpečená pôžička“ znamená každú transakciu, na základe ktorej vzniká expozícia zabezpečená kolaterálom, ktorá neobsahuje ustanovenie, ktoré priznáva inštitúcii právo aspoň denne dostávať maržu; „transakcia kapitálového trhu“ znamená každú transakciu, na základe ktorej vzniká expozícia zabezpečená kolaterálom, ktorá obsahuje ustanovenie priznávajúce inštitúcii právo aspoň denne dostávať maržu; <p>V tomto oddiele sa preto vykazujú všetky transakcie, pri ktorých inštitúcia poskytla úver v hotovosti zabezpečený kolaterálom, ako sú obrátené repo transakcie, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 83 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ktoré uplynú do 30 dní.</p> <p>Inštitúcie vykazujú sumu splatnú do 30 dní v stĺpcoch 010, 030 a 050 a trhovú hodnotu aktív, ktorými sa zabezpečuje zabezpečená pôžička a transakcie orientované na kapitálový trh, v stĺpcoch 020, 040 a 060 v závislosti od kategórie kvality aktív, do ktorej boli aktíva pridelené (mimoriadne vysoká likvidita a kreditná kvalita, vysoká likvidita a kreditná kvalita a iná likvidita a kreditná kvalita).</p> <p>Inštitúcie priradia transakcie na základe určenia likvidity a kreditnej kvality aktív zabezpečujúcich transakcie, pričom používajú rovnaké kritériá, ktoré sa uplatnili na účely vykazovania aktív vo vzore 1.1 „Aktíva“.</p> <p>T. j. v súlade s článkom 416 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 až do jednotného vymedzenia mimoriadne vysokej a vysokej likvidity a kreditnej kvality v zmysle článku 460 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie samy stanovujú v danej mene prevoditeľné aktíva, ktoré sú vysokej alebo mimoriadne vysokej likvidity a kreditnej kvality.</p> <p>Ak inštitúcia prijala v kolaterálovej skupine aktíva s „mimoriadne vysokou“, „vysokou“ a „inou“ likviditou a kreditnou kvalitou a žiadne aktíva nie sú konkrétne priradené ako kolaterál pre zabezpečené pôžičky a transakcie orientované na kapitálový trh, inštitúcia predpokladá, že aktíva s najnižšou likviditou a kreditnou kvalitou sa priradujú ako prvé, t. j. aktíva s „inou likviditou a kreditnou kvalitou“ sa priradujú ako prvé. Až po úplnom priradení všetkých týchto aktív sa priradujú aktíva s „vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“. Až keď sa priradia takisto všetky tieto aktíva, priradujú sa aktíva s „mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“.</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
120-190	<p>1.6.1 Iné prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Tu sa v príslušnej podkategórii vykazujú transakcie podložené prevoditeľnými aktívami.</p> <p>Aktíva vykázané v tomto oddiele boli výslovne určené ako aktíva s možnou mimoriadne vysokou alebo vysokou likviditou a kreditnou kvalitou.</p> <p>Aktíva vykázané v tomto oddiele musia spĺňať všetky príslušné požiadavky uvedené v článkoch 416 a 417 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
120-130	<p>1.6.1.1 Prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
120	<p>1.6.1.1.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.1 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)</p>
130	<p>1.6.1.1.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.1 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)</p>
140-150	<p>1.6.1.2 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
140	<p>1.6.1.2.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.2 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)</p>
150	<p>1.6.1.2.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.2 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)</p>
160-170	<p>1.6.1.3 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami.</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
160	<p>1.6.1.3.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.3 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)</p>
170	<p>1.6.1.3.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.3 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)</p>
180-190	<p>1.6.1.4 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
180	1.6.1.4.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.4 vzoru pre likvidné aktíva, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)
190	1.6.1.4.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.4 vzoru pre likvidné aktíva zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)
200-220	1.6.2 celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416 ods. 1 Článok 416 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa tu vykazujú v príslušnej podkategórii podľa LCR vo vzore pre likvidné aktíva.
200	1.6.2.1 podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)
210	1.6.2.2 podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)
220	1.6.2.3 podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)
230	1.6.3 Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)
240-260	1.6.4 dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 122 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 v príslušnej podkategórii.
240	1.6.4.1 stupeň kreditnej kvality 1
250	1.6.4.2 stupeň kreditnej kvality 2
260	1.6.4.3 stupeň kreditnej kvality 3
270-290	1.6.5 dlhopisy emitované úverovou inštitúciou oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 129 ods. 4 alebo 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 príslušnej podkategórii
270	1.6.5.1 stupeň kreditnej kvality 1
280	1.6.5.2 stupeň kreditnej kvality 2
290	1.6.5.3 stupeň kreditnej kvality 3
300-320	1.6.6 nástroje podložené aktívami emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa hlavy 2 kapitoly 5 a článkov 123, 124, 125, 126 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 v príslušnej podkategórii

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
300	1.6.6.1 stupeň kreditnej kvality 1
310	1.6.6.2 stupeň kreditnej kvality 2
320	1.6.6.3 stupeň kreditnej kvality 3
330-350	<p>1.6.7 Z nástrojov vykázaných v riadkoch 1.6.6 nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie</p> <p>Článok 416 ods. 2 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa hlavy 2 kapitoly 5 a článkov 123, 124, 125, 126 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 v príslušnej podkategórii</p>
330	1.6.7.1 stupeň kreditnej kvality 1
340	1.6.7.2 stupeň kreditnej kvality 2
350	1.6.7.3 stupeň kreditnej kvality 3
360-380	<p>1.6.8 dlhopisy vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, ktoré sú uvedené v riadku 1.9 vzoru pre likvidné aktíva</p> <p>Článok 416 ods. 2 písm. a) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 129 ods. 4 alebo článku 129 ods. 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 v príslušnej podkategórii</p>
360	1.6.8.1 stupeň kreditnej kvality 1
370	1.6.8.2 stupeň kreditnej kvality 2
380	1.6.8.3 stupeň kreditnej kvality 3
390-410	<p>1.6.9 Iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú mimoriadne vysokú likviditu a kreditnú kvalitu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 v príslušnej podkategórii</p> <p>Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované vo vyššie uvedených riadkoch.</p>
390	1.6.9.1 stupeň kreditnej kvality 1
400	1.6.9.2 stupeň kreditnej kvality 2
410	1.6.9.3 stupeň kreditnej kvality 3
420-440	<p>1.6.10 Iné prevoditeľné aktíva, ktoré majú vysokú likviditu a kreditnú kvalitu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 v príslušnej podkategórii.</p> <p>Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované vo vyššie uvedených riadkoch.</p>
420	1.6.10.1 stupeň kreditnej kvality 1
430	1.6.10.2 stupeň kreditnej kvality 2
440	1.6.10.3 stupeň kreditnej kvality 3

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
450-460	<p>1.6.11 AKTÍVA SPŔLŇAJÚCE POŹIADAVKY ČLÁNKU 416 ODS. 1 PÍSM. b) a d), ALE NESPLŇAJÚCE POŹIADAVKY ČLÁNKU 417 PÍSM. b) ALEBO c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Položky sa vykazujú len v jednej z nižšie uvedených podkategórií, takisto v prípade, ak nie sú splnené obidve ustanovenia.</p>
450	<p>1.6.11.1 Aktíva nekontrolované útvarom riadenia likvidity</p> <p>Článok 417 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
460	<p>1.6.11.2 aktíva, ktoré nie sú právne a prakticky jednoducho dostupné kedykoľvek počas nasledujúcich 30 dní na likvidáciu prostredníctvom priameho predaja alebo prostredníctvom jednoduchých zmlúv o repo transakciách na schválených trhoch s repo transakciami</p> <p>Článok 417 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
470-660	<p>1.6.12 Položky, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív</p> <p>Inštitúcie vykazujú len aktíva, ktoré sú predmetom doplňujúceho vykazovania likvidných aktív v súlade s prílohou III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013. Všetky položky okrem položiek v oddieloch 3.1, 3.2 a 3.9 musia spĺňať podmienky stanovené v poslednom odseku uvedenej prílohy.</p> <p>Uvedené položky sa tu vykazujú v príslušnej podkategórii.</p> <p>Vykazujú sa tu len položky, ktoré nie sú špecifikované na iných miestach vzoru.</p>
470	<p>1.6.12.1 Peňažná hotovosť</p> <p>Príloha III bod 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Vykazuje sa len peňažná hotovosť, ktorá nespĺňa aspoň jednu z podmienok stanovených v písmenách c), d) a e) článku 416 ods. 3, a preto sa nemôže vykázat' v položke vykazovania 1.1.</p> <p>Poznámka: peňažný vklad v iných inštitúciách sa tu nevykazuje, ale vykazuje sa v kategórii kolaterálu vo vzore 1.3 „Kladné peňažné toky“, ak sa kvalifikuje ako peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní.</p>
480	<p>1.6.12.2 Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu</p> <p>Príloha III bod 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota expozícií voči centrálnym bankám, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu. Vykazujú sa len tie expozície, ktoré nespĺňajú aspoň jednu z podmienok stanovených v článku 416 ods. 3 písm. c), d) a e), a preto sa nemôžu vykázat' v položke vykazovania 1.3.</p>
490-530	<p>1.6.12.3 prevoditeľné cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Cenné papiere s 0 % rizikovou váhou, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústrednej vláde členského štátu alebo tretej krajiny, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia, ako je uvedené v bode 3 prílohy III. Z čoho:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 predstavujúce pohľadávky voči štátu</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 pohľadávky zaručené štátom</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami</p> <p>Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
520	1.6.12.3.4 predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
530	1.6.12.3.5 predstavujúce pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
540	1.6.12.4 prevoditeľné cenné papiere, ktoré nie sú uvedené v 3.3 a ktoré predstavujú pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám, alebo pohľadávky, za ktoré ručí štát alebo centrálna banka, emitované v domácej mene štátom alebo centrálnou bankou v mene a krajine, v ktorých sa riziko likvidity prijíma alebo vydáva v cudzích menách, ak držba takéhoto dlhu zodpovedá potrebám likvidity pre transakcie banky v danej tretej krajine Príloha III bod 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
550-590	1.6.12.5 prevoditeľné cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré nie sú záväzkom inštitúcie ani jej pridružených subjektov Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Cenné papiere s 20 % rizikovou váhou, ktoré predstavujú pohľadávky voči ústrednej vláde členského štátu alebo tretej krajiny, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia, ako je uvedené v bode 5 prílohy III. Z čoho:
550	1.6.12.5.1 predstavujúce pohľadávky voči štátu Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
560	1.6.12.5.2 pohľadávky zaručené štátom Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
570	1.6.12.5.3 predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
580	1.6.12.5.4 predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora na inej úrovni, než je úroveň ústrednej vlády, regiónom s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní a miestnym orgánom, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
590	1.6.12.5.5 predstavujúce pohľadávky voči Banke pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodnému menovému fondu, Európskej únii, Európskemu nástroju finančnej stability, Európskemu mechanizmu pre stabilitu alebo multilaterálnej rozvojovej banke, alebo pohľadávky, za ktoré tieto orgány ručia Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
600	1.6.12.6 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.5.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 20 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, pričom spĺňajú akúkoľvek z podmienok stanovených v bode 6 prílohy III k NARIADENIU (EÚ) č. 575/2013 Príloha III bod 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
610	1.6.12.7 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.6, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 50 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, a nepredstavujú pohľadávku voči SSPE, inštitúcii ani žiadnemu z jej pridružených subjektov Príloha III bod 7 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
620	1.6.12.8 iné prevoditeľné cenné papiere, než sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v bodoch 3.3 až 3.7, ktoré sú zabezpečené aktívami, ktoré sa podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 kvalifikovali na 35 % alebo lepšiu rizikovú váhu alebo dostali interný rating ako majúce rovnocennú kreditnú kvalitu, a sú v súlade s článkom 125 úplne a komplexne zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie Príloha III bod 8 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
630	1.6.12.9 pohotovostné kreditné facility poskytnuté centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity Príloha III bod 9 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkový objem pohotovostných kreditných facilit poskytnutých centrálnymi bankami v rámci menovej politiky, pokiaľ tieto facility nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív a s výnimkou núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity.
640	1.6.12.10 Zákonné alebo štatutárne minimálne vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív, ak úverová inštitúcia patrí do siete v súlade so zákonnými alebo štatutárnymi ustanoveniami. Príloha III bod 10 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
650	1.6.12.11 kmeňové akcie obchodovateľné na burze a centrálné zúčtované, z ktorých pozostáva niektorý významný akciový index, denominované v domácej mene členského štátu a ktoré neemitovala inštitúcia ani žiadny z jej pridružených subjektov Príloha III bod 11 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
660	1.6.12.12 zlato kótované na uznanej burze a držané v spoločnej správe Príloha III bod 12 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
670-920	1.6.13 AKTÍVA, KTORÉ NESPLŇAJÚ POŽIADAVKY ČLÁNKU 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ale naďalej splňajú požiadavky článku 417 písm. b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013. Tieto položky sa tu vykazujú v príslušnej podkategórii vzoru pre likvidné aktíva.
670-690	1.6.13.1 dlhopisy finančných podnikateľských subjektov Článok 416 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
670	1.6.13.1.1 stupeň kreditnej kvality 1
680	1.6.13.1.2. stupeň kreditnej kvality 2
690	1.6.13.1.3 stupeň kreditnej kvality 3
700-720	1.6.13.2 vlastné emisie Článok 416 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
700	1.6.13.2.1 stupeň kreditnej kvality 1
710	1.6.13.2.2 stupeň kreditnej kvality 2
720	1.6.13.2.3 stupeň kreditnej kvality 3

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
730-750	1.6.13.3 nezabezpečené emisie úverových inštitúcií Článok 416 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú v súlade s ich kreditnou kvalitou podľa článku 120 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
730	1.6.13.3.1 stupeň kreditnej kvality 1
740	1.6.13.3.2 stupeň kreditnej kvality 2
750	1.6.13.3 stupeň kreditnej kvality 3
760-780	1.6.13.4 cenné papiere podložené aktívami, ktoré neboli vykázané už v 1.6.6 Článok 416 ods. 4 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
760	1.6.13.4.1 stupeň kreditnej kvality 1
770	1.6.13.4.2 stupeň kreditnej kvality 2
780	1.6.13.4.3 stupeň kreditnej kvality 3
790-810	1.6.13.5 cenné papiere zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie, ktoré neboli vykázané už v 1.6.7 Článok 509 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Uvedené položky sa vykazujú podľa ich kreditnej kvality podľa tretej časti hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
790	1.6.13.5.1 stupeň kreditnej kvality 1
800	1.6.13.5.2 stupeň kreditnej kvality 2
810	1.6.13.5.3 stupeň kreditnej kvality 3
820	1.6.13.6 kapitálové cenné papiere kótované na uznanej burze a kapitálové nástroje viazané na významný index, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnými inštitúciami Článok 416 ods. 4 písm. a) a článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
830	1.6.13.7 zlato Článok 416 ods. 4 písm. a) a článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
840	1.6.13.8 dlhopisy so zárukou, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
850	1.6.13.9 kryté dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
860	1.6.13.10 podnikové dlhopisy, ktoré neboli vykázané už vyššie Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
870	1.6.13.11 fondy založené na aktívach vykázaných v 1.6.13.6 – 1.6.13.10 Článok 509 ods. 3 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
880-900	1.6.13.12 iné kategórie cenných papierov a úverov prípustných z hľadiska centrálnej banky Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
880	1.6.13.12.1 dlhopisy miestnej samosprávy Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
890	1.6.13.12.2 krátkodobé obchodovateľné cenné papiere Článok 509 ods. 3 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
900	1.6.13.12.3 úverové pohľadávky Článok 416 ods. 4 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
910-930	1.6.13.13 Finančné produkty, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom (šaría) ako alternatívy aktív, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva na účely článku 416, a to na použitie bankami, ktoré sú v súlade s islamským právnym systémom, článok 509 ods. 2 písm. i) Článok 509 ods. 2 písm. i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
910	1.6.13.13.1 stupeň kreditnej kvality 1
920	1.6.13.13.2 stupeň kreditnej kvality 2
930	1.6.13.13.3 stupeň kreditnej kvality 3
940-960	1.7 nevyčerpané kreditné facility a facility likvidity a iné prijaté prísľuby od subjektov v rámci skupiny v súlade s článkom 425 ods. 4 Článok 425 ods. 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkový objem nevyčerpaných kreditných facilit a facilit likvidity a iných prísľubov prijatých od subjektov v rámci skupiny, pre ktoré udelil príslušný orgán v jednotlivých prípadoch vyšší kladný peňažný tok, sa vykazuje v nasledujúcich podkategóriách takto:
940	1.7.1 v prípade, že sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 425 ods. 4 písm. a), b) a c) Článok 425 ods. 4 písm. a), b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota splatných peňazí, pre ktoré príslušný orgán udelil v jednotlivých prípadoch povolenie uplatňovať vyšší kladný peňažný tok, a v prípade, že sú splnené všetky podmienky uvedené v článku 425 ods. 4 písm. a), b) a c).
950	1.7.2 v prípade, že príslušné orgány udelili výnimku z článku 425 ods. 4 písm. d) a sú splnené všetky podmienky článku 425 ods. 4 písm. a), b) a c) na účely uplatňovania zaobchádzania v rámci skupiny podľa článku 20 ods. 1 písm. b) vo vzťahu k inštitúciám, ktoré nepodliehajú výnimke z článku 8, nevyčerpané kreditné facility a facility likvidity a iné prísľuby prijaté od subjektu v rámci skupiny v súlade s článkom 425 ods. 5 Článok 425 ods. 4 písm. a), b), c) a d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota splatných peňazí, pre ktoré príslušný orgán udelil v jednotlivých prípadoch povolenie uplatňovať vyšší kladný peňažný tok, a v prípade, že sú splnené všetky podmienky článku 425 ods. 4 písm. a), b) a c) na účely uplatňovania zaobchádzania v rámci skupiny podľa článku 20 ods. 1 písm. b) vo vzťahu k inštitúciám, ktoré nepodliehajú výnimke z článku 8, a ak bola udelená výnimka z podmienky uvedenej v článku 425 ods. 4 písm. d).
960	1.7.3 čisté pohľadávky očakávané zo zmlúv uvedených v prílohe II (po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416) Článok 425 ods. 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Čistá hodnota pohľadávok očakávaných v horizonte 30 dní zo zmlúv uvedených v prílohe II. Hodnoty: — musia byť čisté u všetkých protistrán — musia byť po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>— nesmú byť hodnotou na základe oceňovania trhovou hodnotou, keďže hodnota na základe oceňovania trhovou hodnotou zahŕňa aj odhady pre podmienené kladné a záporné peňažné toky a môže obsahovať peňažné toky, ku ktorým dôjde až po uplynutí 30 dní</p> <p>Poznámka: čistá splatná hodnota sa vykazuje v 1.2 „Záporné peňažné toky“ v položke 1.2.7 (čistá splatná hodnota zo zmlúv uvedených v prílohe II (po zohľadnení kolaterálu, ktorý má byť prijatý a ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktíva podľa článku 416).</p>
970	<p>1.8 platby splatné z likvidných aktív, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote aktíva</p> <p>Článok 425 ods. 7 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota akejkoľvek splatnej platby z aktív, ktoré sa kvalifikujú ako likvidné aktíva podľa článku 416, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote daného aktíva.</p>
980	<p>1.9 iné kladné peňažné toky</p> <p>Celková hodnota všetkých iných splatných kladných peňažných tokov nevykázaných v položkách 1.1 až 1.8</p>
990	<p>2. 1.10 Celkové kladné peňažné toky vyňaté z dôvodu obmedzenia</p> <p>Celkové splatné peniaze, ktoré sú vyňaté z dôvodu obmedzenia kladného peňažného toku, ktorý je nastavený na 75 % záporných tokov likvidity v súlade s článkom 425 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013. Toto sa bude musieť overiť na základe celkových záporných peňažných tokov, ako boli vypočítané vo vzore pre záporné peňažné toky.</p>
1000-1030	3 kladné peňažné toky vyňaté z obmedzenia
1000	<p>3.1 peniaze splatné dlžníkmi a investormi do dlhopisov súvisiace s hypotekárnymi úvermi</p> <p>Článok 425 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Hypotekárne úvery financované dlhopismi prípustnými na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4, 5 alebo 6 podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES</p>
1010	<p>3.2 kladné peňažné toky z podporných úverov, ktoré inštitúcia postúpila</p> <p>Článok 425 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
1020	<p>3.3 Kladné peňažné toky, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 113 ods. 6 alebo 7</p> <p>Celková hodnota kladných peňažných tokov, ktoré sú vkladmi umiestnenými v iných inštitúciách, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 113 ods. 6 a v článku 113 ods. 7, a preto sú vyňaté z obmedzenia týkajúceho sa kladných peňažných tokov.</p> <p>Článok 425 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
1030	<p>3.4 Kladné peňažné toky zo subjektu v rámci skupiny schválene príslušným orgánom</p> <p>Článok 425 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 4 z 5: Swapy na kolaterál)

Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor obsahujúci informácie, ktoré umožnia EBA posúdiť, či zabezpečené pôžičky a transakcie swapu na kolaterál, v prípade ktorých sa likvidné aktíva uvedené v článku 416 ods. 1 písm. a), b) a c) získali oproti kolaterálu, ktorý sa nekvalifikuje podľa článku 416 ods. 1 písm. a), b) a c), boli náležite ukončené.

(a) Čiastkový vzor pre swapy na kolaterál

- i. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov



Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
<p>1. Swapy na kolaterál</p> <p>Článok 415 ods. 1 pododsek 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Inštitúcie vykazujú všetky swapy na kolaterál, v prípade ktorých sa likvidné aktíva uvedené v článku 416 písm. a), b) alebo c) získali oproti kolaterálu, ktorý sa nekvalifikuje podľa článku 416 ods. 1 písm. a), b) a c).</p> <p>Aktíva, ktoré sa nekvalifikujú podľa článku 416 ods. 1 písm. a), b) a c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, sa v tomto vzore uvádzajú ako „iné aktíva“.</p> <p>Swapy na kolaterál splatné do 30 dní alebo v kratšej lehote sa vykazujú v stĺpcoch 010 a 020. V stĺpci 010 sa vykazuje pomyselná hodnota. V stĺpci 020 sa vykazuje trhovú hodnotu.</p> <p>Swapy na kolaterál splatné v lehote dlhšej než 30 dní sa vykazujú v stĺpcoch 030 a 040. V stĺpci 030 sa vykazuje pomyselná hodnota. V stĺpci 040 sa vykazuje trhovú hodnotu.</p>	
010-060	1.0 Aktíva
010	<p>1.1 hotovosť a expozície voči centrálnym bankám</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
020	<p>1.2 iné prevoditeľné aktíva podľa článku 416 ods. 1 písm. b)</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
030-060	<p>1.3 iné prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Vykazujú sa tieto podkategórie:</p>
030	<p>1.3.1 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu, regiónu s fiškálnou autonómiou pri určovaní a vyberaní daní alebo tretej krajiny v domácej mene ústrednej alebo regionálnej vlády, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
040	<p>1.3.2 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
050	<p>1.3.3 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
060	<p>1.3.4 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iv) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>

▼B**VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 5 z 5: STABILNÉ FINANCOVANIE)**

1. Položky poskytujúce stabilné financovanie
 - 1.1. Všeobecné poznámky
 1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o položkách poskytujúcich stabilné financovanie. Položky, ktoré nemusia inštitúcie vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
 2. Vykazujú sa tu všetky vlastné zdroje a záväzky vykázané v súvahe inštitúcie. V celkovej hodnote týchto dvoch kategórií je preto premietnutý objem celkových aktív inštitúcií.
 3. V súlade s článkom 427 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa záväzky vykazujú v piatich skupinách takto:
 - a) záväzky, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je do 3 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci F príslušnej kategórie. Vykazujú sa tu všetky netermínované vklady.
 - b) záväzky, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je od 3 do 6 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci G príslušnej kategórie.
 - c) záväzky, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je od 6 do 9 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci H príslušnej kategórie.
 - d) záväzky, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je od 9 do 12 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci I príslušnej kategórie.
 - e) záväzky, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je viac ako jeden rok od dátumu vykazovania, a vlastné zdroje sa vykazujú v stĺpci J príslušnej kategórie.
 4. Inštitúcie predpokladajú, že investori splatia kúpnu opciu k najskoršiemu možnému dátumu. V prípade financovania s opciami uplatniteľnými podľa vlastného uváženia inštitúcie sa zohľadňujú reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie uplatniť opciu. Inštitúcie predpokladajú takéto správanie najmä v prípade, keď trh očakáva splatenie určitých záväzkov pred dátumom ich zákonnej konečnej splatnosti.
 5. Pokiaľ ide o retailové vklady, ktoré sa vykazujú v oddiele 1.2, vo vzore pre dostupné stabilné financovanie sa použijú rovnaké predpoklady týkajúce sa splatnosti ako vo vzore pre krytie likvidity.
 - 1.2. Položky poskytujúce stabilné financovanie
 - 1.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010-250	<p>1 POLOŽKY POSKYTUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE</p> <p>Článok 427 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota vlastných zdrojov sa vykazuje v stĺpci J nasledujúcich podkategórií takto: [Poznámka: s výnimkou položky 1.1.3 nástroje, ktoré by sa inak kvalifikovali ako „vlastné zdroje“, ale už nespĺňajú toto vymedzenie, ako sú nástroje, ktoré sa už nekvalifikujú z dôvodu ich splatnosti, sa namiesto toho vykazujú v príslušnej podkategórii oddielu 1.2 „Závazky okrem vlastných zdrojov“]</p>
010-030	<p>1.1 Vlastné zdroje</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Podzložky vlastných zdrojov, po odpočtoch, pozostávajúce zo súčtu kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 podľa článkov 25 a 71 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, a súvisiace prvky</p>
010	<p>1.1.1 Nástroje vlastného kapitálu Tier 1</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. a) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota kapitálu Tier 1 podľa článku 25 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
020	<p>1.1.2 Kapitál Tier 2</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. a) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota kapitálu Tier 2 podľa článku 71 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013.</p>
030	<p>1.1.3 Iné prioritné akcie a kapitálové nástroje nad rámec prípustného objemu kapitálu Tier 2, ktorých efektívna splatnosť je minimálne jeden rok</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. a) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Iné prioritné akcie a kapitálové nástroje nad rámec prípustného objemu kapitálu Tier 2, ktorých efektívna splatnosť je minimálne jeden rok.</p>
040-260	<p>1.2 Závazky okrem vlastných zdrojov</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov okrem vlastných zdrojov sa vykazuje v stĺpcoch 010 až 050 podľa dátumu ich splatnosti alebo najskoršieho dátumu, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý je skorší, v príslušnej podkategórii takto:</p>
040-060	<p>1.2.1 Retailové vklady</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) body i) a ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota retailových vkladov sa vykazuje v stĺpcoch 010 až 050 podľa dátumu ich splatnosti alebo najskoršieho dátumu, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, v príslušnej podkategórii takto:</p>
040	<p>1.2.1.1 podľa vymedzenia v článku 421 ods. 1</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota retailových vkladov v súlade s článkom 421 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 vykázaných v položke 1.1.1 vzoru pre krytie likvidity „záporné peňažné toky“, v prípade vkladov so splatnosťou kratšou ako 30 dní vo vzore pre krytie likvidity 1.2 „záporné peňažné toky“.</p>
050	<p>1.2.1.2 podľa vymedzenia v článku 421 ods. 2</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota retailových vkladov v súlade s článkom 421 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 vykázaných v položkách 1.1.2 – 1.1.3 vzoru pre krytie likvidity „záporné peňažné toky“, v prípade vkladov so splatnosťou kratšou ako 30 dní vo vzore pre krytie likvidity 1.2 „záporné peňažné toky“.</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	<p>1.2.1.3 podliehajúce vyšším záporným peňažným tokom, než je uvedené v článku 421 ods. 1 alebo článku 421 ods. 2</p> <p>Celková hodnota retailových vkladov, ktoré podliehajú vyšším záporným peňažným tokom, než je uvedené v článku 421 ods. 1 a článku 421 ods. 2, vykázaných v položke 1.1.4 vzoru pre krytie likvidity „záporné peňažné toky“.</p>
070-130	<p>1.2.2 záväzky od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi.</p>
070-090	<p>1.2.2.1 záväzky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi</p>
070	<p>1.2.2.1.1 zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota zabezpečená kolaterálom vo forme aktív s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou vykázaných v 1.1 Aktíva oddielu 1 ako „Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“.</p>
080	<p>1.2.2.1.2 zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota zabezpečená kolaterálom vo forme aktív s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou vykázaných v 1.1 Aktíva oddielu 1 ako „Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“.</p>
090	<p>1.2.2.1.3 zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota zabezpečená kolaterálom vo forme iných aktív nevykázaných v 1.2.2.1.1 alebo 1.2.2.1.2.</p>
100	<p>1.2.2.2 záväzky z nezabezpečených pôžičiek</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov z nezabezpečených pôžičiek od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi.</p>
110-130	<p>1.2.2.3 záväzky, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 422 ods. 3 a 4</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota záväzkov, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 422 ods. 3 a 4.</p>
110	<p>1.2.2.3.1 záväzky vykázané v 1.2.2.3, ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p> <p>Článok 427 ods. 1 písm. b) bod iv) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Zo záväzkov vykázaných v 1.2.2.3 celková hodnota, na ktorú sa vzťahuje systém ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenný systém ochrany vkladov v tretej krajine.</p>

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
120	<p>1.2.2.3.2 záväzky vykázané v 1.2.2.3, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. b) Článok 427 ods. 1 písm. b) bod v) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Zo záväzkov vykázaných v 1.2.2.3 celková hodnota vkladov, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. b).</p>
130	<p>1.2.2.3.3 záväzky vykázané v 1.2.2.3, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. d) Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vi) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Zo záväzkov vykázaných v 1.2.2.2.1 celková hodnota vkladov, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. d).</p>
140-200	<p>1.2.3 záväzky od klientov, ktorí sú finančnými klientmi Článok 427 ods. 1 písm. b) bod viii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota záväzkov od klientov, ktorí sú finančnými klientmi</p>
140-160	<p>1.2.3.1 záväzky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota záväzkov zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 od klientov, ktorí sú finančnými klientmi</p>
140	<p>1.2.3.1.1 zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota zabezpečená kolaterálom vo forme aktív s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou vykázaných v 1.1 Aktíva oddielu 1 ako „Aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“.</p>
150	<p>1.2.3.1.2 zabezpečené kolaterálom vo forme aktív s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota zabezpečená kolaterálom vo forme aktív s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou vykázaných v 1.1 Aktíva oddielu 1 ako „Aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou“.</p>
160	<p>1.2.3.1.3 zabezpečené kolaterálom vo forme iných aktív Článok 427 ods. 1 písm. b) bod ix) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota zabezpečená kolaterálom vo forme iných aktív nevykázaných v 1.2.2.1.1 alebo 1.2.2.1.2.</p>
170	<p>1.2.3.2 záväzky z nezabezpečených pôžičiek Článok 427 ods. 1 písm. b) bod viii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota záväzkov z nezabezpečených pôžičiek voči klientom, ktorí sú finančnými klientmi.</p>
180-200	<p>1.2.3.3 záväzky, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 422 ods. 3 a 4 Článok 427 ods. 1 písm. b) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota záväzkov, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 422 ods. 3 a 4.</p>
180	<p>1.2.3.3.1 záväzky vykázané v 1.2.3.3, ktoré sú kryté systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine Článok 427 ods. 1 písm. b) bod iv) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Zo záväzkov vykázaných v 1.2.3.3 celková hodnota, na ktorú sa vzťahuje systém ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenný systém ochrany vkladov v tretej krajine.</p>

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
190	1.2.3.3.2 záväzky vykázané v 1.2.3.3, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. b) Článok 427 ods. 1 písm. b) bod v) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Zo záväzkov vykázaných v 1.2.3.3 celková hodnota vkladov, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. b).
200	1.2.3.3.3 záväzky vykázané v 1.2.3.3, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. d) Článok 427 ods. 1 písm. b) bod vi) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Zo záväzkov vykázaných v 1.2.2.2.1 celková hodnota vkladov, ktoré sú zahrnuté do článku 422 ods. 3 písm. d).
210	1.2.4 záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 Článok 427 ods. 1 písm. b) bod x) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota záväzkov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie stanovené v článku 129 (kryté dlhopisy).
220	1.2.5 záväzky vyplývajúce z cenných papierov vymedzených v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES Článok 427 ods. 1 písm. b) bod x) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota záväzkov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov, ktoré sa kvalifikujú na zaobchádzanie vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES (kryté dlhopisy).
230	1.2.6 ostatné záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov Článok 427 ods. 1 písm. b) bod xi) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota záväzkov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov iných ako tých, ktoré sa vykazujú v 1.1.
240	1.2.7 záväzky vyplývajúce zo záväzkov z derivátových zmlúv Celková hodnota záväzkov vyplývajúcich zo záväzkov z derivátových zmlúv.
250	1.2.8 všetky ostatné záväzky Článok 427 ods. 1 písm. b) bod xii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota všetkých ostatných záväzkov.

2. Položky vyžadujúce stabilné financovanie

2.1. Všeobecné poznámky

- Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o položkách vyžadujúcich stabilné financovanie. Položky, ktoré nemusia inštitúcie vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
- Vykazujú sa tu všetky aktíva vykázané v súvahe inštitúcií. V celkovej vykázananej hodnote je preto premietnutá výška celkových vlastných zdrojov a záväzkov spolu.
- Posudzovanie splatnosti:

(i) V súlade s článkom 428 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa položky predkladajú v piatich skupinách takto:

- aktíva, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je do 3 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci 010, 060 alebo 110 v závislosti od príslušnej kategórie.

▼B

- b) aktíva, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je od 3 do 6 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci 020, 070 alebo 120 v závislosti od príslušnej kategórie.
 - c) aktíva, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je od 6 do 9 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci 030, 080 alebo 130 v závislosti od príslušnej kategórie.
 - d) aktíva, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je od 9 do 12 mesiacov od dátumu vykazovania, sa vykazujú v stĺpci 040, 090 alebo 140 v závislosti od príslušnej kategórie.
 - e) aktíva, v prípade ktorých dátum splatnosti alebo najskorší dátum, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý dátum je skorší, je viac ako jeden rok od dátumu vykazovania, a vlastné zdroje sa vykazujú v stĺpci 050, 100 alebo 150 v závislosti od príslušnej kategórie.
- (ii) V prípade opcií uplatniteľných podľa vlastného uváženia inštitúcie sa zohľadňujú reputačné faktory, ktoré môžu obmedziť schopnosť inštitúcie neuplatniť opciu. Najmä ak tretie strany očakávajú, že opcia sa neuplatní, inštitúcia na účely vykazovania aktív v tomto vzore predpokladá takéto správanie.
 - (iii) Aktíva sa vykazujú podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti a nie na základe predpokladov správania.
4. V súlade s článkom 510 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 na účely monitorovania stabilného financovania inštitúcie pre každú kategóriu aktív vykázaných vo vzore pre položky vyžadujúce stabilné financovanie poskytujú samostatný rozpis zaťaženia aktív takto:
- (i) Hodnota vykázaných aktív, ktoré sú nezaťažené, sa vykazuje v prvej podkategórii.
 - (ii) Hodnota aktív, ktoré sú zaťažené, sa vykazuje v príslušnom podriadku v závislosti od obdobia zaťaženia takto:
 - i. na obdobie do 3 mesiacov
 - ii. na obdobie od 3 do 6 mesiacov
 - iii. na obdobie od 6 do 9 mesiacov
 - iv. na obdobie od 9 do 12 mesiacov
 - v. na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov
5. Zaochádzanie s aktívami prijatými alebo požičanými v rámci zabezpečenej pôžičky a transakcií kapitálového trhu v súlade s článkom 192 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013:
- (i) Inštitúcie vylúčia aktíva, ktoré si vypožičali v rámci zabezpečenej pôžičky a transakcií kapitálového trhu v súlade s článkom 192 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 (ako napríklad obrátené repo transakcie a swapy na kolaterál), ktorých nie sú konečnými vlastníckmi.

▼ B

- (ii) Inštitúcie vykazujú tie aktíva, ktoré si požičali v rámci zabezpečenej pôžičky a transakcií kapitálového trhu v súlade s článkom 192 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 (ako napríklad repo transakcie alebo swapy na kolaterál), u ktorých zostanú konečnými vlastníkmi.
- (iii) Ak inštitúcia zaťažila cenné papiere v repo transakciách požičané v rámci zabezpečenej pôžičky a transakcií kapitálového trhu v súlade s článkom 192 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, ale zostala ich konečným vlastníkom a tieto cenné papiere zostávajú v jej súvahe, zaradí takéto cenné papiere do príslušnej kategórie položiek vyžadujúcich stabilné financovanie.
6. Zaobchádzanie s derivátovými záväzkami a derivátmi predstavujúcimi pohľadávky:
- (i) Inštitúcia má zvyčajne v súvahe čisté derivátové pasíva (t. j. záväzky) aj čisté derivátové aktíva (t. j. pohľadávky). Inštitúcie ich vypočítajú podľa regulačných pravidiel vzájomného započítavania, nie podľa účtovných pravidiel, a hodnoty vykazujú zodpovedajúcim spôsobom vo vzore 1.1. „Požadované financovanie“ aj vo vzore 1.2 „Stabilné financovanie“.

2.2. Položky vyžadujúce stabilné financovanie

2.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010-1320	<p>1 POLOŽKY VYŽADUJÚCE STABILNÉ FINANCOVANIE</p> <p>Celkové aktíva sa vykazujú takto:</p> <ol style="list-style-type: none"> V stĺpcoch P – T v prípade aktív, ktoré sa nevykazujú ako likvidné aktíva na účely vzoru pre krytie likvidity. V stĺpcoch F – J v prípade aktív, ktoré sa pokladajú za aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou na účely stĺpcov vzoru pre krytie likvidity V stĺpcoch K – O v prípade aktív, ktoré sa pokladajú za aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou na účely vzoru pre krytie likvidity. <p>Aktíva sa vykazujú podľa dátumu splatnosti alebo najskoršieho dátumu, ku ktorému sa môže na základe zmluvy požadovať ich splatenie, podľa toho, ktorý je skorší.</p>
010-470	<p>1.1 Aktíva, ktoré by sa kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s článkom 416</p> <p>Článok 428 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celkové aktíva uvedené v článku 416 sa vykazujú v príslušnom podriadku (podriadkoch) a stĺpci (stĺpcoch)</p>
010	<p>1.1.1 Hotovosť</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. a)</p> <p>Celková výška hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena.</p>
020	<p>1.1.2 Expozície voči centrálnym bankám</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. a)</p> <p>Celková hodnota vkladov v držbe centrálnych bánk.</p>
030	<p>1.1.2.1 Z čoho: expozície, ktoré možno vybrať v čase stresu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. a)</p> <p>Celková hodnota vkladov v držbe centrálnych bánk, pokiaľ tieto vklady možno vybrať v čase stresu.</p>

▼ B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040-050	<p>1.1.3 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: ústrednou vládou členského štátu alebo tretej krajiny, ak inštitúcií v tomto členskom štáte alebo v tejto tretej krajine vzniká riziko likvidity, ktoré pokrýva držbou uvedených likvidných aktív</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota prevoditeľných aktív uvedených v článku 416 ods. 1 písm. c) bode i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
040	1.1.3.1 predstavujúce pohľadávky
050	1.1.3.2 zaručené
060-070	<p>1.1.4 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: centrálnymi bankami a subjektmi verejného sektora, ktoré nepatria k ústrednej vláde, v domácej mene centrálnej banky a subjektov verejného sektora</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
060	1.1.4.1 predstavujúce pohľadávky
070	1.1.4.2 zaručené
080-150	<p>1.1.5 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Bankou pre medzinárodné zúčtovanie, Medzinárodným menovým fondom, Európskou komisiou a multilaterálnymi rozvojovými bankami</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
080	1.1.5.1 a) predstavujúce pohľadávky
090	1.1.5.2 a) zaručené
100	1.1.5.1 b) nezaťažená hodnota
110	1.1.5.2 b) zaťažená na obdobie do troch mesiacov
120	1.1.5.3 b) zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
130	1.1.5.4 b) zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
140	1.1.5.5 b) zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
150	1.1.5.6 b) zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
152-153	<p>1.1.6 prevoditeľné aktíva predstavujúce pohľadávky voči nasledujúcim subjektom alebo zaručené týmito subjektmi: Európskym nástrojom finančnej stability a Európskym mechanizmom pre stabilitu</p> <p>Článok 416 ods. 1 písm. c) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
152	1.1.6.1 predstavujúce pohľadávky
153	1.1.6.2 zaručené
160-230	<p>1.1.7 celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416 ods. 1</p> <p>Článok 416 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Celková tržová hodnota podielov na majetku v PKI uvedených v článku 416 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p>
160	1.1.7.1 a) podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. a)

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
170	1.1.7.2 a) podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. b) a c)
175	1.1.7.3 a) podkladové aktíva v článku 416 ods. 1 písm. d)
180	1.1.7.1 b) nezaťažená hodnota
190	1.1.7.2 b) hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
200	1.1.7.3 b) hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
210	1.1.7.4 b) hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
220	1.1.7.5 b) hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
230	1.1.7.6 b) hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
232-233	1.1.8 vklady v ústrednej úverovej inštitúcii a iné štatutárne alebo zmluvne dostupné likvidné finančné prostriedky od ústrednej úverovej inštitúcie alebo inštitúcií, ktoré sú členmi siete uvedenej v článku 113 ods. 7, alebo sú oprávnené na výnimku podľa článku 10 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ tieto finančné prostriedky nie sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív
232	1.1.8.1 vklady
233	1.1.8.2 zmluvne dostupné finančné prostriedky
234	1.1.9 Aktíva emitované úverovou inštitúciou, ktorú zriadil orgán ústrednej alebo regionálnej vlády členského štátu, ak je splnená aspoň jedna z podmienok uvedených v článku 416 ods. 2 písm. a) bode iii)
240-290	1.1.10 Iné prevoditeľné aktíva inde nešpecifikované
240	1.1.10.1 nezaťažená hodnota
250	1.1.10.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
260	1.1.10.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
270	1.1.10.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
280	1.1.10.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
290	1.1.10.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
300-350	1.1.11 Dlhopisy nefinančných podnikateľských subjektov Článok 416 ods. 1 písm. b) alebo d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
300	1.1.11.1 nezaťažená hodnota
310	1.1.11.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
320	1.1.11.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
330	1.1.11.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
340	1.1.11.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
350	1.1.11.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
351	1.1.12 nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi inými než na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
352	1.1.12.1 nezaťažená hodnota
353	1.1.12.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
354	1.1.12.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
355	1.1.12.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
356	1.1.12.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
357	1.1.12.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
358	1.1.13 nástroje zabezpečené hypotekárnymi úvermi na bývanie emitované úverovou inštitúciou, ak je preukázané, že majú najvyššiu kreditnú kvalitu, ako stanovil EBA, podľa kritérií uvedených v článku 509 ods. 3, 4 a 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
359	1.1.13.1 nezaťažená hodnota
360	1.1.13.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
361	1.1.13.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
362	1.1.13.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
363	1.1.13.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
364	1.1.13.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
365	1.1.14 dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, ktoré spĺňajú kritériá uvedené v článku 416 ods. 2 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
366	1.1.14.1 nezaťažená hodnota
370	1.1.14.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
380	1.1.14.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
390	1.1.14.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
400	1.1.14.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
410	1.1.14.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
420-470	1.1.15 dlhopisy vymedzené v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES okrem tých, na ktoré sa odkazuje v 1.1.9
420	1.1.15.1 nezaťažená hodnota
430	1.1.15.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
440	1.1.15.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
450	1.1.15.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
460	1.1.15.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
470	1.1.15.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
480-530	1.2 cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 1 podľa článku 122 Článok 428 ods. 1 písm. b) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové cenné papiere a nástroje peňažného trhu už nevykázané v položke 1.1 Celková trhovú hodnota dlhopisov podľa vymedzenia v článku 428 ods. 1 písm. b) bode i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
480	1.2.1 nezaťažená hodnota
490	1.2.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
500	1.2.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
510	1.2.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
520	1.2.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
530	1.2.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
540-590	1.3 cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané v položke 1.1, ktoré sa kvalifikujú pre stupeň kreditnej kvality 2 podľa článku 122 Celková trhovú hodnota dlhopisov podľa vymedzenia v článku 428 ods. 1 písm. b) bode ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
540	1.3.1 nezaťažená hodnota
550	1.3.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
560	1.3.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
570	1.3.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
580	1.3.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
580	1.3.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
600-650	1.4 Iné cenné papiere a nástroje peňažného trhu nevykázané inde Celková trhovú hodnota dlhopisov podľa vymedzenia v článku 428 ods. 1 písm. b) bode iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
600	nezaťažená hodnota
610	hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
620	hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
630	hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
640	hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
650	hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
660-710	1.5 majetkové cenné papiere nefinančných subjektov kótované vo významnom indexe na uznávanej burze Článok 428 ods. 1 písm. c) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové majetkové cenné papiere nefinančných subjektov kótované vo významnom indexe na uznávanej burze
660	1.5.1 nezaťažená hodnota
670	1.5.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
680	1.5.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
690	1.5.3 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
700	1.5.3 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
710	1.5.4 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
720-770	1.6 ostatné majetkové cenné papiere Článok 428 ods. 1 písm. d) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové majetkové cenné papiere, ktoré sa nevykazujú v 1.3
720	1.6.1 nezaťažená hodnota
730	1.6.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
740	1.6.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
750	1.6.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
760	1.6.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
770	1.6.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
780-830	1.7 zlato Článok 428 ods. 1 písm. e) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
780	1.7.1 nezaťažená hodnota
790	1.7.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
800	1.7.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
810	1.7.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
820	1.7.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
830	1.7.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
840-890	1.8 ostatné drahé kovy Článok 428 ods. 1 písm. f) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková držba drahých kovov okrem zlata [Poznámka: ide napríklad o striebro alebo platínu. Zlato sa namiesto toho vykazuje v položke 1.5]
840	1.8.1 nezaťažená hodnota
850	1.8.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
860	1.8.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov

▼B

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
870	1.8.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
880	1.8.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
890	1.8.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
900-1250	1.9 neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky Článok 428 ods. 1 písm. g) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky uvedené v článku 428 ods. 1 písm. g) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa vykazujú v príslušnom podriadku (podriadkoch) a stĺpci (stĺpcoch)
900-950	1.9.1 Ktorých vypožičiavateľmi sú fyzické osoby iné než fyzické osoby – podnikatelia a obchodné spoločnosti Článok 428 ods. 1 písm. g) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky, pri ktorých vypožičiavateľmi sú fyzické osoby a ak celkový vklad vložený týmto klientom alebo skupinou prepojených klientov je nižší než 1 milión EUR.
900	1.9.1.1 nezaťažená hodnota
910	1.9.1.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
920	1.9.1.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
930	1.9.1.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
940	1.9.1.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
960	1.9.1.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
960-1010	1.9.2 ktorých vypožičiavateľmi sú MSP, ktoré sa kvalifikujú pre retailové expozície v rámci štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko, alebo spoločnosť, ktorá je prípustná na zaobchádzanie uvedené v článku 153 ods. 4, ak celkový vklad vložený týmto klientom alebo skupinou prepojených klientov je nižší než 1 milión EUR. Článok 428 ods. 1 písm. g) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Všetky neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky, pri ktorých vypožičiavateľmi sú MSP, ktoré sa kvalifikujú pre retailové expozície v rámci štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko, alebo spoločnosť, ktorá je prípustná na zaobchádzanie uvedené v článku 153 ods. 4, ak celkový vklad vložený týmto klientom alebo skupinou prepojených klientov je nižší než 1 milión EUR.
960	1.9.2.1 nezaťažená hodnota
970	1.9.2.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
980	1.9.2.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
990	1.9.2.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
1000	1.9.2.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
1010	1.9.2.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1020-1070	1.9.3 ktorých vypožičiavateľmi sú štáty, centrálné banky a subjekty verejného sektora Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky, pri ktorých vypožičiavateľmi sú štáty, centrálné banky a subjekty verejného sektora
1020	1.9.3.1 nezaťažená hodnota
1030	1.9.3.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
1040	1.9.3.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
1050	1.9.3.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
1060	1.9.3.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
1070	1.9.3.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
1080-1130	1.9.4 ktorých vypožičiavateľia nie sú vykázani v položkách 1.9.1, 1.9.2 alebo 1.9.3 s výnimkou finančných klientov Článok 428 ods. 1 písm. g) bod iv) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky, pri ktorých vypožičiavateľia nie sú uvedení v položke 1.7.1, 1.7.2 alebo 1.7.3 a s výnimkou finančných klientov.
1080	1.9.4.1 nezaťažená hodnota
1090	1.9.4.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
1100	1.9.4.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
1110	1.9.4.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
1120	1.9.4.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
1130	1.9.4.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
1140-1190	1.9.5 ktorých vypožičiavateľia sú úverové inštitúcie Článok 428 ods. 1 písm. g) bod v) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky, pri ktorých vypožičiavateľmi sú úverové inštitúcie.
1140	1.9.5.1 nezaťažená hodnota
1150	1.9.5.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
1160	1.9.5.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
1170	1.9.5.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
1180	1.9.5.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
1190	1.9.5.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
1200-1250	1.9.6 ktorých vypožičiavateľmi sú finanční klienti (neuvedení v položkách 1.9.1, 1.9.2 alebo 1.9.3) iní než úverové inštitúcie Článok 428 ods. 1 písm. g) bod v) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky, pri ktorých vypožičiavateľmi sú finanční klienti.

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1200	1.9.6.1 nezaťažená hodnota
1210	1.9.6.2 hodnota zaťažená na obdobie do troch mesiacov
1220	1.9.6.3 hodnota zaťažená na obdobie od troch do šiestich mesiacov
1230	1.9.6.4 hodnota zaťažená na obdobie od šiestich do deviatich mesiacov
1240	1.9.6.5 hodnota zaťažená na obdobie od deviatich do dvanástich mesiacov
1250	1.9.6.6 hodnota zaťažená na obdobie dlhšie ako dvanásť mesiacov
1260-1280	1.10 Neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky vykázané v 1.7, ktoré sú považované za nehnuteľný majetok Článok 428 ods. 1 písm. h) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
1260	1.10.1 Zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie Článok 428 ods. 1 písm. h) bod i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
1270	1.10.2 Zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie Článok 428 ods. 1 písm. h) bod ii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
1280	1.10.3 Krytie financované (pass through) prostredníctvom dlhopisov prípustných na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5, alebo podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES Článok 428 ods. 1 písm. h) bod iii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
1290	1.11 deriváty predstavujúce pohľadávky Článok 428 ods. 1 písm. i) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové čisté deriváty predstavujúce pohľadávky
1300	1.12 všetky ostatné aktíva Článok 428 ods. 1 písm. j) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Všetky ostatné aktíva, ktoré neboli vykázané už v 1.1.1 – 1.8 vyššie Poznámka: aktíva odpočítané z vlastných zdrojov sa vykazujú v položke 1.10.
1310	1.13 aktíva odpočítané od vlastných zdrojov nevyžadujúce stabilné financovanie Článok 428 ods. 1 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Všetky aktíva odpočítané z vlastných zdrojov na účely dosiahnutia súladu s kapitálovými požiadavkami NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
1320	1.14 Nevyčerpané záväzné kreditné facility Článok 428 ods. 1 písm. k) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Kreditné facility uvedené v článku 428 ods. 1 písm. k) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

▼ M1*PRÍLOHA XIV*

Jednotný model údajových bodov

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

Jednotný model údajových bodov musí spĺňať tieto kritériá:

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

▼ M1*PRÍLOHA XV*

Pravidlá validácie

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

Pravidlá validácie musia spĺňať tieto kritériá:

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

▼ **M1**

PRÍLOHA XVI

VYKAZOVACIE VZORY PRE ZAŤAŽENOSŤ AKTÍV

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

F 32.01 – AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE (AE-ASS)

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

F 32.02 – PRIJATÝ KOLATERÁL (AE-COL)

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

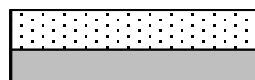
▼ M1

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

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

F 32.04 – ZDROJE ZAŤAŽENOSTI (AE-SOU)

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere		Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS		
		010	Z čoho: od iných subjektov skupiny	030	Z čoho: opätovne použitý prijatý kolaterál	Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere
			020		040	050
010	Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov					
020	Deriváty					
030	Z čoho: OTC					
040	Vklady					
050	Zmluvy o repo transakciách					
060	Z čoho: centrálné banky					
070	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách					
080	Z čoho: centrálné banky					
090	Emitované dlhové cenné papiere					
100	Z čoho: emitované kryté dlhopisy					
110	Z čoho: emitované cenné papiere kryté aktívami					
120	Iné zdroje zaťaženia					
130	Nominálna hodnota prijatých úverových príslužbov					
140	Nominálna hodnota prijatých finančných záruk					
150	Reálna hodnota vypožičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom					
160	Iné					
170	CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI					



Nevypĺňať vo vzore týkajúcom sa konsolidovaného základu

Nevypĺňať v žiadnom prípade

▼M1

F 33.00 – ÚDAJE O SPLATNOSTI (AE-MAT)

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

F 34.00 – PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ (AE-CONT)

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

F 35.00 – EMISIA KRYTÝCH DLHOPISOV (AE-CB)

Os z Identifikátor krycej skupiny (otvorený)

	Súlad s článkom 129 nariadenia o kapitálových požiadavkách?	Závazky vyplývajúce z krytých dlhopisov								
		[ÁNO/NIE]	Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycej skupiny	Dátum vykazovania	+ 6 mesiacov	+ 12 mesiacov	+ 2 roky	+ 5 rokov	+ 10 rokov	Derivátové pozície krycej skupiny s čistou zápornou trhovou hodnotou
		010	012	020	030	040	050	060	070	Dátum vykazovania
010	Nominálna hodnota									
020	Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota									
030	Hodnota špecifická pre aktíva									
040	Účtovná hodnota									

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

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

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva								
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere						
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy		Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami
						Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny				
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťažené aktíva									
020		Zodpovedajúce záväzky									
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťažené aktíva									
040		Zodpovedajúce záväzky									
050	OTC deriváty	Zaťažené aktíva									
060		Zodpovedajúce záväzky									
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva									
080		Zodpovedajúce záväzky									
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva									
100		Zodpovedajúce záväzky									
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťažené aktíva									
120		Zodpovedajúce záväzky									

▼ M1

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva								
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere						
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy		Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami
						Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny		
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťažené aktíva									
140		Zodpovedajúce záväzky									
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťažené aktíva									
160		Zodpovedajúce záväzky									
170	Iné zdroje zaťaženia	Zaťažené aktíva									
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere									
190	Celkové zaťažené aktíva										
200	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
210	Celkové nezaťažené aktíva										
220	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
230	Zaťažené + nezaťažené aktíva										

▼ M1

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva							Spolu		
			Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie							Iné aktíva	
				Z čoho: emitované nefinančné korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie		Domácnosti			
							Z čoho: hypotekárne úvery	Z čoho: hypotekárne úvery				
100	110	120	130	140	150	160	170	180				
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťažené aktíva										
020		Zodpovedajúce záväzky										
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťažené aktíva										
040		Zodpovedajúce záväzky										
050	OTC deriváty	Zaťažené aktíva										
060		Zodpovedajúce záväzky										
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva										
080		Zodpovedajúce záväzky										
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťažené aktíva										
100		Zodpovedajúce záväzky										
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťažené aktíva										
120		Zodpovedajúce záväzky										

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						Iné aktíva	Spolu	
			Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie							
				Z čoho: emitované nefinanč- nými korporá- ciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporá- cie	Nefinančné korporácie				Domácnosti
							Z čoho: hypotekárne úvery	Z čoho: hypotekárne úvery			
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťažené aktíva									
140		Zodpovedajúce záväzky									
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťažené aktíva									
160		Zodpovedajúce záväzky									
170	Iné zdroje zaťaženia	Zaťažené aktíva									
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere									
190	Celkové zaťažené aktíva										
200	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
210	Celkové nezaťažené aktíva										
220	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
230	Zaťažené + nezaťažené aktíva										

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

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva									
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere							
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy		Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami
						Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny		Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťaženie prijatý kolaterál										
020		Zodpovedajúce záväzky										
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťaženie prijatý kolaterál										
040		Zodpovedajúce záväzky										
050	OTC deriváty	Zaťaženie prijatý kolaterál										
060		Zodpovedajúce záväzky										
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťaženie prijatý kolaterál										
080		Zodpovedajúce záväzky										
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťaženie prijatý kolaterál										
100		Zodpovedajúce záväzky										
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťaženie prijatý kolaterál										
120		Zodpovedajúce záväzky										

	Zdroje zaťažnosti	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva										
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere								
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy		Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	
						Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100				
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťažný prijatý kolaterál											
140		Zodpovedajúce záväzky											
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťažný prijatý kolaterál											
160		Zodpovedajúce záväzky											
170	Iné zdroje zaťažnosti	Zaťažný prijatý kolaterál											
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere											
190	Zaťažný prijatý kolaterál spolu												
200	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky												
210	Nezaťažný prijatý kolaterál spolu												
220	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky												
230	Zaťažný + nezaťažný prijatý kolaterál												

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva								Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie						Iný prijatý kolaterál	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS	
			Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie		Domácnosti				
					Z čoho: hypotekárne úvery		Z čoho: hypotekárne úvery				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťaženy prijatý kolaterál									
020		Zodpovedajúce záväzky									
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťaženy prijatý kolaterál									
040		Zodpovedajúce záväzky									
050	OTC deriváty	Zaťaženy prijatý kolaterál									
060		Zodpovedajúce záväzky									
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťaženy prijatý kolaterál									
080		Zodpovedajúce záväzky									
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťaženy prijatý kolaterál									
100		Zodpovedajúce záväzky									
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťaženy prijatý kolaterál									
120		Zodpovedajúce záväzky									

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva								Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie						Iný prijatý kolaterál	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS	
			Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie	Nefinančné korporácie		Domácnosti				
					Z čoho: hypotekárne úvery		Z čoho: hypotekárne úvery				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťaženy prijatý kolaterál									
140		Zodpovedajúce záväzky									
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťaženy prijatý kolaterál									
160		Zodpovedajúce záväzky									
170	Iné zdroje zaťaženia	Zaťaženy prijatý kolaterál									
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere									
190	Zaťaženy prijatý kolaterál spolu										
200	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
210	Nezaťaženy prijatý kolaterál spolu										
220	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky										
230	Zaťaženy + nezaťaženy prijatý kolaterál										

▼ **M3**

PRÍLOHA XVII

VYKAZOVANIE ZAŤAŽENOSTI AKTÍV

Obsah

VŠEOBECNÉ POKYNY

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ
 - 1.1. ŠTRUKTÚRA
 - 1.2. ÚČTOVNÝ ŠTANDARD
 - 1.3. PRAVIDLÁ ČÍSLOVANIA
 - 1.4. PRAVIDLÁ POUŽÍVANIA ZNAMENOK
 - 1.5. ÚROVEŇ UPLATŇOVANIA
 - 1.6. PROPORCIONALITA
 - 1.7. DEFINÍCIA ZAŤAŽENOSTI

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

2. ČASŤ A: PREHLAD ZAŤAŽENOSTI
 - 2.1. VZOR: AE-ASS. AKTÍVA VYKAZUJÚCEJ INŠTITÚCIE
 - 2.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV
 - 2.1.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV
 - 2.2. VZOR: AE-COL. KOLATERÁL PRIJATÝ VYKAZUJÚCOU INŠTITÚCIOU
 - 2.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV
 - 2.2.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV
 - 2.3. VZOR: AE-NPL. EMITOVANÉ A EŠTE NEZALOŽENÉ VLASTNÉ KRYTÉ DLHOPISY A ABS
 - 2.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV
 - 2.3.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV
 - 2.4. VZOR: AE-SOU. ZDROJE ZAŤAŽENOSTI
 - 2.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV
 - 2.4.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH STĹPCOV
3. ČASŤ B: ÚDAJE O SPLATNOSTI
 - 3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

▼ M3

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

VŠEOBECNÉ POKYNY

- 1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ
 - 1.1. Štruktúra
 - 1. Rámec tvorí päť súborov vzorov, ktoré pozostávajú celkovo z deviatich vzorov podľa tejto schémy:
 - a) Časť A: Prehľad zaťaženi:
 - Vzor AE-ASS. Aktiva vykazujúcej inštitúcie
 - Vzor AE-COL. Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou

▼ **M3**

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

— AE-SOU. Zdroje zaťaženia

b) Časť B: Údaje o splatnosti:

— Vzor AE-MAT. Údaje o splatnosti

c) Časť C: Podmienená zaťaženosť

— Vzor AE-CONT. Podmienená zaťaženosť

d) Časť D: Kryté dlhopisy

— Vzor AE-CB. Emisia krytých dlhopisov

e) Časť E: Podrobné údaje:

— Vzor AE-ADV-1. Podrobný vzor pre aktíva vykazujúcej inštitúcie

— Vzor AE-ADV-2. Podrobný vzor pre kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou

2. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

1.2. Účtovný štandard

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

1.3. Pravidlá číslovania

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

1.4. Pravidlá používania znamienok

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

▼ **M3**

1.5. Úroveň uplatňovania

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

1.6. Proporcionalita

9. Na účely článku 16a ods. 2 písm. b) sa úroveň zaťaženosti aktív vypočítava takto:

$$\text{— Účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál} = \{AE-ASS;010;010\} + \{AE-COL;130;010\}.$$

$$\text{— Celkové aktíva a kolaterál} = \{AE-ASS;010;010\} + \{AE-ASS;010;060\} + \{AE-COL;130;010\} + \{AE-COL;130;040\}.$$

$$\text{— Pomer zaťaženosti aktív} = (\text{účtovná hodnota zaťažených aktív a kolaterál}) / (\text{celkové aktíva a kolaterál})$$

10. Na účely článku 16a ods. 2 písm. a) sa súčet celkových aktív vypočítava takto:

$$\text{— Celkové aktíva} = \{AE-ASS;010;010\} + \{AE-ASS;010;060\}$$

1.7. Definícia zaťaženosti

11. Na účely tejto prílohy a prílohy XVI sa aktívum považuje za zaťažené, ak bolo založené alebo ak je predmetom akejkoľvek dohody o zabezpečení, kolateralizácii alebo zvýšení kreditnej kvality akejkoľvek transakcie, z ktorej ho nemožno voľne vybrať.

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

— zabezpečené transakcie financovania vrátane zmlúv a dohôd o repo transakciách, požičiavania cenných papierov a ďalších foriem zabezpečených pôžičiek;

— rôzne dohody o kolaterále, napríklad kolaterál vložený za trhovú hodnotu derivátových transakcií;

— finančné záruky, ktoré sú zabezpečené kolaterálom. Treba poznamenať, že ak výber kolaterálu nie je obmedzený žiadnymi prekážkami, ako napríklad požiadavkou na predchádzajúci súhlas, pokiaľ ide o nepoužitú časť záruky, mala by sa prideliť len použitá suma (alokácia na pomernom základe);

▼ **M3**

- kolaterál vložený do systémov zúčtovania, CCP a iných inštitúcií zabezpečujúcich finančné služby ako predpoklad získania prístupu k službe. To zahŕňa fondy pre prípad zlyhania a počiatočné marže;
- facility centrálnych bánk. Aktíva s vopred stanovenou pozíciou by sa nemali považovať za zaťažené, okrem prípadu, keď centrálna banka nepovolí vybrať aktíva vložené bez predchádzajúceho súhlasu. Pokiaľ ide o nepoužité finančné záruky, nepoužitá časť (t. j. časť prekračujúca minimálnu sumu vyžadovanú centrálnou bankou) by sa mala rozdeliť na pomernom základe medzi aktíva vložené do centrálnej banky;
- podkladové aktíva zo štruktúr sekuritizácie, ak sa finančné aktíva neprestali vykazovať z finančných aktív inštitúcie. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami ponechaných cenných papierov, sa nezapočítavajú ako zaťažené, okrem prípadu, keď sú tieto aktíva založené alebo poskytnuté ako kolaterál akýmkoľvek spôsobom na zabezpečenie transakcie;
- aktíva v krycej skupine použité na emisiu krytých dlhopisov. Aktíva, ktoré sú podkladovými aktívami krytých dlhopisov, sa započítavajú ako zaťažené, okrem určitých situácií, keď má inštitúcia v držbe zodpovedajúce kryté dlhopisy („vlastná emisia dlhopisov“);
- vo všeobecnosti platí, že aktíva, ktoré sa vkladajú do facilit, ktoré sa nepoužívajú, a ktoré možno voľne vybrať, by sa nemali považovať za zaťažené.

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV**2. ČASŤ A: PREHĽAD ZAŤAŽENOSTI**

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

2.1. Vzor: AE-ASS. Aktíva vykazujúcej inštitúcie**2.1.1. Všeobecné poznámky**

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

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

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

▼ M3**a) Vklad zabezpečený kolaterálom**

Vklad zabezpečený kolaterálom sa vykazuje takto:

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

b) Repoobchody/zodpovedajúce repoobchody

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

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

c) Financovanie zo strany centrálnych bánk

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

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

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

d) Požičiavanie cenných papierov

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

▼ M3

Požičiavanie cenných papierov bez peňažného kolaterálu sa vykazuje takto:

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

e) Deriváty (záväzky)

Deriváty zabezpečené kolaterálom so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú takto:

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

f) Kryté dlhopisy

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

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

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

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

▼ **M3**

- ii) keď vlastné kryté dlhopisy sú založené, hodnota krycej skupiny, ktorou sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva.

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

ZDROJE ZAŤAŽENOSTI				
Typ	Hodnota	Bunky	Zaťažené úvery	Bunky
Kryté dlhopisy	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Financovanie zo strany centrálnej banky	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NEZAŤAŽENÉ ZDROJE				
Typ	Hodnota	Bunky	Nezaťažené úvery	Bunky
Vlastné ponechané kryté dlhopisy	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) **Sekuritizácie**

Sekuritizácie sú dlhovými cennými papiermi držanými vykazujúcou inštitúciou, ktoré majú pôvod v sekuritizačnej transakcii podľa vymedzenia v článku 4 ods. 61 CRR.

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

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

2.1.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie IAS 1.9 písm. a), Návod na implementáciu 6 Celkové aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe.

▼ M3

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	<p>Úvery na požiadanie IAS 1.54 písm. i)</p> <p>Zahŕňajú zostatky pohľadávok na požiadanie v centrálnych bankách a iných inštitúciách. Hotovosť, t. j. držba národných a cudzích bankoviek a mincí v obehu, ktoré sa bežne používajú na uskutočňovanie platieb, je zahrnutá do riadku „iné aktíva“.</p>
030	<p>Nástroje vlastného imania Nástroje vlastného imania držané vykazujúcou inštitúciou v zmysle vymedzenia v IAS 32.1.</p>
040	<p>Dlhové cenné papiere Príloha V, časť 1, odsek 26</p> <p>Dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery podľa nariadenia ECB o súvahových položkách.</p>
050	<p>Z čoho: kryté dlhopisy Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES.</p>
060	<p>Z čoho: sekuritizácie Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú sekuritizáciami podľa vymedzenia v článku 4 ods. 61 CRR.</p>
070	<p>Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitovali orgány verejnej správy</p>
080	<p>Z čoho: emitované finančnými korporáciami Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou emitované finančnými korporáciami podľa vymedzenia v prílohe V, časti I, odseku 35 písm. c) a d).</p>
090	<p>z čoho: emitované nefinančnými korporáciami Dlhové cenné papiere držané vykazujúcou inštitúciou emitované nefinančnými korporáciami podľa vymedzenia v prílohe V, časti I, odseku 35 písm. e).</p>
100	<p>Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie Úvery a preddavky, t. j. dlhové nástroje držané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú cennými papiermi, okrem zostatkov pohľadávok na požiadanie.</p>
110	<p>Z čoho: hypotekárne úvery Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, ktoré sú hypotekárnymi úvermi podľa prílohy V, časti 2, odseku 41 písm. h).</p>
120	<p>Iné aktíva Iné aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v súvahe okrem tých, ktoré sa uvádzajú v už uvedených riadkoch a ktoré sa odlišujú od vlastných dlhových cenných papierov a vlastných nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia neuskutočňuje vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe. V tomto prípade sa vlastné dlhové nástroje zahŕňajú do riadku 240 vzoru AE-COL a vlastné nástroje vlastného imania sa z vykazovania zaťažností aktív vylučujú.</p>

▼ **M3**

2.1.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Účtovná hodnota zaťažených aktív</p> <p>Účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženosti aktív. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.</p>
020	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
030	<p>z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Účtovná hodnota zaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázat príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
040	<p>Reálna hodnota zaťažených aktív</p> <p>IFRS 13 a článok 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ ⁽¹⁾ v prípade inštitúcií, ktoré neuskutočňujú vykazovanie podľa IFRS.</p> <p>Reálna hodnota dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženosti aktív. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. (Pozri IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou).</p>
050	<p>z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Reálna hodnota zaťažených dlhových cenných papierov držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázat príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
060	<p>Účtovná hodnota nezaťažených aktív</p> <p>Účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené podľa stanoveného vymedzenia zaťaženosti aktív. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.</p>
070	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Účtovná hodnota nezaťažených aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>

▼ M3

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

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

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

2.2.1. Všeobecné poznámky

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

▼ M3

2.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou Všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou.
140	Úvery na požiadanie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery na požiadanie. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 020 vzoru AE-ASS).
150	Nástroje vlastného imania Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria nástroje vlastného imania. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 030 vzoru AE-ASS).
160	Dlhové cenné papiere Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 040 vzoru AE-ASS).
170	Z čoho: kryté dlhopisy Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria kryté dlhopisy. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 050 vzoru AE-ASS).
180	Z čoho: sekuritizácie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria sekuritizácie. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 060 vzoru AE-ASS).
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované orgánmi verejnej správy. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 070 vzoru AE-ASS).
200	Z čoho: emitované finančnými korporáciami Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované finančnými korporáciami. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 080 vzoru AE-ASS).
210	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria dlhové cenné papiere emitované nefinančnými korporáciami. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 090 vzoru AE-ASS).
220	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 100 vzoru AE-ASS).
230	Iný prijatý kolaterál Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý tvoria iné aktíva. (Pozri odkazy na právne predpisy a pokyny týkajúce sa riadku 120 vzoru AE-ASS).
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS Emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami. Keďže ponechané alebo spätne odkúpené emitované vlastné dlhové cenné papiere podľa IAS 39.42 znižujú súvisiace finančné záväzky, tieto cenné papiere sa nezahŕňajú do kategórie aktív vykazujúcej inštitúcie (riadok 010 vzoru AE-ASS). Do tohto riadku sa zahŕňajú vlastné dlhové cenné papiere, ktoré inštitúcia neuskutočňujúca vykazovanie podľa štandardov IFRS nesmie prestať vykazovať v súvahe.

▼ M3

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Emitované vlastné kryté dlhopisy ani emitované vlastné sekuritizácie sa v tejto kategórii nevykazujú, keďže s cieľom predísť dvojitému započítavaniu sa na tieto prípady uplatňujú rôzne pravidlá:</p> <p>a) keď vlastné dlhové cenné papiere sú založené, hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané a založené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako zaťažené aktíva;</p> <p>b) keď vlastné dlhové cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto ponechané, ešte nezaložené cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezaložené aktíva. Doplnujúce informácie o tomto druhom type ešte nezaložených vlastných dlhových cenných papierov (podkladové aktíva, reálna hodnota a prípustnosť tých, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia, a nominálna hodnota tých, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia) sa vykazujú vo vzore AE-NPL.</p>
250	<p>CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</p> <p>Všetky aktíva vykazujúcej inštitúcie evidované v jej súvahe, všetky triedy kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou a emitované vlastné dlhové cenné papiere ponechané vykazujúcou inštitúciou, ktoré nie sú emitovanými vlastnými krytými dlhopismi ani emitovanými vlastnými sekuritizáciami.</p>

2.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

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

▼ M3

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

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

2.3.1. Všeobecné poznámky

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

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

▼ M3

- b) keď tieto cenné papiere ešte nie sú založené, hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú tieto cenné papiere, sa vykazuje vo vzore AE-ASS ako nezaťažené aktíva.

2.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a ABS Emitované vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie ponechané vykazujúcou inštitúciou a nezaťažené.
020	Emitované ponechané kryté dlhopisy Emitované vlastné kryté dlhopisy ponechané vykazujúcou inštitúciou a nezaťažené.
030	Emitované ponechané sekuritizácie Emitované vlastné sekuritizácie ponechané vykazujúcou inštitúciou a nezaťažené.
040	Nadriadené Nadriadené tranže emitovaných vlastných sekuritizácií ponechaných vykazujúcou inštitúciou a nezaťažených. Pozri článok 4 ods. 67 CRR.
050	Mezanínové Mezanínové tranže emitovaných vlastných sekuritizácií ponechaných vykazujúcou inštitúciou a nezaťažených. Všetky tranže, ktoré nie sú nadriadenými tranžami, t. j. tranže, ktoré ako posledné absorbujú stratu, alebo tranže prvej straty, sa považujú za mezanínové tranže. Pozri článok 4 ods. 67 CRR.
060	Prvá strata Tranže prvej straty emitovaných vlastných sekuritizácií ponechaných vykazujúcou inštitúciou a nezaťažených. Pozri článok 4 ods. 67 CRR.

2.3.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Účtovná hodnota podkladovej skupiny aktív Účtovná hodnota krycej skupiny/podkladových aktív, ktorými sa kryjú ponechané a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a vlastné sekuritizácie.
020	Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené, ale dostupné na účely zaťaženia.
030	Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky Reálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré spĺňajú všetky tieto podmienky: i) sú nezaťažené; ii) sú dostupné na účely zaťaženia; iii) sú prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia.

▼ M3

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.
040	Nominálna hodnota emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia Nominálna hodnota ponechaných vlastných krytých dlhopisov a vlastných sekuritizácií, ktoré sú nezaťažené a zároveň nedostupné na účely zaťaženia.

2.4. Vzor: AE-SOU. Zdroje zaťaženia

2.4.1. Všeobecné poznámky

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

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

2.4.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto záväzky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
020	Deriváty Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami (t. j. majú zápornú reálnu hodnotu), pokiaľ tieto deriváty pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
030	Z čoho: OTC Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, s ktorými sa obchoduje mimo burzy, pokiaľ tieto deriváty predstavujú zaťaženosť aktív.
040	Vklady Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
050	Zmluvy o repo transakciách Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.

▼ M3

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Zmluvy o repo transakciách (repoobchody) sú transakcie, v ktorých vykazujúca inštitúcia získa peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom spätne odkúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu k určenému dátumu v budúcnosti. Ako zmluvy o repo transakciách sa musia vykazovať všetky tieto varianty operácií typu repo: – sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme požičiavania cenných papierov výmenou za peňažný kolaterál a – sumy získané výmenou za cenné papiere dočasne prevedené na tretiu stranu vo forme zmluvy o predaji/spätnej kúpe.
060	Z čoho: centrálné banky Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie s centrálnymi bankami, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
070	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
080	Z čoho: centrálné banky Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách s centrálnymi bankami, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
090	Emitované dlhové cenné papiere Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. Ponechaná časť emisie sa riadi osobitným postupom stanoveným v časti A odseku 15 písm. vi), takže do tejto kategórie sa má zahrnúť len percentuálny podiel dlhových cenných papierov vložených mimo subjektov skupiny.
100	Z čoho: emitované kryté dlhopisy Účtovná hodnota krytých dlhopisov, ktorých pôvodcom aktív je vykazujúca inštitúcia, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
110	Z čoho: emitované sekuritizácie Účtovná hodnota sekuritizácií emitovaných vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
120	Iné zdroje zaťažnosti Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
130	Nominálna hodnota prijatých úverových prísľubov Nominálna hodnota úverových prísľubov prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto prijaté prísľuby pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
140	Nominálna hodnota prijatých finančných záruk Nominálna hodnota finančných záruk prijatých vykazujúcou inštitúciou, pokiaľ tieto prijaté záruky pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.

▼ M3

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
150	Reálna hodnota vypožičaných cenných papierov s nepeňažným kolaterálom Reálna hodnota cenných papierov vypožičaných vykazujúcou inštitúciou bez peňažného kolaterálu, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
160	Iné Hodnota transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než finančné záväzky, ktoré nespádajú pod uvedené položky, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.
170	CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI Hodnota všetkých transakcií vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.

2.4.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

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

▼ M3

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere Reálna hodnota emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch.

3. ČASŤ B: ÚDAJE O SPLATNOSTI

3.1. Všeobecné poznámky

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

3.2. Vzor: AE-MAT. Údaje o splatnosti

3.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Zaťažené aktíva Na účely tohto vzoru zaťažené aktíva zahŕňajú všetky tieto prvky: a) aktíva vykazujúcej inštitúcie (pozri pokyn pre riadok 010 vzoru AE-ASS), pri ktorých sa vykazuje ich účtovná hodnota; b) emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy alebo sekuritizácie (pozri pokyn pre riadok 240 vzoru AE-COL), pri ktorých sa vykazuje ich reálna hodnota. Tieto hodnoty sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zaťaženosti (zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov).
020	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia) Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU. Tieto hodnoty sa vykazujú ako reálna hodnota a sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti transakcie, v dôsledku ktorej subjekt prijal kolaterál, ktorý je opätovne použitý (časť prijatia).
030	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia) Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU. Hodnoty sa vykazujú ako reálna hodnota a sú rozdelené v rámci súboru skupín zostatkových splatností uvedených v stĺpcoch podľa zostatkovej splatnosti zdroja zaťaženosti (časť opätovného použitia): zodpovedajúci záväzok, podmienený záväzok alebo transakcia požičiavania cenných papierov.

3.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Otvorená splatnosť Na požiadanie, bez stanoveného dátumu splatnosti
020	Jednodňová splatnosť Dátum splatnosti je skôr než o 1 deň alebo presne o 1 deň

▼ M3

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	> 1 deň ≤ 1 týždeň Dátum splatnosti je neskôr než o 1 deň a skôr než o 1 týždeň alebo presne o 1 týždeň
040	> 1 týždeň ≤ 2 týždne Dátum splatnosti je neskôr než o 1 týždeň a skôr než o 2 týždne alebo presne o 2 týždne
050	> 2 týždne ≤ 1 mesiac Dátum splatnosti je neskôr než o 2 týždne a skôr než o 1 mesiac alebo presne o 1 mesiac
060	> 1 mesiac ≤ 3 mesiace Dátum splatnosti je neskôr než o 1 mesiac a skôr než o 3 mesiace alebo presne o 3 mesiace
070	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov Dátum splatnosti je neskôr než o 3 mesiace a skôr než o 6 mesiacov alebo presne o 6 mesiacov neskôr
080	> 6 mesiac ≤ 1 rok Dátum splatnosti je neskôr než o 6 mesiacov a skôr než o 1 rok alebo presne o 1 rok
090	> 1 rok ≤ 2 roky Dátum splatnosti je neskôr než o 1 rok a skôr než o 2 roky alebo presne o 2 roky
100	> 2 roky ≤ 3 roky Dátum splatnosti je neskôr než o 2 rokov a skôr než o 3 rokov alebo presne o 10 rokov
110	> 3 roky ≤ 5 rokov Dátum splatnosti je neskôr než o 3 rokov a skôr než o 5 rokov alebo presne o 10 rokov
120	> 5 rokov ≤ 10 rokov Dátum splatnosti je neskôr než o 5 rokov a skôr než o 10 rokov alebo presne o 10 rokov
130	> 10 rokov Dátum splatnosti je neskôr než o 10 rokov

4. ČASŤ C: PODMIENENÁ ZAŤAŽENOSŤ

4.1. Všeobecné poznámky

22. V tomto vzore sa od inštitúcií vyžaduje výpočet úrovne zaťaženia aktív v niekoľkých stresových scenároch.
23. Podmienená zaťaženosť sa týka dodatočných aktív, ktoré možno bude treba zaťažiť, ak vykazujúce inštitúcie budú čeliť nepriaznivému vývoju spôsobenému vonkajšou udalosťou, nad ktorou vykazujúca inštitúcia nemá žiadnu kontrolu (vrátane zníženia ratingu, zníženia reálnej hodnoty zaťažených aktív alebo všeobecnej straty dôvery). V týchto prípadoch bude musieť vykazujúca inštitúcia zaťažiť dodatočné aktíva v dôsledku už existujúcich transakcií. Do dodatočnej hodnoty zaťažených aktív sa nezapočítava vplyv hedžingových transakcií inštitúcie proti udalostiam opísaným v už uvedených stresových scenároch.
24. Tento vzor zahŕňa nasledujúce dva scenáre vykazovania podmienenej zaťaženia, ktoré sú podrobnejšie vymedzené v bodoch 4.1.1. a 4.1.2. Vykazované informácie musia byť racionálnym odhadom inštitúcie založeným na najlepších dostupných informáciách.

▼ **M3**

- a) Zníženie reálnej hodnoty zaťažených aktív o 30 %. Tento scenár pokrýva len zmenu podkladovej reálnej hodnoty aktív a žiadnu inú zmenu, ktorá by mohla ovplyvniť účtovnú hodnotu, ako napríklad kurzové zisky alebo straty alebo potenciálne zníženie hodnoty. Vykazujúca inštitúcia môže byť potom donútená zložiť viac kolaterálu, aby zachovala nezmenenú hodnotu kolaterálu.
- b) 10 % znehodnotenie každej meny, v ktorej má inštitúcia súhrnné záväzky vo výške 5 % celkového objemu záväzkov inštitúcie alebo viac.

25. Scenáre sa vykazujú nezávisle od seba a znehodnotenie významných mien sa takisto vyказuje nezávisle od znehodnotenia iných významných mien. Inštitúcie preto nesmú zohľadňovať korelácie medzi scenármi.

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

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

4.1.2. Scenár B: Znehodnotenie významných mien o 10 %

- 28. Mena je významnou menou, ak má vykazujúca inštitúcia súhrnné záväzky v tejto mene vo výške 5 % celkového objemu záväzkov inštitúcie alebo viac.
- 29. Pri výpočte 10 % znehodnotenia sa zohľadňujú zmeny na strane aktív aj záväzkov, t. j. výpočet sa zameriava na nesúlad medzi aktívami a záväzkami. Napríklad repo transakcia v USD založená na aktívach denominovaných v USD nespôsobuje dodatočnú zaťaženosť, zatiaľ čo repo transakcia v USD založená na aktívach denominovaných v EUR spôsobuje dodatočnú zaťaženosť.
- 30. Do tohto výpočtu sa zahŕňajú všetky transakcie s krížovým menovým prvkom.

4.2. Vzor: AE-CONT. Podmienená zaťaženosť

4.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

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

▼ M3

4.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

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

5. ČASŤ D: KRYTÉ DLHOPISY

5.1. Všeobecné poznámky

32. Informácie v tomto vzore sa vykazujú v prípade všetkých krytých dlhopisov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP. Kryté dlhopisy, ktoré sú v súlade so smernicou o PKIPCP, sú dlhopismi uvedenými v článku 52 ods. 4 prvom pododseku smernice 2009/65/ES. Ide o kryté dlhopisy emitované vykazujúcou inštitúciou, ak vykazujúca inštitúcia v súvislosti s daným krytým dlhopisom podlieha podľa zákona osobitnému verejnému dohľadu určenému na ochranu držiteľov dlhopisov a ak sa v prípade takýchto dlhopisov vyžaduje, aby sa sumy získané z emisie týchto dlhopisov investovali v súlade so zákonom do aktív, ktoré počas celého obdobia platnosti dlhopisov dokážu kryť pohľadávky vyplývajúce z týchto dlhopisov a ktoré by sa v prípade zlyhania emitenta prednostne použili na nahradenie istiny a ako platba vzniknutého úroku.

▼ **M3**

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

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

5.2. Vzor: AE-CB. Emisia krytých dlhopisov

5.2.1. Pokyny týkajúce sa osi z

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

5.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

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

5.2.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Súlad s článkom 129 nariadenia o kapitálových požiadavkách? [ÁNO/NIE]</p> <p>Inštitúcie musia uviesť, či krycia skupina spĺňa požiadavky stanovené v článku 129 CRR, aby sa mohlo uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 uvedeného nariadenia.</p>

▼ M3

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
012	<p>Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycej skupiny</p> <p>Ak na kryciu skupinu možno uplatniť preferenčné zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 a 5 CRR (odpoveď v stĺpci 011 je ÁNO), primárna trieda aktív krycej skupiny sa uvedie v tejto bunke. Na tento účel sa používa klasifikácia v článku 129 ods. 1 uvedeného nariadenia a uvádzajú sa príslušné kódy „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ a „g“. Kód „h“ sa použije vtedy, keď primárna trieda aktív krycej skupiny nepatrí do žiadnej z predošlých kategórií.</p>
020-140	<p>Závazky vyplývajúce z krytých dlhopisov</p> <p>Závazky vyplývajúce z krytých dlhopisov sú záväzkami emitujúceho subjektu, ktoré vznikli emisiou krytých dlhopisov, a týkajú sa všetkých pozícií, ktoré sú vymedzené v príslušnom štatutárnom režime pre kryté dlhopisy a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov (môžu tu byť zahrnuté napríklad cenné papiere v obehu, ako aj pozície protistrán emitenta krytých dlhopisov v derivátových pozíciách, ktoré z hľadiska emitenta krytých dlhopisov majú zápornú trhovú hodnotu priradenú krycej skupine a s ktorými sa zaobchádza ako so záväzkami vyplývajúcimi z krytých dlhopisov v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy).</p>
020	<p>Dátum vykazovania</p> <p>Hodnoty záväzkov vyplývajúcich z krytých dlhopisov, okrem derivátových pozícií krycej skupiny, podľa rôznych rozpätí budúcich dátumov.</p>
030	<p>+ 6 mesiacov</p> <p>Dátum „+ 6 mesiacov“ je časový bod 6 mesiacov po referenčnom dátume vykazovania. Hodnoty sa uvádzajú za predpokladu, že v záväzkoch vyplývajúcich z krytých dlhopisov nedôjde v porovnaní s referenčným dátumom vykazovania k žiadnej zmene, okrem odpisov. Ak nie je k dispozícii pevne stanovený harmonogram platieb, v prípade súm nesplatených k budúcim dátumom sa má konzistentne používať očakávaná splatnosť.</p>
040-070	<p>+ 12 mesiacov – + 10 rokov</p> <p>Ako v prípade „+ 6 mesiacov“ (stĺpec 030) pre príslušný časový bod od referenčného dátumu vykazovania.</p>
080	<p>Derivátové pozície krycej skupiny s čistou zápornou trhovou hodnotou</p> <p>Čistá záporná trhovú hodnotu derivátových pozícií krycej skupiny, ktoré z hľadiska emitenta krytých dlhopisov majú čistou zápornú trhovú hodnotu. Derivátové pozície krycej skupiny sú také čisté derivátové pozície, ktoré v súlade s príslušným štatutárnym režimom pre kryté dlhopisy boli zahrnuté do krycej skupiny a na ktoré sa vzťahujú príslušné ochranné opatrenia týkajúce sa krytých dlhopisov v tom zmysle, že takéto derivátové pozície so zápornou trhovou hodnotou si vyžadujú krytie prípustnými aktívami krycej skupiny.</p> <p>Čistá záporná trhovú hodnotu sa má vykazovať len pre referenčný dátum vykazovania.</p>
090-140	<p>Externý úverový rating krytých dlhopisov</p> <p>Majú sa poskytovať informácie o externých úverových ratingoch príslušného krytého dlhopisu existujúcich k dátumu vykazovania.</p>
090	<p>Ratingová agentúra 1</p> <p>Ak k dátumu vykazovania existuje úverový rating aspoň jednej ratingovej agentúry, uvádza sa názov jednej z týchto ratingových agentúr. Ak k dátumu vykazovania existujú úverové ratingy viac než troch ratingových agentúr, vyberú sa tri ratingové agentúry, ktorým sa poskytujú informácie, a to na základe ich príslušnej prevalencie na trhu.</p>

▼ M3

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

▼ M3

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

6. ČASŤ E: PODROBNÉ ÚDAJE

6.1. Všeobecné poznámky

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

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

6.2.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

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

▼ M3

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050-060	<p>OTC deriváty</p> <p>Účtovná hodnota derivátov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom, ktoré sú finančnými záväzkami, pokiaľ sú tieto deriváty obchodované mimo burzy a pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. (Ten istý pokyn v riadku 030 vzoru AE-SOU)</p>
070-080	<p>Zmluvy o repo transakciách</p> <p>Účtovná hodnota zmlúv o repo transakciách vykazujúcej inštitúcie, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ tieto transakcie pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív. Pri trojstranných zmluvách o repo transakciách by sa mal uplatňovať ten istý postup ako v prípade zmlúv o repo transakciách, pokiaľ tieto transakcie pre vykazujúcu inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
090-100	<p>Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách</p> <p>Účtovná hodnota vkladov vykazujúcej inštitúcie zabezpečených kolaterálom iných než zmluvy o repo transakciách, pri ktorých protistranou transakcie nie je centrálna banka, pokiaľ tieto vklady pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p>
110-120	<p>Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov</p> <p>Pozri pokyny v riadku 100 vzoru AE-SOU.</p>
130-140	<p>Emitované sekuritizácie</p> <p>Pozri pokyny v riadku 110 vzoru AE-SOU.</p>
150-160	<p>Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS</p> <p>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, pokiaľ tieto emitované cenné papiere pre danú inštitúciu predstavujú zaťaženosť aktív.</p> <p>V prípade, že si vykazujúca inštitúcia ponechala niektoré z emitovaných dlhových cenných papierov, či už od dátumu emisie, alebo neskôr v dôsledku spätného odkúpenia, tieto ponechané cenné papiere by sa nemali zahrnúť do tejto položky. Okrem toho by sa na účely tohto vzoru kolaterál k nim priradený mal klasifikovať ako nezaťažený.</p>
170-180	<p>Iné zdroje zaťažnosti</p> <p>Pozri pokyny v riadku 120 vzoru AE-SOU.</p>
190	<p>Celkové zaťažené aktíva</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADVI účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené.</p>
200	<p>z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADVI účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú zaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázat príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
210	<p>Celkové nezaťažené aktíva</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADVI účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe.</p>

▼ M3

Riadky	Odkazy na právne predpisy a pokyny
220	<p>z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou, ktoré sú nezaťažené a prípustné na operácie s tými centrálnymi bankami, ku ktorým má prístup vykazujúca inštitúcia. Vykazujúce inštitúcie, ktoré nedokážu určiť prípustnosť z hľadiska centrálnej banky v prípade položky, napríklad môže ísť o jurisdikcie, ktoré nemajú jednoznačné vymedzenie aktív prípustných z hľadiska centrálnej banky na repoobchody alebo nemajú prístup k nepretržite fungujúcemu trhu s repoobchodmi centrálnych bánk, nemusia pre danú položku vykázať príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
230	<p>Zat'ažené + nezat'ažené aktíva</p> <p>Pre každý typ aktíva uvedeného v riadkoch vzoru AE-ADV1 účtovná hodnota aktív držaných vykazujúcou inštitúciou.</p>

6.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Úvery na požiadanie</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 020 vzoru AE-ASS.</p>
020	<p>Nástroje vlastného imania</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 030 vzoru AE-ASS.</p>
030	<p>Spolu</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 040 vzoru AE-ASS.</p>
040	<p>Z čoho: kryté dlhopisy</p> <p>Pozri opisné pokyny pre riadok 050 vzoru AE-ASS.</p>
050	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Kryté dlhopisy, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 050 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
060	<p>Z čoho: sekuritizácie</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 060 vzoru AE-ASS.</p>
070	<p>Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny</p> <p>Sekuritizácie, ako sú opísané v pokynoch pre riadok 060 vzoru AE-ASS, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.</p>
080	<p>Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 070 vzoru AE-ASS.</p>
090	<p>z čoho: emitované finančnými korporáciami</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 080 vzoru AE-ASS.</p>
100	<p>z čoho: emitované nefinančnými korporáciami</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 090 vzoru AE-ASS.</p>
110	<p>Centrálne banky a orgány verejnej správy</p> <p>Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté centrálnej banke alebo orgánom verejnej správy.</p>
120	<p>Finančné korporácie</p> <p>Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté finančným korporáciám.</p>

▼ M3

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
130	Nefinančné korporácie Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté nefinančným korporáciám.
140	Z čoho: hypotekárne úvery Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaručené hypotékou a poskytnuté nefinančným korporáciám.
150	Domácnosti Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, poskytnuté domácnostiam.
160	Z čoho: hypotekárne úvery Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie, zaručené hypotékou a poskytnuté domácnostiam.
170	Iné aktíva Pozri pokyny pre riadok 120 vzoru AE-ASS.
180	Spolu Pozri pokyny pre riadok 010 vzoru AE-ASS.

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

6.3.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

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

6.3.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Úvery na požiadanie Pozri pokyny pre riadok 140 vzoru AE-COL.
020	Nástroje vlastného imania Pozri pokyny pre riadok 150 vzoru AE-COL.
030	Spolu Pozri pokyny pre riadok 160 vzoru AE-COL.
040	Z čoho: kryté dlhopisy Pozri pokyny v riadku 170 vzoru AE-COL.
050	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je krytými dlhopismi, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.
060	Z čoho: sekuritizácie Pozri pokyny pre riadok 180 vzoru AE-COL.
070	Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je sekuritizáciami, ktoré emitoval ktorýkoľvek subjekt v rámci prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie.
080	Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy Pozri pokyny pre riadok 190 vzoru AE-COL.
090	z čoho: emitované finančnými korporáciami Pozri pokyny pre riadok 200 vzoru AE-COL.

▼ **M3**

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
100	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami Pozri pokyny pre riadok 210 vzoru AE-COL.
110	Centrálne banky a orgány verejnej správy Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými centrálnou bankou alebo orgánom verejnej správy.
120	Finančné korporácie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými finančnými korporáciami.
130	Nefinančné korporácie Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými nefinančnými korporáciami.
140	Z čoho: hypotekárne úvery Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zaručenými hypotékou a poskytnutými nefinančnými korporáciami.
150	Domácnosti Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, poskytnutými domácnosťami.
160	Z čoho: hypotekárne úvery Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou, ktorý je úvermi a preddavkami inými než úvery na požiadanie, zaručenými hypotékou a poskytnutými domácnosťami.
170	Iné aktíva Pozri pokyny pre riadok 230 vzoru AE-COL.
180	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS Pozri pokyny pre riadok 240 vzoru AE-COL.
190	Spolu Pozri pokyny pre riadky 130 a 140 vzoru AE-COL.