

Tento text slúži výlučne ako dokumentačný nástroj a nemá žiadny právny účinok. Inštitúcie Únie nenesú nijakú zodpovednosť za jeho obsah. Autentické verzie príslušných aktov vrátane ich preambúl sú tie, ktoré boli uverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie a ktoré sú dostupné na portáli EUR-Lex. Tieto úradné znenia sú priamo dostupné prostredníctvom odkazov v tomto dokumente

► **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
► <u>M1</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/79 z 18. decembra 2014	L 14	1	21.1.2015
► <u>M2</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/227 z 9. januára 2015	L 48	1	20.2.2015
► <u>M3</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2015/1278 z 9. júla 2015	L 205	1	31.7.2015
► <u>M4</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/313 z 1. marca 2016	L 60	5	5.3.2016
► <u>M5</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/322 z 10. februára 2016	L 64	1	10.3.2016
► <u>M6</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/428 z 23. marca 2016	L 83	1	31.3.2016
► <u>M7</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1702 z 18. augusta 2016	L 263	1	29.9.2016
► <u>M8</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2017/1443 z 29. júna 2017	L 213	1	17.8.2017
► <u>M9</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2114 z 9. novembra 2017	L 321	1	6.12.2017
► <u>M10</u>	Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1627 z 9. októbra 2018	L 281	1	9.11.2018

Opravené a doplnené:

- **C1** Korigendum, Ú. v. EÚ L 210, 7.8.2015, s. 38 (2015/1278)
- **C2** Korigendum, Ú. v. EÚ L 95, 9.4.2016, s. 17 (2016/322)

▼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)

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;

▼M4

- g) dodatočné ukazovatele na sledovanie likvidity v súlade s článkom 415 ods. 3 písm. b) 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

- 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.

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) štvrťročné 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.

▼B*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.
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 referenčného 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;

▼ M10

4. informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny, ako aj agregované na celkovej úrovni, uvedené vo vzore 9 prílohy I podľa pokynov v časti II bode 3.4 prílohy II. S ohľadom na informácie uvedené predovšetkým vo vzoroch 9.1 a 9.2 sa informácie o geografickom rozdelení expozícií podľa krajiny vykazujú, 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;

▼ M10

12. informácie o obozretnom oceňovaní uvedené vo vzore 32 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II takto:
 - i) všetky inštitúcie vykazujú informácie uvedené vo vzore 32.1 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;

▼ M10

- ii) okrem vykazovania uvedeného v bode i) inštitúcie, ktoré uplatňujú základný postup podľa nariadenia (EÚ) 2016/101, vykazujú aj informácie uvedené vo vzore 32.2 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;
- iii) okrem požiadaviek uvedených v bode i) a bode ii) inštitúcie, ktoré uplatňujú základný postup podľa nariadenia (EÚ) 2016/101 a ktoré prekročia prahovú hodnotu v zmysle článku 4 ods. 1 uvedeného nariadenia na ich príslušnej úrovni vykazovania, vykazujú aj informácie uvedené vo vzoroch 32.3 a 32.4 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 6 prílohy II;

Na účely odseku 12 písm. a) sa neuplatňujú kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4.

▼ B

- 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;

▼ M9

2. informácie o významných stratách pochádzajúcich z udalosti operačného rizika takto:
 - a) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, vykazujú tieto informácie tak, ako sa uvádza vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I, v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;
 - b) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré spĺňajú aspoň jedno z nasledujúcich kritérií, vykazujú tieto informácie tak, ako sa uvádza vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I, v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II:
 - i) pomer individuálnej celkovej súvahy inštitúcie k súčtu individuálnych celkových súvah všetkých inštitúcií v rámci toho istého členského štátu sa rovná alebo je vyšší ako 1 %, ak sú údaje z celkovej súvahy založené na údajoch ku koncu roka pre rok pred rokom, ktorý predchádza referenčnému dátumu vykazovania;

▼ **M9**

- ii) celková hodnota aktív inštitúcie presahuje 30 miliárd EUR;
- iii) celková hodnota aktív inštitúcie presahuje 5 miliárd EUR a zároveň aj 20 % HDP členského štátu, v ktorom je usadená;
- iv) inštitúcia je jednou z troch najväčších inštitúcií usadených v danom členskom štáte z hľadiska celkovej hodnoty jej aktív;
- v) inštitúcia je materskou spoločnosťou dcérskych podnikov, ktoré sú samy úverovými inštitúciami usadenými aspoň v dvoch iných členských štátoch, než je členský štát, v ktorom bolo materskej inštitúcii udelené povolenie, a ak sú splnené obe tieto podmienky:
 - hodnota celkových konsolidovaných aktív inštitúcie presahuje 5 miliárd EUR,
 - viac než 20 % buď celkových konsolidovaných aktív inštitúcie, ako sú vymedzené vo vzore 1.1 prílohy III alebo prípadne prílohy IV, alebo celkových konsolidovaných záväzkov inštitúcie, ako sú vymedzené vo vzore 1.2 prílohy III alebo prípadne prílohy IV, sa vzťahuje na činnosti s protistranami so sídlom v inom členskom štáte ako v štáte, v ktorom bolo materskej inštitúcii udelené povolenie;
- c) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s tretou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a pri ktorých nie je splnená ani jedna z podmienok uvedených v písmene b), vykazujú informácie uvedené v ďalej uvedených bodoch i) a ii) v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II:
 - i) informácie uvedené pre vzor 17.01 stĺpec 080 prílohy I pre tieto riadky:
 - počet udalostí (nové udalosti) (riadok 910),
 - hrubá výška straty (nové udalosti) (riadok 920),
 - počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám (riadok 930),
 - stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania (riadok 940),
 - maximálna samostatná strata (riadok 950),
 - súčet piatich najväčších strát (riadok 960),
 - celková priama náhrada straty (okrem poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika) (riadok 970),

▼ **M9**

— celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika (riadok 980);

- ii) informácie, ako sa uvádzajú vo vzore 17.02 prílohy I;
 - d) inštitúcie uvedené v písmene c) môžu vykazovať všetky informácie uvedené vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;
 - e) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v písmene b) bodoch ii) až v), vykazujú tieto informácie tak, ako sa uvádza vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I, v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;
 - f) inštitúcie, ktoré vypočítavajú požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s operačným rizikom v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré nespĺňajú ani jednu z podmienok stanovených v písmene b) bodoch ii) až v), môžu vykazovať informácie uvedené vo vzoroch 17.01 a 17.02 prílohy I v súlade s pokynmi v časti II bode 4.2 prílohy II;
 - g) uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4;
3. informácie o expozíciách voči štátom takto:
- a) inštitúcie vykazujú informácie uvedené vo vzore 33 prílohy I v súlade s pokynmi v ► **M10** časti II bode 7 prílohy II ◀, ak sa súhrnná účtovná hodnota finančných aktív zo sektora protistrany „orgány verejnej správy“ rovná alebo je vyššia ako 1 % súčtu celkovej účtovnej hodnoty „dlhových cenných papierov a úverov a preddavkov“. Inštitúcie uplatňujú na účely určenia týchto účtovných hodnôt vymedzenia pojmov používané vo vzoroch 4.1 až 4.4.1 prílohy III alebo prípadne vo vzoroch 4.1 až 4.4.1 a vzoroch 4.6 až 4.10 prílohy IV;
 - b) inštitúcie, ktoré spĺňajú kritérium uvedené v písmene a), a ak je hodnota vykázaná pre domáce expozície nederivátových finančných aktív podľa vymedzenia vo vzore 33 riadku 010 stĺpci 010 prílohy I nižšia než 90 % hodnoty vykázané pre domáce a zahraničné expozície pre rovnaké údajové body, vykazujú informácie uvedené vo vzore 33 prílohy I v súlade s pokynmi v ► **M10** časti II bode 7 prílohy II ◀ agregované na celkovej úrovni a pre každú jednotlivú krajinu, ktorej sú vystavené;

▼M9

c) inštitúcie, ktoré spĺňajú kritérium uvedené v písmene a), ale nespĺňajú kritérium uvedené v písmene b), vykazujú informácie uvedené vo vzore 33 prílohy I v súlade s pokynmi v ►M10 časti II bode 7 prílohy II ◀ s expozíciami agregovanými na celkovej úrovni aj na domácej úrovni;

d) uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu stanovené v článku 4.

▼B*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 štvrťročne.

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;

▼ M10

d) informácie uvedené vo vzore 20 v časti 2 prílohy III štvrťročne, ak inštitúcia presiahne prahovú hodnotu vymedzenú v článku 5 písm. a) odseku 4 druhej vety. Uplatňujú sa kritériá vstupu a výstupu uvedené v článku 4;

▼ B

- 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

▼B

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.

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 OSOBITNÝCH 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.

▼B

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.

▼M6

2. Vykazovanie údajov je založené na metodike používanej na výpočet ukazovateľa finančnej páky v podobe ukazovateľa finančnej páky ku koncu štvrťroka.

3. Inštitúcie sú povinné vykazovať informácie uvedené v časti II odseku 14 prílohy XI v ďalšom období vykazovania, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:

▼ M6

- a) podiel derivátov uvedený v časti II ods. 7 prílohy XI presahuje 1,5 %;
- b) podiel derivátov uvedený v časti II ods. 7 prílohy XI presahuje 2,0 %.

Uplatňujú sa kritériá vstupu stanovené v článku 4 s výnimkou prvého pododseku písmena b) tohto odseku, keď inštitúcie začínajú vykazovať informácie od ďalšieho referenčného dátumu vykazovania, ak príslušnú uplatniteľnú prahovú hodnotu prekročili k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

4. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota derivátov v zmysle vymedzenia v časti II ods. 9 prílohy XI presahuje 10 miliárd EUR, vykazujú informácie uvedené v časti II ods. 14 prílohy XI bez ohľadu na to, či podiel derivátov spĺňa podmienky uvedené v odseku 3.

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

5. Inštitúcie sú povinné vykazovať informácie uvedené v časti II ods. 15 prílohy XI v ďalšom období vykazovania, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:

- a) objem kreditných derivátov uvedený v časti II ods. 10 prílohy XI presahuje 300 miliónov EUR;
- b) objem kreditných derivátov uvedený v časti II ods. 10 prílohy XI presahuje 500 miliónov EUR.

Uplatňujú sa kritériá vstupu uvedené v článku 4 s výnimkou písmena b), keď inštitúcie začínajú vykazovať informácie od ďalšieho referenčného dátumu vykazovania, ak príslušnú uplatniteľnú prahovú hodnotu prekročili k jednému referenčnému dátumu vykazovania.

▼ B

KAPITOLA 7

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

▼ M5**▼ C2**

Článok 15

Formát a častosť vykazovania požiadavky na krytie likvidity

1. S cieľom vykazovať informácie o požiadavke na krytie likvidity v súlade s článkom 415 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe inštitúcie uplatňujú tento postup:

- a) úverové inštitúcie predkladajú informácie uvedené v prílohe XXIV podľa pokynov v prílohe XXV mesačne;

▼ C2

b) všetky ostatné inštitúcie okrem inštitúcií uvedených v písmene a) predkladajú informácie uvedené v prílohe XII podľa pokynov v prílohe XIII mesačne.

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

▼ B*Článok 16***Formát a častosť 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 častosť vykazovania zaťaženia aktív na individuálnom a konsolidovanom základe**

1. S cieľom vykazovať informácie o zaťaženi 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;

▼ M1

b) úroveň zaťaženia 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⁾

▼ M4

KAPITOLA 7b

FORMÁT A ČASTOSŤ VYKAZOVANIA DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY NA INDIVIDUÁLNOM A KONSOLIDOVANOM ZÁKLADE

Článok 16b

1. S cieľom vykazovať informácie o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity podľa článku 415 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 na individuálnom a konsolidovanom základe predkladajú inštitúcie všetky nasledujúce informácie s mesačnou frekvenciou:

a) informácie uvedené v prílohe XVIII podľa pokynov v prílohe XIX;

b) informácie uvedené v prílohe XX podľa pokynov v prílohe XXI;

▼ M9

c) informácie uvedené v prílohe XXII v súlade s pokynmi v prílohe XXIII.

▼ M4

2. Odchyľne od odseku 1 môže inštitúcia vykazovať informácie o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity štvrťročne, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

▼ M9

a) inštitúcia nie je súčasťou skupiny, ktorá sa skladá z úverových inštitúcií, investičných spoločností alebo finančných inštitúcií, s dcérskymi spoločnosťami alebo materskými inštitúciami so sídlom v iných jurisdikciách, než je jurisdikcia založenia inštitúcie;

▼ M4

b) pomer individuálnej celkovej súvahy inštitúcie k súčtu individuálnych celkových súvah všetkých inštitúcií v príslušnom členskom štáte je nižší ako 1 % v dvoch za sebou nasledujúcich rokoch, ktoré predchádzajú roku vykazovania;

c) inštitúcia má celkové aktíva vypočítané v súlade so smernicou Rady 86/635/EHS ⁽²⁾ nižšie ako 30 miliárd EUR.

⁽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).

⁽²⁾ 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).

▼M4

Na účely písmena b) sú údaje z celkovej súvahy na výpočet pomeru založené na auditovaných údajoch ku koncu roka za rok pred rokom, ktorý predchádza referenčnému dátumu vykazovania.

3. Na účely plnenia povinností stanovených v odsekoch 1 a 2 prvý mesiac, za ktorý sa majú vykazovať informácie o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity, musí byť apríl 2016.

▼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.

▼ B

KAPITOLA 9
PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 18

Prechodné obdobie

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

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.

▼ M4

Odchylné od článku 3 ods. 1 písm. a) v prípade mesiacov od apríla 2016 do októbra 2016 vrátane, pričom dátum zasielania v súvislosti s mesačným vykazovaním dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity je tridsiaty kalendárny deň po referenčnom dátume vykazovania.

▼ M5

Pre obdobie od 10. septembra 2016 do 10. marca 2017 je odchylné od článku 3 ods. 1 písm. a) dátumom zasielania v súvislosti s mesačným vykazovaním ukazovateľa krytia likvidity pre úverové inštitúcie tridsiaty kalendárny deň po referenčnom dátume vykazovania.

▼ 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.

▼B

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	SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH – SPOLU	GS Total
6,2	C 06.02	SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH	GS
		KREDITNÉ RIZIKO	CR
7	C 07.00	KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR SA
		KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM	CR IRB
8,1	C 08.01	<i>KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM</i>	CR IRB 1
8,2	C 08.02	<i>KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: PRÍSTUP IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (rozčlenenie podľa ratingových stupňov alebo skupín dlžníkov)</i>	CR IRB 2
		GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE	CR GB
9,1	C 09.01	<i>Tabuľka 9.1 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka (SA expozície)</i>	CR GB 1

▼M10

VZORY COREP			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru/skupiny vzorov	Skrátený názov
9,2	C 09.02	Tabuľka 9.2 – Geografické rozčlenenie expozícií podľa sídla dlžníka (IRB expozície)	CR GB 2
9,4	C 09.04	Tabuľka 9.4 - Rozčlenenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického vankúša podľa krajiny a miery proticyklického vankúša špecifického pre inštitúciu	CCB
		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 V RÁMCI PRÍSTUPU PD/LGD PODEĽA 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
		OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY	
17,1	C 17.01	OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODEĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU	OPR DETAILS 1
17,2	C 17.02	OPERAČNÉ RIZIKO: VEĽKÉ STRATOVÉ UDALOSTI	OPR DETAILS 2
		TRHOVÉ RIZIKO	MKR
18	C 18.00	TRHOVÉ RIZIKO: ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP PRE POZIČNÉ RIZIKÁ OBCHODOVANÝCH DLHOVÝCH NÁSTROJOV	MKR SA TDI
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

▼M10

VZORY COREP			
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru/skupiny vzorov	Skrátený názov
24	C 24.00	INTERNÉ MODELY TRHOVÉHO RIZIKA	MKR IM
25	C 25.00	RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK	CVA
		OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE	MKR
32,1	C 32.01	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY	PRUVAL 1
32,2	C 32.02	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: ZÁKLADNÝ POSTUP	PRUVAL 2
32,3	C 32.03	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV	PRUVAL 3
32,4	C 32.04	OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE	PRUVAL 4
		EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY	MKR
33	C 33.00	EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY PODĽA KRAJINY PROTISTRANY	GOV

▼ M10

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*	Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	
050	1.1.1.1.2*	Doplňujúca položka: Nepripustné 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 pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Nepripustná 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	
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	

▼ **M10**

Riadky	ID	Položka	Hodnota
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	
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 %	

▼ M10

Riadky	ID	Položka	Hodnota
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: Nepripustné 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	
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 emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	
680	1.1.2.4	Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných 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	

▼ M10

Riadky	ID	Položka	Hodnota
720	1.1.2.8	(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	
730	1.1.2.9	Ostatné prechodné úpravy kapitálu AT1	
740	1.1.2.10	Nadbytok 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	Prvky alebo odpočty kapitálu 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: Neprípustné 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	
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 emitované dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	
900	1.2.4	Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov emitovaných 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	Nadbytok 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	Prvky alebo odpočty kapitálu T2 – iné	

▼ **M10****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 PROTISTRANÝ 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	Retailové subjekty	
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	Vlastné imanie	
211	1.1.1.1.16	Ostatné 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	
260	1.1.2.1.01	Ústredné vlády a centrálné banky	

▼ M10

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
270	1.1.2.1.02	Inštitúcie	
280	1.1.2.1.03	Podnikateľské subjekty – malé a stredné podniky (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 – malé a stredné podniky (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	
550	1.3.1.2	Vlastné imanie	
555	1.3.1.3	Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI	

▼ **M10**

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
556	1.3.1.3*	Doplňujúca položka: PKI investované výhradne v obchodovaných dlhových nástrojoch	
557	1.3.1.3**	Doplňujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	
560	1.3.1.4	Devízy	
570	1.3.1.5	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 OPERACNÉ 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 POHEADÁVKY (CVA)	
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 na 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	
770	1.8.5	Z čoho: Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko: sekuritizačné pozície (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)	
780	1.8.5.1	Prístup na základe interných ratingov (SEC-IRBA)	

▼ M10

Riadky	Položka	Označenie	Hodnota
790	1.8.5.1.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
800	1.8.5.1.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
810	1.8.5.2	Štandardizovaný prístup (SEC-SA)	
820	1.8.5.2.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
830	1.8.5.2.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
840	1.8.5.3	Prístup na základe externých ratingov (SEC-ERBA)	
850	1.8.5.3.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
860	1.8.5.3.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
870	1.8.5.4	Prístup interného hodnotenia (IAA)	
880	1.8.5.4.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
890	1.8.5.4.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
900	1.8.5.5	Iné (RW = 1 250 %)	
910	1.8.6	Z čoho: Celková hodnota rizikových expozícií pre pozičné riziko: Obchodované dlhové nástroje – špecifické riziko sekuritizačných nástrojov (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)	
920	1.8.6.1	Prístup na základe interných ratingov (SEC-IRBA)	
930	1.8.6.1.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
940	1.8.6.1.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
950	1.8.6.2	Štandardizovaný prístup (SEC-SA)	
960	1.8.6.2.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
970	1.8.6.2.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
980	1.8.6.3	Prístup na základe externých ratingov (SEC-ERBA)	
990	1.8.6.3.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
1000	1.8.6.3.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
1010	1.8.6.4	Prístup interného hodnotenia (IAA)	
1020	1.8.6.4.1	Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
1030	1.8.6.4.2	STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom	
1040	1.8.6.5	Iné (RW = 1 250 %)	

▼ **M10**

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: Celková kapitálová požiadavka podľa SREP (TSCR), celková kapitálová požiadavka (OCR) a usmernenia pre pilier 2 (P2G)			
130	13	Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)	
140	13*	TSCR: má sa skladať z kapitálu CET1	
150	13**	TSCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	
160	14	Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)	
170	14*	OCR: má sa skladať z kapitálu CET1	
180	14**	OCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	
190	15	OCR a usmernenia pre pilier 2 (P2G)	
200	15*	OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu CET1	
210	15**	OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu Tier 1	

▼ **M10****C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)**

Riadok	ID	Položka	Stípec
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 nevyplývajú 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 nevyplývajú 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	
093	2A	Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov	
096	2B	Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %	
097	2C	Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %	
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	

▼ **M10**

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
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	
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 % prahová hodnota CET1	
210	10	17,65 % 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	

▼ M10

Riadok	ID	Položka	Stípec
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 s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	
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 s brutto syntetickými 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	

▼ M10

Riadok	ID	Položka	Stípec
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	
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 s brutto syntetickými 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 s brutto syntetickými podielmi uvedenými vyššie	

▼ **M10**

Riadok	ID	Položka	Stípec
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	
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 s brutto syntetickými 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	

▼ **M10**

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
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 s brutto syntetickými 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	
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	

▼ **M10**

Riadok	ID	Položka	Stĺpec
770		Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	
780		Vankúš na krytie systémového rizika	
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	
Doplnujúce informácie pre investičné spoločnosti			
830	29	Počiatočný kapitál	
840	30	Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch	
Doplnujúce 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 štandardný prístup	
910		Schodok celkového kapitálu, pokiaľ ide o minimálne požiadavky dohody Bazilej I na vlastné zdroje	

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 nepredstavujúce 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						

▼M10

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
091	1.2.3	Prechodné vykázanie kvalifikovaného dodatočného kapitálu Tier 1 v konsolidovaných vlastných zdrojoch						
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.	Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami						

▼M10

			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
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						
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						

▼M10

			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
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						
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						

▼M10

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
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						

▼M10

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						
385	1.3.2.9a	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov						
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						

▼ M10

			Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy zahrnuté v rizikovo váže- ných aktívach (RWA)	Doplňujúce položky	
							Príslušná percen- tuálna hodnota	Prípustná hodnota bez prechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
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 poisťovníach od položiek CET1						
430	1.3.3	Dodatočné filtre a odpočty						
440	1.3.4	Úpravy v dôsledku prechodných ustanovení IFRS 9						

▼M10

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 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
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 52 CRR po dátume skutočnej splatnosti						
060	2.2.2	Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré nespĺňajú podmienky stanovené v článku 52 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 52 CRR po dátume skutočnej splatnosti						

▼M10

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
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						
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 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOVCH – SPOLU (GS TOTAL)

		INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY							
		CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHEADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1
010	SPOLU								

		INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY							
		KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ 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	SPOLU								

		KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE						
		POŽIADAVKA NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU	PROTICYKICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU	VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVÝ VÝZNAMNÝ INŠTITÚCIE	VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVÝ VÝZNAMNÝ INŠTITÚCIE
010	SPOLU							

C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOSŤ: INFORMÁCIE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV (GS)

SUBJEKTY V RÁMCI ROZSAHU KONSOLIDÁCIE								INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH PODLIEHAJÚCICH POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE				
NÁZOV	KÓD	Kód LEI	INŠTITÚCIA ALEBO EKVIVALENT (ÁNO/NIE)	TYP SUBJEKTU	ROZSAH ÚDAJOV: SAMOSTATNE PLNE KONSOLIDOVANÉ (SF) ALEBO SAMOSTATNE ČIASTOČNE KONSOLIDOVANÉ (SP)	KÓD KRAJINY	MIERA PODIELU (%)	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY, RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHEADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH PODLIEHAJÚCICH POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE

VLASTNÉ ZDROJE	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE		SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A EMISNÉ ÁŽIA	CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1	SÚVISIACE NÁSTROJE T1, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY A ÚČTY EMISNÉHO ÁŽIA	VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: MENŠI NOVÉ ÚČASTI	SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIA A INÉ REZERVY
	120	130							

INFORMÁCIE O SUBJEKTOCH PODLIEHAJÚCICH POŽIADAVKÁM NA VLASTNÉ ZDROJE				INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY					
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1		KAPITÁL TIER 2	Z ČOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY, RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHEADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV, BEZODPLATNÉ DODANIE A RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA	POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	OPERAČNÉ RIZIKO	INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ
	210	220							

▼M10

INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY							
KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1			KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL	KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE	Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1
		MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VLASTNÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO DODATOČNÉHO KAPITÁLU TIER 1				
300	310	320	330	340	350	360	370

INFORMÁCIE O PRÍSPEVKU SUBJEKTOV K PLATOBNEJ SCHOPNOSTI SKUPINY			KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE					
Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDAVANÉMU VÝSLEDKU	Z ČOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL	POŽIADAVKA NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU	PROTICYKlickÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU	VANKÚŠ NA ZACHOVANIE Z DÔVODU MAKROPRUDENCIÁLNEHO ALEBO SYSTÉMOVÉHO RIZIKA IDENTIFIKOVANÉHO NA ÚROVNI ČLENSKÉHO ŠTÁTU	VANKÚŠ NA KRYTIE SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	VANKÚŠ PRE INAK SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE
380	390	400	410	420	430	440	450	480

▼M10

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

Trieda expozície SA

		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE SPÔVODNOU EXPOZÍCIOU	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU					
					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIA NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ Kladné TOKY (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
015	z čoho: Expozície v stave zlyhania									
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									
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

▼M10

		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)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIA NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+)
					050	060	070	080	090	100
080	Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku									
	Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany									
090	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov									
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 križového započítavania produktov									

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:

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

▼M10

		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)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
190	35 %									
200	50 %									
210	70 %									
220	75 %									
230	100 %									
240	150 %									
250	250 %									
260	370 %									
270	1250 %									
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 %									

▼M10

		ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	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 PODĽA KONVERZIVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZIVÝCH FAKTOROV			
			ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI						
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
015	z čoho: Expozície v stave zlyhania									
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									
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

▼M10

		ČISTÁ EXPO- ZÍCIA PO ÚČIN- KOCÍCH SUBSTI- TÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCO- VANÉ ZABEZPEČENIE. SÚHRNNÁ METÓDA NAKLA- DANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRA- VENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODEA PODSÚVAHO- VÝCH POLOŽIEK PODEA KONVERZ- NÝCH FAKTOROV			
			ÚPRAVA EXPO- ZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI						
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	Podsúvahové expozície vystavené kredit- nému riziku									
	Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany									
090	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov									
100	<i>Z čoho: centrálne zúčtované prostrední- ctvom kvalifikovanej CCP</i>									
110	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania									
120	<i>Z čoho: centrálne zúčtované prostrední- ctvom kvalifikovanej CCP</i>									
130	Zo vzájomného krížového započítavania produktov									

ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEA RIZIKOVÝCH VÁH:

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

▼M10

		ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČIN- KOCCH SUBSTI- TÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANC- OVANÉ ZABEZPEČENIE. SÚHRNNÁ METÓDA NAKLA- DANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM			PLNE UPRA- VENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE PODSÚVAHO- VÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZ- NÝCH FAKTOROV			
			ÚPRAVA EXPO- ZÍCIE Z DÔVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) Z ČOHO: ÚPRAVA Z DÔVODU VOLATILITY A ÚPRAVA Z DÔVODU SPLATNOSTI						
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
190	35 %									
200	50 %									
210	70 %									
220	75 %									
230	100 %									
240	150 %									
250	250 %									
260	370 %									
270	1250 %									
280	Iné rizikové váhy									
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY										
290	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnutel'ný majetok určený na podnikanie									
300	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 %									
310	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnutel'ný majetok určený na bývanie									
320	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 %									

▼M10

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
		200	210	215	220	230	240
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE				Bunka prepojená s CA		
015	z čoho: Expozície v stave zlyhania						
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						
-----	--	--	--	--	--	--	--

▼M10

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
		200	210	215	220	230	240
080	Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku						
	Expozície/transakcie vystavené 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 PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:

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

▼M10

		HODNOTA EXPOZÍCIE	Z ČOHO: VYPLÝVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI	Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVOĎENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
		200	210	215	220	230	240
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
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 %						

▼M10

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						
			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 KĽADNÉ TOKY (+)
	010	020	030	040	050	060	070	080	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
015	z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP								
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:								
020	Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku								
030	Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku								
	Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany								
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								

▼M10

		INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU					
				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	
080	KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU								
	ROZČLENENIE PODĽA 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 %								
160	ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEENÝM MAJETKOM								
170	EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODP-LATNÉHO 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								

▼M10

		EXPOZÍCIA PO ÚČIN-KOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLAT-NENÍM KONVERZ-NÝCH FAKTOROV		HODNOTA EXPOZÍCIE			POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHĽAD-NENÉ V ODHADÁCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA		
		Z ČOHO: PODSÚVA-HOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: PODSÚVA-HOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVA-JÚCA Z KREDIT-NÉHO RIZIKA PROTI-STRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČ-NÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY		
								090	100
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
015	z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP								
	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:								
020	Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku								
030	Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku								
	Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany								
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								

▼ M10

		EXPOZÍCIA PO ÚČIN-KOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLAT-NENÍM KONVERZ-NÝCH FAKTOROV		HODNOTA EXPOZÍCIE			POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHLAD-NENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA		
		Z ČOHO: PODSÚVA-HOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: PODSÚVA-HOVÉ POLOŽKY	Z ČOHO: VYPLÝVA-JÚCA Z KREDIT-NÉHO RIZIKA PROTI-STRANY	Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČ-NÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: NEFINANCO-VANÉ ZABEZPEČENIE			
						ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY		
		090	100	110	120	130	140	150	160
080	KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALI-ZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU								
	ROZČLENENIE PODĽA 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 %								
160	ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPE-ČENÉ NEHNUTEENÝM MAJETKOM								
170	EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODP-LATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNA-TÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZI-KOVÝM VÁHAM								
180	RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY: CELKO-VÝCH ODKÚPENÝCH POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV								

▼M10

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHľadNENÉ V ODHADoch LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA				UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	
		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE								NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE
		POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL						
				NEHNUTEENÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHLADÁVKY				
		170	180	190	200	210	220	230	240	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
015	z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:										
020	Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku									
030	Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku									
	Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany									
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									

▼M10

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHľadNENÉ V ODHADoch LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA					UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%) PRE VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY
		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		
		POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL					
				NEHNUTEENÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHĽADÁVKY			
		170	180	190	200	210	220	230	240
080	KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU								
ROZČLENENIE PODĽA 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 %								
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 PODĽIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM								
180	RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY: CELKOVÝCH ODKÚPENÝCH POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV								

▼ M10

		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:				
					Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV	
									250
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE			Bunka prepojená s CA					
015	z čoho: expozície, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP								
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:									
020	Súvahové položky podliehajúce kreditnému riziku								
030	Podsúvahové položky podliehajúce kreditnému riziku								
	Expozície/transakcie vystavené kreditnému riziku protistrany								
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								

▼M10

		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:			
					Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV
080	KRITÉRIÁ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA: SPOLU							
ROZČLENENIE PODĽA 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 %							
160	ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM							
170	EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODP-LATNÉHO 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							

▼ M10

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	PŔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				
				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 (+)	
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	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOĽADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSObNÉHO ZLYHANIA	
						ZÁRUKY	KREDITNÉ DERIVÁTY
090	100	110	120	130	140	150	160

▼ M10

POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA ZOHLADNENÉ V ODHADOCH LGD BEZ PRÍSTUPU DVOJNÁSOBNÉHO ZLYHANIA					UPLATŇUJE SA DVOJNÁSOBNÉ ZLYHANIE	EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)
FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE					NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	
POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	PRÍPUSTNÝ FINANČNÝ KOLATERÁL	INÝ PRÍPUSTNÝ KOLATERÁL				
		NEHNUTEĽNÝ MAJETOK	INÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHĽADÁVKY		
170	180	190	200	210	220	230

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		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY:		
			Z ČOHO: VEĽKÉ SUBJEKTY FINANČNÉHO SEKTORA A NEREGULOVANÉ FINANČNÉ SUBJEKTY	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POČET DLŽNÍKOV	
240	250	255	260	270	280	290	300

▼M10

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

Krajina:

		PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI		Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Odpisy	Úpravy kreditného rizika/ odpisy pre nové spozorované zlyhania	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP
		010	Expozície v stave zlyhania 020								
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	Retailové subjekty										
085	z čoho: MSP										
090	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok										
095	z čoho: MSP										

▼ M10

	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	Expozície v stave zlyhania	Nové spozoro- vané zlyhania v danom období	Vše- obecne úpravy kredit- ného rizika	Špecifické úpravy kredit- ného rizika	Odpisy	Úpravy kredit- ného rizika/ odpisy pre nové spozorované zlyhania	HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFI- CIENTOM NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFIKENTE NA PODPORU 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									
170	Celkové expozície									

▼M10

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

Krajina:

		PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI		Nové spozorované zlyhania v danom období	Všeobecné úpravy kreditného rizika	Špecifické úpravy kreditného rizika	Odpis	Úpravy kreditného rizika/ odpisy pre nové spozorované zlyhania	PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%)
		010	Z čoho: v stave zlyhania 030						
010	Ústredné vlády alebo centrálné banky								
020	Inštitúcie								
030	Podnikateľské subjekty								
042	Z čoho: Špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie)								
045	Z čoho: Špecializované financovanie, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie								
050	Z čoho: MSP								
060	Retailové subjekty								
070	Zabezpečené nehnuteľným majetkom								
080	MSP								
090	Iné ako MSP								
100	Kvalifikovaný revolving								
110	Iný retail								
120	MSP								
130	Iné ako MSP								
140	Vlastné imanie								
150	Celkové expozície								

▼M10

		EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)		HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED KOEFICIENTOM NA PODPORU MSP		HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP	HODNOTA OČAKÁVANEJ STRATY
		090	Z čoho: v stave zlyhania		110	Z čoho: v stave zlyhania		
			100			120		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Ústredné vlády alebo centrálné banky							
020	Inštitúcie							
030	Podnikateľské subjekty							
042	Z čoho: Špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie)							
045	Z čoho: Špecializované financovanie, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie							
050	Z čoho: MSP							
060	Retailové subjekty							
070	Zabezpečené nehnuteľným majetkom							
080	MSP							
090	Iné ako MSP							
100	Kvalifikovaný revolving							
110	Iný retail							
120	MSP							
130	Iné ako MSP							
140	Vlastné imanie							
150	Celkové expozície							

▼M10

C 09.04 – ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ VOČI KREDITNÉMU RIZIKU NA ÚČELY VÝPOČTU PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA PODEA KRAJINY A MIERY PROTICYKLICKÉHO VANKÚŠA ŠPECIFICKÉHO PRE INŠTITÚCIU

Krajina:

		Hodnota	Percentuálny podiel	Kvalitatívne informácie
		010	020	030
Príslušné expozície voči kreditnému riziku - Úverové riziko				
010	Hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu			
020	Hodnota expozície v rámci prístupu IRB			
Príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku – Trhové riziko				
030	Súčet dlhých a krátkych pozícií expozícií v obchodnej knihe pre štandardizované prístupy			
040	Hodnota expozícií v obchodnej knihe pre vnútorné modely			
Príslušné expozície voči kreditnému riziku - sekuritizácia				
050	Hodnota expozície sekuritizačných pozícií v bankovej knihe v rámci štandardizovaného prístupu			
060	Hodnota expozície sekuritizačných pozícií v bankovej knihe v rámci prístupu IRB			
Požiadavky na vlastné zdroje a ich váženie				
070	Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre proticyklický kapitálový vankúš			
080	Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – Úverové riziko			
090	Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – Trhové riziko			
100	Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – Sekuritizačné pozície v bankovej knihe			
110	Váženie požiadaviek na vlastné zdroje			

▼ **M10**

		Hodnota	Percentuálny podiel	Kvalitatívne informácie
		010	020	030
Miery proticyklického kapitálového vankúša				
120	Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená určeným orgánom			
130	Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre krajinu inštitúcie			
140	Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu			
Použitie 2 % prahovej hodnoty				
150	Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre všeobecné expozície voči kreditnému riziku			
160	Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre expozíciu v obchodnej knihe			

▼M10

C 10.01 – KREDITNÉ RIZIKO: VLASTNÝ KAPITÁL – PRÍSTUPY IRB KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKÁM (CR EQU IRB 1)										
		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
		PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU DLŽNÍKA (%)		(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY				
		010		030	040	050				
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									

▼ M10

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	PÔVODNÁ 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

▼M10

C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA (CR SETT)					
		NEVYROVNANÉ TRANSAKČIE V CENE VYROV- NANIA	EXPOZÍCIA VOČI CENOVÉMU ROZDIELU Z NEVY- ROVNANÝCH TRANSAKČÍ	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA EXPO- ZÍCIE VOČI RIZIKU VYROV- NANIA
		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 %)				

▼M10

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

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKUTÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTENTICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV	
			(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY		PONECHANÁ ALEBO SPÁTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA			PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI
				(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)					
		010	020	030	040	050	060	070	
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								

▼ M10

	CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNUÝCH SEKURITIZAČNÝCH EXPOZÍCIÍ	SYNTENTICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	EXPOZÍCIA PO ODPOČÍTANÍ ÚPRAV OCENENIA A REZERV
		(-) 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	070
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
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						

▼M10

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		(-) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ Kladné TOKY		
		080	090	100	110		
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						

▼M10

		POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU				ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI	(-) POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNEJ METÓDY NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM (Cvam)
		(-) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ Kladné TOKY		
		080	090	100	110		
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
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						

▼M10

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODEA KONVERZNÝCH FAKTOROV				HODNOTA EXPOZÍCIE		
			0 %	> 0 % a ≤ 20 %	> 20 % a ≤ 50 %	> 50 % a ≤ 100 %		(-) ODPOČÍ- TANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
			140	150	160	170		180	190
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE								
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE								
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
050	SEKURITIZÁCIE								
060	RESEKURITIZÁCIE								
070	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
080	SEKURITIZÁCIE								
090	RESEKURITIZÁCIE								
100	PREDČASNÉ SPLATENIE								
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE								
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
130	SEKURITIZÁCIE								
140	RESEKURITIZÁCIE								

▼M10

		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ HODNOTY EXPOZÍCIE (E*) PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODEA KONVERZNÝCH FAKTOROV				HODNOTA EXPOZÍCIE		
			0 %	> 0 % a ≤ 20 %	> 20 % a ≤ 50 %	> 50 % a ≤ 100 %		(-) ODOČÍ- TANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
			140	150	160	170		180	190
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
160	SEKURITIZÁCIE								
170	RESEKURITIZÁCIE								
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE								
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								

▼M10

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY					ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY					
		S RATINGOM (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)					1 250 %	PREZRETIE			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	VŠETKY OSTATNÉ CQS	BEZ RATINGU		Z ČOHO: DRUHÁ STRATA V ABCP	Z ČOHO: PRIE- MERNÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		220	230	240	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 DERIVÁTY											
080	SEKURITIZÁCIE											
090	RESEKURITIZÁCIE											
100	PREDČASNÉ SPLATENIE											
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE											
120	SÚVAHOVÉ POLOŽKY											
130	SEKURITIZÁCIE											
140	RESEKURITIZÁCIE											

▼M10

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY					ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY					
		S RATINGOM (STUPNE KREDITNEJ KVALITY)					1 250 %	PREZRETIE			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	VŠETKY OSTATNÉ CQS	BEZ RATINGU	Z ČOHO: DRUHÁ STRATA V ABCP	Z ČOHO: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
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											

▼M10

		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	
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							

▼M10

		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	
150	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
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 VZNIKNU- TÝCH SEKU- RITIZAČ- NÝCH EXPO- ZÍCIÍ	SYNTECKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITI- ZAČNÉ POZÍCIE	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPO- ZÍCIU			
			(-) FINANCO- VANÉ ZABEZ- PEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPE- ČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZ- NÝMI FAKTORMI	(-) NEFINAN- COVANÉ ZABEZPEČE- NIE: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCO- VANÉ ZABEZPE- ČENIE	SUBSTITÚCIA EXPO- ZÍCIA NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
				(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFI- NANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)					(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY
			010	020	030	040	050	060	070	080
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE									
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE									
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY									
050	SEKURITIZÁCIE	A								
060		B								
070		C								
080	RESEKURITIZÁCIE	D								
090		E								
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY									
110	SEKURITIZÁCIE	A								
120		B								
130		C								

▼M10

		CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNU- TÝCH SEKU- RITIZAČ- NÝCH EXPO- ZÍCIÍ	SYNETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITI- ZAČNÉ POZÍCIE	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPO- ZÍCIU			
			(-) FINANCO- VANÉ ZABEZ- PEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPE- ČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZ- NÝMI FAKTORMI	(-) NEFINAN- COVANÉ ZABEZPEČE- NIE: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCO- VANÉ ZABEZPE- ČENIE	SUBSTITÚCIA EXPO- ZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
				(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFI- NANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)					(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	RESEKURITIZÁCIE	D								
150		E								
160	PREDČASNÉ SPLATENIE									
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY									
190	SEKURITIZÁCIE	A								
200		B								
210		C								
220	RESEKURITIZÁCIE	D								
230		E								
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY									
250	SEKURITIZÁCIE	A								
260		B								
270		C								

▼M10

			CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNU- TÝCH SEKU- RITIZAČ- NÝCH EXPO- ZÍCIÍ	SYNTECKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITI- ZAČNÉ POZÍCIE	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPO- ZÍCIU			
				(-) FINANCO- VANÉ ZABEZ- PEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPE- ČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZ- NÝMI FAKTORMI	(-) NEFINAN- COVANÉ ZABEZPEČE- NIE: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCO- VANÉ ZABEZPE- ČENIE	SUBSTITÚCIA EXPO- ZÍCIA NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
					(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFI- NANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)					(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
280	RESEKURITIZÁCIE	D									
290		E									
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE										
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY										
320	SEKURITIZÁCIE	A									
330		B									
340		C									
350	RESEKURITIZÁCIE	D									
360		E									
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY										
380	SEKURITIZÁCIE	A									
390		B									
400		C									
410	RESEKURITIZÁCIE	D									
420		E									

▼M10

	CELKOVÁ HODNOTA VZNIKNU- TÝCH SEKU- RITIZAČ- NÝCH EXPO- ZÍCIÍ	SYNETICKÉ SEKURITIZÁCIE: ZABEZPEČENIE SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ			SEKURITI- ZAČNÉ POZÍCIE	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPO- ZÍCIU			
		(-) FINANCO- VANÉ ZABEZ- PEČENIE (Cva)	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	PONECHANÁ ALEBO SPÄTNE ODKÚPENÁ POMYSELNÁ HODNOTA ZABEZPE- ČENIA	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZ- NÝMI FAKTORMI	(-) NEFINAN- COVANÉ ZABEZPEČE- NIE: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) FINANCO- VANÉ ZABEZPE- ČENIE	SUBSTITÚCIA EXPO- ZÍCIA NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA	
			(-) UPRAVENÉ HODNOTY NEFI- NANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA (G*)					(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY
	010	020	030	040	050	060	070	080	090
	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								

▼M10

		EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(-) POSTUPY NA ZMIERNOVANIE 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				HODNOTA EXPOZÍCIE	(-) ODOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
					0 %	> 0 % a ≤ 20 %	> 20 % a ≤ 50 %	> 50 % a ≤ 100 %			
					130	140	150	160			
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
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									

▼M10

			EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(-) POSTUPY NA ZMIERNOVANIE 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				HODNOTA EXPOZÍCIE	(-) ODOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
						0 %	> 0 % a ≤ 20 %	> 20 % a ≤ 50 %	> 50 % a ≤ 100 %			
						130	140	150	160			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	RESEKURITIZÁCIE	D										
150		E										
160	PREDČASNÉ SPLATENIE											
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE											
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										

▼ M10

			EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(-) POSTUPY NA ZMIERNOVANIE 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				HODNOTA EXPOZÍCIE	(-) ODOČÍTANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
						0 %	> 0 % a ≤ 20 %	> 20 % a ≤ 50 %	> 50 % a ≤ 100 %			
						130	140	150	160			
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190			
280	RESEKURITIZÁCIE	D										
290		E										
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE											
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY											
320	SEKURITIZÁCIE	A										
330		B										
340		C										
350	RESEKURITIZÁCIE	D										
360		E										
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
380	SEKURITIZÁCIE	A										
390		B										
400		C										
410	RESEKURITIZÁCIE	D										
420		E										

▼M10

	EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED UPLATNENÍM KONVERZNÝCH FAKTOROV	(-) POSTUPY NA ZMIERNOVANIE 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				HODNOTA EXPOZÍCIE	(-) ODPočITANÁ OD VLASTNÝCH ZDROJOV	NA KTORÚ SA UPLATŇUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY
				0 %	> 0 % a ≤ 20 %	> 20 % a ≤ 50 %	> 50 % a ≤ 100 %			
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									

▼M10

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ 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	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		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											

▼M10

			ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ 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	VŠETKY OSTATNÉ CQS
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
140	RESEKURITIZÁCIE	D												
150		E												
160	PREDČASNÉ SPLATENIE													
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE													
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												

▼M10

			ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ 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	VŠETKY OSTATNÉ CQS
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
280	RESEKURITIZÁCIE	D												
290		E												
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE													
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY													
320	SEKURITIZÁCIE	A												
330		B												
340		C												
350	RESEKURITIZÁCIE	D												
360		E												
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY													
380	SEKURITIZÁCIE	A												
390		B												
400		C												
410	RESEKURITIZÁCIE	D												
420		E												

▼M10

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ 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	VŠETKY OSTATNÉ CQS
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
	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												

▼M10

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZI- KOVÉ VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV							
		1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		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 EXPO- ZÍCIE														
040	SÚVAHOVÉ POLOŽKY														
050	SEKURITIZÁCIE	A													
060		B													
070		C													
080	RESEKURITIZÁCIE	D													
090		E													
100	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY														
110	SEKURITIZÁCIE	A													
120		B													
130		C													

▼M10

			ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZI- KOVU VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV							
			1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHĽADU		PREZRETIE			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNO- TENIA						
			BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)						
			320		330		340			350		360		370		380
140	RESEKURITIZÁCIE	D														
150		E														
160	PREDČASNÉ SPLATENIE															
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE															
180	SÚVAHOVÉ POLOŽKY															
190	SEKURITIZÁCIE	A														
200		B														
210		C														
220	RESEKURITIZÁCIE	D														
230		E														
240	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY															
250	SEKURITIZÁCIE	A														
260		B														
270		C														

▼M10

			ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZI- KOVÉ VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV							
			1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE			PRÍSTUP INTERNÉHO HODNO- TENIA						
			BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)						
			320		330		340			350		360		370		380
280	RESEKURITIZÁCIE	D														
290		E														
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE															
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY															
320	SEKURITIZÁCIE	A														
330		B														
340		C														
350	RESEKURITIZÁCIE	D														
360		E														
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY															
380	SEKURITIZÁCIE	A														
390		B														
400		C														
410	RESEKURITIZÁCIE	D														
420		E														

▼M10

		ROZČLENENIE HODNOTY EXPOZÍCIÍ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJÚ RIZIKOVÉ VÁHY						(-) ZNÍŽENIE HODNOTY RIZI- KOVU VÁŽENEJ EXPOZÍCIE Z DÔVODU ÚPRAV OCENENÍ A REZERV
		1 250 %	METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE		PRÍSTUP INTERNÉHO HODNO- TENIA	
		BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	
		320	330	340	350	360	370	
		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							

▼M10

		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 IRB DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
		400	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE			440	450	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE						Bunka prepojená s CA	
020	Z ČOHO: RESEKURITIZÁCIE						Bunka prepojená 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						

▼ M10

			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 IRB DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
			400	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE 410			PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA 440	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA 450	
140	RESEKURITIZÁCIE	D							
150		E							
160	PREDČASNÉ SPLATENIE								
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
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							

▼M10

			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 IRB DO INÝCH TRIED EXPOZÍCIÍ
			400	Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE 410			420	430	
280	RESEKURITIZÁCIE	D							
290		E							
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE								
310	SÚVAHOVÉ POLOŽKY								
320	SEKURITIZÁCIE	A							
330		B							
340		C							
350	RESEKURITIZÁCIE	D							
360		E							
370	PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
380	SEKURITIZÁCIE	A							
390		B							
400		C							
410	RESEKURITIZÁCIE	D							
420		E							

▼M10

		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				PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA	
		400	410	420	430	440	450	460
	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							

▼M10

C 14.00 – PODROBNÉ INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCIÁCH (SEC Details)

ČÍSLO RIADKU	INTERNÝ KÓD	IDENTIFI-KÁTOR SEKURITIZÁCIE	IDENTIFI-KÁTOR ORIGINÁ-TORA	TYP SEKURITIZÁCIE: (TRADIČNÁ/ SYNTETICKÁ)	ÚČTOVANIE: Vedú sa sekuritizované expozície v súvahe alebo sa odtiaľ vylúčia?	PLATOBNÁ SCHOPNOSŤ: Vzťahujú sa na sekuritizačné pozície požiadavky na vlastné zdroje?	SEKURITIZÁCIA ALEBO RESEKURITIZÁCIA?	STS SEKURITIZÁCIA	PONECHANIE SI		
									TYP UPLAT-NENÉHO PONE-CHANIA SI	% PONE-CHANIA SI V ČASE VYKA-ZOVANIA	DODRŽIAVANIE POŽIADAVKY NA PONE-CHANIE SI?
005	010	020	030	040	050	060	070	075	080	090	100

ÚLOHA INŠTITÚCIE: (ORI-GINÁTOR/SPONZOR/ PÔVODNÝ VERITEĽ/ INVESTOR)	PROGRAMY INÉ AKO PROGRAMY ABCP		SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE									
	DÁTUM VZNIKU	CELKOVÁ HODNOTA SEKURITIZOVANÝCH EXPOZÍCIÍ K DÁTUMU VZNIKU	CELKOVÁ HODNOTA	PODIEL INŠTITÚCIE (%)	TYP	POUŽITÝ PRÍSTUP (SA/ IRB/MIX)	POČET EXPOZÍCIÍ	KRAJINA	Expozíciami vážená priemerná strata v prípade zlyhania – ELGD (%)	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY	POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE PRED SEKURITIZÁCIOU (%)	
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	

ŠTRUKTÚRA SEKURITIZÁCIE								SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE		
SÚVAHOVÉ POLOŽKY			PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			SPLATNOSŤ		PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI		
NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVÁ STRATA	NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVÁ STRATA	PRVÝ PRED-POKLADANÝ DÁTUM UKON-ČENIA	PRÁVNY KONEČNÝ DÁTUM SPLAT-NOSTI	SÚVAHOVÉ POLOŽKY		
								NADRIADENÉ	MEZANÍNOVÉ	PRVÁ STRATA
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

▼ M10

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

(-) HODNOTA EXPOZÍCIE ODPO- ČÍTANÁ OD VLAST- NÝCH ZDROJOV	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE		PRÍSTUP	STS SEKURITI- ZÁCIE SPŔŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCO- VANÝM KAPI- TÁLOM	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA			
	PRED UPLAT- NENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA	PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRA- NIČENIA			KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO ALEBO INÉ AKO KORELAČNÉ OBCHODNÉ PORTFÓLIO?	ČISTÉ POZÍCIE		POŽIADAVKY NA CELKOVÉ VLASTNÉ ZDROJE (SA)
						DLHÉ	KRÁTKE	ŠPECIFICKÉ RIZIKO
420	430	440	445	446	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

▼M10

BANKOVÉ ČINNOSTI		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH				
		Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE	POŽIADAVKY 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 POŽIADAVIEK 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 MAKLERSTVO (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)					

▼M10

C 17.01 – OPERAČNÉ RIZIKO: STRATY A NÁHRADY PODĽA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS 1)

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKO-DENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁ-VANIE TRANSAK-CÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVIŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	PODNIKOVÉ FINANČIE [CF]	Počet udalostí (nové udalostí)									
0020		Výška hrubej straty (nové udalostí)									
0030		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0040		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0050		Maximálna samostatná strata									
0060		Súčet piatich najväčších strát									
0070		Celkové priame náhrady straty									
0080		Celkové náhrady z poisťovania a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ 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	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH [TS]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0120		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0130		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0140		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0150		Maximálna samostatná strata									
0160		Súčet piatich najväčších strát									
0170		Celkové priame náhrady straty									
0180		Celkové náhrady z poisťovania a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ 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	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO [RBr]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0220		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0230		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0240		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0250		Maximálna samostatná strata									
0260		Súčet piatich najväčších strát									
0270		Celkové priame náhrady straty									
0280		Celkové náhrady z poisťovania a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKO-DENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁ-VANIE TRANSAK-CIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	KOMERČNÉ BANKOV-NÍCTVO [CB]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0320		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0330		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0340		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0350		Maximálna samostatná strata									
0360		Súčet piatich najväčších strát									
0370		Celkové priame náhrady straty									
0380		Celkové náhrady z poisťenia a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKO-DENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁ-VANIE TRANSAK-CIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	RETAILOVÉ BANKOV-NÍCTVO [RB]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0420		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0430		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0440		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0450		Maximálna samostatná strata									
0460		Súčet piatich najväčších strát									
0470		Celkové priame náhrady straty									
0480		Celkové náhrady z poisťenia a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ 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	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE [PS]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0520		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0530		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0540		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0550		Maximálna samostatná strata									
0560		Súčet piatich najväčších strát									
0570		Celkové priame náhrady straty									
0580		Celkové náhrady z poisťenia a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNIÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACO-VISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODN- É POSTUPY	POŠKO- DENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁ- VANIE TRANSAK- CIÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	SLUŽBY Z POVERENIA [AS]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0620		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0630		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0640		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0650		Maximálna samostatná strata									
0660		Súčet piatich najväčších strát									
0670		Celkové priame náhrady straty									
0680		Celkové náhrady z poisťovania a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKO-DENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁ-VANIE TRANSAK-CÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	SPRÁVA AKTÍV [AM]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0720		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0730		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0740		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0750		Maximálna samostatná strata									
0760		Súčet piatich najväčších strát									
0770		Celkové priame náhrady straty									
0780		Celkové náhrady z poisťenia a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ PODVOD	POSTUPY PRI ZAMESTNÁVANÍ A BEZPEČNOSŤ NA PRACOVISKU	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÉ POSTUPY	POŠKO-DENIE HMOTNÉHO MAJETKU	PRERUŠENIE OBCHODNÝCH ČINNOSTÍ A ZLYHANIE SYSTÉMOV	VYKONÁ-VANIE TRANSAK-CÍ, DODÁVKY A RIADENIE PROCESOV		NAJNIŽŠIA	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	PODNIKOVÉ POLOŽKY [CI]	Počet udalostí (nové udalosti)									
0820		Výška hrubej straty (nové udalosti)									
0830		Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám									
0840		Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania									
0850		Maximálna samostatná strata									
0860		Súčet piatich najväčších strát									
0870		Celkové priame náhrady straty									
0880		Celkové náhrady z poisťenia a iných mechanizmov prenosu rizika									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ 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	NAJVIŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	CELKOVÉ OBCHODNÉ LÍNIE	Počet udalostí (nové udalosti). Z čoho:									
0911		súvisiace so stratami \geq 10000 a $<$ 20000									
0912		súvisiace so stratami \geq 20000 a $<$ 100000									
0913		súvisiace so stratami \geq 100000 a $<$ 1 000 000									
0914		súvisiace so stratami \geq 1 000 000									
0920		Výška hrubej straty (nové udalosti) Z čoho:									
0921		súvisiace so stratami \geq 10000 a $<$ 20000									
0922		súvisiace so stratami \geq 20000 a $<$ 100000									

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ 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	NAJVVYŠŠIA
Riadky		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923	súvisiace so stratami \geq 100000 a $<$ 1 000 000										
0924	súvisiace so stratami \geq 1 000 000										
0930	Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám. Z čoho:										
0935	z čoho: počet udalostí s kladnou stratovou úpravou										
0936	z čoho: počet udalostí so zápornou stratovou úpravou										
0940	Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania										
0945	Z čoho: z čoho: sumy kladných stratových úprav (+)										
0946	z čoho: sumy záporných stratových úprav (-)										
0950	Maximálna samostatná strata										

▼ M10

ZARAĎOVANIE STRÁT DO OBCHODNÝCH LÍNÍ		DRUHY UDALOSTÍ							DRUHY UDALOSTÍ SPOLU	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV	
		INTE-RNÝ PODVOD	EXTER-NÝ 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		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0960	Súčet piatich najväčších strát										
0970	Celkové priame náhrady straty										
0980	Celkové náhrady z poisťovania a iných mechanizmov prenosu rizika										

▼M10

C 17.02 – OPERAČNÉ RIZIKO: VEEKÉ STRATOVÉ UDALOSTI (OPR DETAILS 2)

	Identifikačný kód udalosti	Dátum zaúčtovania	Dátum výskytu udalosti	Dátum zistenia	Druh udalosti	Hrubá strata	Hrubá strata po odpočítaní priamych náhrad
Riadky	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
...							

	HRUBÁ STRATA PODĽA OBCHODNEJ LÍNIE						
	Podnikové financie [CF]	Obchodovanie na finančných trhoch [TS]	Retailové makléřstvo [RBr]	Komerčné bankovníctvo [CB]	Retailové bankovníctvo [RB]	Platobný styk a vyrovnanie [PS]	Služby z poverenia [AS]
Riadky	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
...							

	HRUBÁ STRATA PODĽA OBCHODNEJ LÍNIE		Názov právneho subjektu	Identifikačný kód právneho subjektu	Obchodný útvar	Opis
	Správa aktív [AM]	Podnikové položky [CI]				
Riadky	0150	0160	0170	0180	0190	0200
...						

▼M10

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

Mena:

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZI- KOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJE KAPITÁ- LOVÁ POŽIA- DAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
010	OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNEJ KNIHE							Bunka prepojená 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 (> 1,9 ≤ 2,8 v prípade kupónu pod 3 %) roky							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 v prípade kupónu pod 3 %) roky							

▼M10

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZI- KOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJE KAPITÁ- LOVÁ POŽIA- DAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
120	Zóna 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
200	(> 20 v prípade kupónu pod 3 %) rokov							
210	Prístup 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							

▼M10

		POZÍCIE					POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZI- KOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJE KAPITÁ- LOVÁ POŽIA- DAVKA		
		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							
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							
385	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty							
390	Scenár maticového prístupu							

▼M10

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

		VŠETKY POZÍCIE		(-) POZÍCIE ODPOČÍ- TANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV		ČISTÉ POZÍCIE		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB			
								RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %			
		DLHÉ	KRÁTKE	(-) DLHÉ	(-) KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE										
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE										
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE										
040	SEKURITIZÁCIE										
050	RESEKURITIZÁCIE										
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE										
070	SEKURITIZÁCIE										
080	RESEKURITIZÁCIE										
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE										
100	SEKURITIZÁCIE										
110	RESEKURITIZÁCIE										

▼M10

		VŠETKY POZÍCIE		(-) POZÍCIE ODPOČÍ- TANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV		ČISTÉ POZÍCIE		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB			
								RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %			
		DLHÉ	KRÁTKE	(-) DLHÉ	(-) KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
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. Ostatné aktíva										
200	9. Kryté dlhopisy										
210	10. Ostatné záväzky										

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB													
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S RAT- INGOM	BEZ RAT- INGU
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE														
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE														
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE														
040	SEKURITIZÁCIE														
050	RESEKURITIZÁCIE														
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE														
070	SEKURITIZÁCIE														
080	RESEKURITIZÁCIE														
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE														
100	SEKURITIZÁCIE														
110	RESEKURITIZÁCIE														

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB													
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S RAT- INGOM	BEZ RAT- INGU
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
		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. Ostatné aktíva														
200	9. Kryté dlhopisy														
210	10. Ostatné záväzky														

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB					ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB							
		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %							
			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
			250	260		270	280	290	300	310	320	330	340	350
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													

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (DLHÝCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB					ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB							
		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %							
		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
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. Ostatné aktíva													
200	9. Kryté dlhopisy													
210	10. Ostatné záväzky													

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB														
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %								1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S RAT- INGOM	BEZ RATINGU		PRIE- MERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
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															

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ (KRÁTKYCH) PODEA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB																
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %								1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA			
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S RAT- INGOM	BEZ RATINGU		PRIE- MERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIE- MERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520		
		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. Ostatné aktíva																	
200	9. Kryté dlhopisy																	
210	10. Ostatné záväzky																	

▼ M10

		CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DŮVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLI- VOSTI		PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANI- ČENIA			PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA			Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia hodnota z týchto:
		VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	SÚČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH AKRÁTKYCH POZÍCIÍ	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	SÚČET VÁŽE- NÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A KRÁTKYCH POZÍCIÍ	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE									Bunka prepo- jená s MKR SA TDI {325:060}
020	Z čoho: RESEKURITIZÁCIE									
030	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE									
040	SEKURITIZÁCIE									
050	RESEKURITIZÁCIE									
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
070	SEKURITIZÁCIE									
080	RESEKURITIZÁCIE									
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE									
100	SEKURITIZÁCIE									
110	RESEKURITIZÁCIE									

▼ M10

	CELKOVÝ ÚČINOK (ÚPRAVA) Z DŮVODU PORUŠENIA USTANOVENÍ O NÁLEŽITEJ STAROSTLI- VOSTI	PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANI- ČENIA			PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA			Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia hodnota z týchto:		
		VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	SÚČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH AKRÁTKYCH POZÍCIÍ	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE		VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	SÚČET VÁŽE- NÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A KRÁTKYCH POZÍCIÍ
		530	540	550	560	570	580		590	600
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. Ostatné aktíva									
200	9. Kryté dlhopisy									
210	10. Ostatné záväzky									

▼M10

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

		VŠETKY POZÍCIE		(-) POZÍCIE ODPOČÍ- TANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV		ČISTÉ POZÍCIE		ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (DLHEJ) PODĽA RIZIKO- VÝCH VÁH SA A IRB				
								RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %				
		DLHÉ	KRÁTKE	(-) DLHÉ	(-) KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110		
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE											
	SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE:											
020	ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPO- ZÍCIE											
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											

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (DLHEJ) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB										
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %					1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNEHO HODNOTENIA
		250 %	350 %	425 %	650 %	Ostatné	S RATINGOM	BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
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											

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (DLHEJ) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB	ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (KRÁTKEJ) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA									
		PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA	RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %									
		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Ostatné
		230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330
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											

▼M10

		ROZČLENENIE ČISTEJ POZÍCIE (KRÁTKEJ) PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA						PRED UPLATNENÍM HORNÉHO OHRANIČENIA		PO UPLATNENÍ HORNÉHO OHRANIČENIA		Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia hodnota z týchto:
		1 250 %		METÓDA ZALOŽENÁ NA VZORCI STANOVENOM ORGÁNOM DOHEADU		PREZRETIE	PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA					
		S RATINGOM	BEZ RATINGU		PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKE POZÍCIE	VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ POZÍCIE	
		340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	
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											

▼ M10

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

Vnútroštátny trh:

		POZÍCIE					POŽIA- DAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE
		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁ- LOVÁ POŽIA- DAVKA		
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
010	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE V OBCHODNEJ KNIHE						Bunka prepo- jená 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							
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							
125	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty							
130	Scenár maticového prístupu							

▼M10

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 iných, než je mena vykazovania, 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									Bunka prepojená s CA
020	Úzko korelované meny									
025	Z čoho: Mena vykazovania									
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									
085	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty									
090	Scenár maticového prístupu									

▼ M10

	VŠETKY POZÍCIE	ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v menách iných, než je mena vykazovania, 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) PODEĽA 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									
230	Libra šterlingov									
240	Forint									

▼M10

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v menách iných, než je mena vykazovania, 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		
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	Hrivna									
380	Americký dolár									
390	Islandská koruna									
400	Nórska koruna									
410	Hongkonský dolár									

▼ M10

		VŠETKY POZÍCIE		ČISTÉ POZÍCIE		POZÍCIE, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE KAPITÁLOVÁ POŽIADAVKA (vrátane redistribúcie nespárovaných pozícií v menách iných, než je mena vykazovania, 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		
420	Nový taiwanský dolár									
430	Novozélandský dolár									
440	Singapurský dolár									
450	Won									
460	Čínsky jüan									
470	Ostatné									
480	Chorvátska kuna									

▼M10

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 RIZI- KOVEJ EXPO- ZÍCIE
		DLHÉ	KRÁTKE	DLHÉ	KRÁTKE			
		010	020	030	040			
010	CELKOVÉ POZÍCIE V KOMODITÁCH							Bunka prepojená 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							
135	Prístup delta plus – nespojité opcie a waranty							
140	Scenár maticového prístupu							

▼M10

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) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaR_{avg})	VaR Z PREDCHÁDZAJÚCEHO DŇA (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_s) x 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									
030	TDI – všeobecné riziko									
040	TDI – špecifické riziko									
050	Kapitálové cenné papiere									
060	Kapitálové cenné papiere – všeobecné riziko									
070	Kapitálové cenné papiere – špecifické riziko									
080	Devízové riziko									
090	Komoditné riziko									
100	Celková hodnota pre všeobecné riziko									
110	Celková hodnota pre špecifické riziko									

▼M10

		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
		120	130	140	150	160	170	180
010	CELKOVÉ POZÍCIE		Bunka prepojená s CA					
Doplňujúce položky: ROZČLENENIE TRHOVÉHO RIZIKA								
020	Obchodované dlhové nástroje							
030	TDI – všeobecné riziko							
040	TDI – špecifické riziko							
050	Kapitálové cenné papiere							
060	Kapitálové cenné papiere – všeobecné riziko							
070	Kapitálové cenné papiere – špecifické riziko							
080	Devízové riziko							
090	Komoditné riziko							
100	Celková hodnota pre všeobecné riziko							
110	Celková hodnota pre špecifické riziko							

▼M10

C 25.00 – RIZIKO ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK (CVA)

		HODNOTA EXPOZÍCIE			VaR		STRESOVANÁ VaR	
		z čoho: OTC deriváty	z čoho: transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT)	MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_e) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ (VaR_{avg})	VaR Z PREDCHÁDZAJÚCEHO DŇA (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (m_s) x PRIEMER ZA PREDCHÁDZAJÚCICH 60 PRACOVNÝCH DNÍ ($SVaR_{avg}$)	NAJNOVŠIA DOSTUPNÁ HODNOTA ($SVaR_{t-1}$)	
								010
010	Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok							
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 ÚPRAVY OCENENIA POHĽADÁVOK	SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE ZMIERŇUJÚCE RIZIKO LEN JEDNEJ PROTISTRANY	INDEXOVÉ SWAPY NA KREDITNÉ ZLYHANIE
010	Celkové riziko úpravy ocenenia pohľadávok		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}					

▼M10

C 32.01 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY (PRUVAL 1)

			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚ- ČENÉ PRE ČIASTOČNÝ VPLYV NA CETI		
				Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA	PRESNE ZODPOVEDA- JÚCE	ÚČTOVANIE HEDŽINGU
			0010	0020	0030	0040
0010	1	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY CELKOVO				
0020	1.1	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA CELKOVO				
0030	1.1.1	FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODO- VANIE				
0040	1.1.2	FINANČNÉ AKTÍVA NA OBCHODOVANIE				
0050	1.1.3	NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA				
0060	1.1.4	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA				
0070	1.1.5	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK				
0080	1.1.6	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA				
0090	1.1.7	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ				
0100	1.1.8	OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA				

▼M10

			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ PRE ČIASTOČNÝ VPLYV NA CETI		
				Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA	PRESNE ZODPOVEDA- JÚCE	ÚČTOVANIE HEDŽINGU
			0010	0020	0030	0040
0110	1.1.9	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU				
0120	1.1.10	ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA				
0130	1.1.11	INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, SPOLOČNÝCH PODNIKOV A PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV				
0140	1.1.12	(-) HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU				
0150	1.2	REÁLNE OCENENÉ ZÁVÄZKY CELKOVO				
0160	1.2.1	FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE				
0170	1.2.2	FINANČNÉ ZÁVÄZKY NA OBCHODOVANIE				
0180	1.2.3	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA				
0190	1.2.4	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU				
0200	1.2.5	ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA				
0210	1.2.6	HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ ZÁVÄZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU				

▼M10

			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ PRE ČIASTOČNÝ VPLYV NA CETI			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY ZAHRNUTÉ V PRAHOVEJ HODNOTE PODĽA ČLÁNKU 4 ODS. 1	Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA
			PRUDENCIÁLNE FILTRE	INÉ	POZNÁMKY K POLOŽKE INÉ		
			0050	0060	0070		
0010	1	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY CELKOVO					
0020	1.1	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA CELKOVO					
0030	1.1.1	FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE					
0040	1.1.2	FINANČNÉ AKTÍVA NA OBCHODOVANIE					
0050	1.1.3	NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA					
0060	1.1.4	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA					
0070	1.1.5	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK					
0080	1.1.6	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA					
0090	1.1.7	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ					
0100	1.1.8	OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA					

▼M10

			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ PRE ČIASTOČNÝ VPLYV NA CETI			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY ZAHNRNUTÉ V PRAHOVEJ HODNOTE PODĽA ČLÁNKU 4 ODS. 1	Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA
			PRUDENCIÁLNE FILTRE	INÉ	POZNÁMKY K POLOŽKE INÉ		
			0050	0060	0070		
0110	1.1.9	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU					
0120	1.1.10	ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA					
0130	1.1.11	INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, SPOLOČNÝCH PODNIKOV A PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV					
0140	1.1.12	(-) HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU					
0150	1.2	REÁLNE OCENENÉ ZÁVÄZKY CELKOVO					
0160	1.2.1	FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE					
0170	1.2.2	FINANČNÉ ZÁVÄZKY NA OBCHODOVANIE					
0180	1.2.3	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA					
0190	1.2.4	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU					
0200	1.2.5	ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA					
0210	1.2.6	HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ ZÁVÄZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU					

C 32.02 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: ZÁKLADNÝ POSTUP (PRUVAL 2)

			DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE					
			NEISTOTA TRHOVEJ CENY	Z ČOHO: VYPOČÍ- TANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALO- ŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	Z ČOHO: VYPOČÍ- TANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALO- ŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	RIZIKO MODELOV	Z ČOHO: VYPOČÍ- TANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALO- ŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU
0010	1	ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO						
0020		<i>Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA</i>						
0030	1.1	PORTFÓLIÁ PODEĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATE- GÓRIE PO DIVERZIFIKÁCIÍ						
0040	1.1.1	CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIU						
0050	1.1.1*	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÁTIA</i>						
0060	1.1.1**	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE</i>						
0070	1.1.1***	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2</i>						
0080	1.1.1****	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A ČLÁNKU 10 ODS. 3</i>						
0090	1.1.1.1	ÚROKOVÉ SADZBY						
0100	1.1.1.2	DEVÍZY						
0110	1.1.1.3	KREDIT						

▼M10

			DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE					
			NEISTOTA TRHOVEJ CENY	Z ČOHO: VYPOČÍ- TANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALO- ŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	Z ČOHO: VYPOČÍ- TANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALO- ŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	RIZIKO MODELOV	Z ČOHO: VYPOČÍ- TANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALO- ŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU
0120	1.1.1.4	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE						
0130	1.1.1.5	KOMODITY						
0140	1.1.2	(-) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE						
0150	1.1.2.1	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU MET- ÓDY 1						
0160	1.1.2.2	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU MET- ÓDY 2						
0170	1.1.2.2*	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: DODA- TOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA PRED DIVERZIFIKÁCIU ZNÍŽENÉ O VIAC AKO 90 % DIVERZIFIKÁ- CIEU PODĽA METÓDY 2						
0180	1,2	PORTFÓLIÁ, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJE REZERVNÝ POSTUP						
0190	1.2.1	100 % ČISTÉHO NEREALIZOVA- NÉHO ZISKU						
0200	1.2.2	10 % POMYSELNEJ HODNOTY						
0210	1.2.3	25 % POČIATOČNEJ HODNOTY						

▼M10

			DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE				CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA	NEISTOTA ZLEPŠENIA	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY
			KONCENTRO- VANÉ POZÍCIE	BUDÚCE ADMI- NISTRATÍVNE NÁKLADY	PREDČASNÉ UKONČENIE	OPERAČNÉ RIZIKO			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA
			0070	0080	0090	0100			0110
0010	1	ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO							
0020		<i>Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA</i>							
0030	1.1	PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATE- GÓRIE PO DIVERZIFIKÁCI							
0040	1.1.1	CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIU							
0050	1.1.1*	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÄTIA</i>							
0060	1.1.1**	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE</i>							
0070	1.1.1***	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2</i>							
0080	1.1.1****	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A ČLÁNKU 10 ODS. 3</i>							
0090	1.1.1.1	ÚROKOVÉ SADZBY							
0100	1.1.1.2	DEVÍZY							
0110	1.1.1.3	KREDIT							

▼M10

			DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE				CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA	NEISTOTA ZLEPŠENIA	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY
			KONCENTRO- VANÉ POZÍCIE	BUDÚCE ADMI- NISTRATÍVNE NÁKLADY	PREDČASNÉ UKONČENIE	OPERAČNÉ RIZIKO			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA
			0070	0080	0090	0100			0110
0120	1.1.1.4	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE							
0130	1.1.1.5	KOMODITY							
0140	1.1.2	(-) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE							
0150	1.1.2.1	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU MET- ÓDY 1							
0160	1.1.2.2	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU MET- ÓDY 2							
0170	1.1.2.2*	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: DODA- TOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA PRED DIVERZIFIKÁCIOU ZNÍŽENÉ O VIAC AKO 90 % DIVERZIFIKÁ- CIOUS PODĽA METÓDY 2							
0180	1,2	PORTFÓLIÁ, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJE REZERVNÝ POSTUP							
0190	1.2.1	100 % ČISTÉHO NEREALIZOVA- NÉHO ZISKU							
0200	1.2.2	10 % POMYSELNEJ HODNOTY							
0210	1.2.3	25 % POČIATOČNEJ HODNOTY							

▼M10

			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY	PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRTROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU	ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN	ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY				
			REÁLNE OCENENÉ ZÁVÄZKY			NEISTOTA TRHOVEJ CENY	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	RIZIKO MODELOV	KONCENTROVANÉ POZÍCIE	
			0140			0150	0160	0170	0180	0190
0010	1	ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO								
0020		<i>Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA</i>								
0030	1.1	PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCI								
0040	1.1.1	CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIU								
0050	1.1.1*	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÄTIA</i>								
0060	1.1.1**	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE</i>								
0070	1.1.1***	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2</i>								
0080	1.1.1****	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A ČLÁNKU 10 ODS. 3</i>								
0090	1.1.1.1	ÚROKOVÉ SADZBY								
0100	1.1.1.2	DEVÍZY								
0110	1.1.1.3	KREDIT								

▼M10

			REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY	PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVŔŤROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU	ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN	ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY				
			REÁLNE OCENENÉ ZÁVÄZKY			NEISTOTA TRHOVEJ CENY	NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ	RIZIKO MODELOV	KONCENTROVANÉ POZÍCIE	
			0140			0150	0160	0170	0180	0190
0120	1.1.1.4	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE								
0130	1.1.1.5	KOMODITY								
0140	1.1.2	(-) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE								
0150	1.1.2.1	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU METÓDY 1								
0160	1.1.2.2	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU METÓDY 2								
0170	1.1.2.2*	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA PRED DIVERZIFIKÁCIOU ZNÍŽENÉ O VIAC AKO 90 % DIVERZIFIKÁCIU PODĽA METÓDY 2								
0180	1,2	PORTFÓLIÁ, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE REZERVNÝ POSTUP								
0190	1.2.1	100 % ČISTÉHO NEREALIZOVANÉHO ZISKU								
0200	1.2.2	10 % POMYSELNEJ HODNOTY								
0210	1.2.3	25 % POČIATOČNEJ HODNOTY								

▼M10

			ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY					DAY 1 P&L	VYSVETLUJÚCI OPIS
			NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA	INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE	BUDÚCE ADMI- NISTRATÍVNE NÁKLADY	PREDČASNÉ UKONČENIE	OPERAČNÉ RIZIKO		
			0210	0220	0230	0240	0250		
0010	1	ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO							
0020		<i>Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA</i>							
0030	1.1	PORTFÓLIÁ PODĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATE- GÓRIE PO DIVERZIFIKÁCII							
0040	1.1.1	CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁCIOU							
0050	1.1.1*	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÄTIA</i>							
0060	1.1.1**	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE</i>							
0070	1.1.1***	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2</i>							
0080	1.1.1****	<i>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A ČLÁNKU 10 ODS. 3</i>							
0090	1.1.1.1	ÚROKOVÉ SADZBY							
0100	1.1.1.2	DEVÍZY							
0110	1.1.1.3	KREDIT							

▼ M10

			ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY					DAY 1 P&L	VYSVETLUJÚCI OPIS
			NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÁTIA	INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE	BUDÚCE ADMI- NISTRATÍVNE NÁKLADY	PREDČASNÉ UKONČENIE	OPERAČNÉ RIZIKO		
			0210	0220	0230	0240	0250		
0120	1.1.1.4	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE							
0130	1.1.1.5	KOMODITY							
0140	1.1.2	(-) VÝHODY DIVERZIFIKÁCIE							
0150	1.1.2.1	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU MET- ÓDY 1							
0160	1.1.2.2	(-) VÝHODA DIVERZIFIKÁCIE VYPOČÍTANÁ POMOCOU MET- ÓDY 2							
0170	1.1.2.2*	DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: DODA- TOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA PRED DIVERZIFIKÁCIOU ZNÍŽENÉ O VIAC AKO 90 % DIVERZIFIKÁ- CIOU PODĽA METÓDY 2							
0180	1,2	PORTFÓLIÁ, NA KTORÉ SA VZŤA- HUJE REZERVNÝ POSTUP							
0190	1.2.1	100 % ČISTÉHO NEREALIZOVA- NÉHO ZISKU							
0200	1.2.2	10 % POMYSELNEJ HODNOTY							
0210	1.2.3	25 % POČIATOČNEJ HODNOTY							

▼ M10

C 32.03 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHEADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV (PRUVAL 3)

PORADIE	MODEL	KATEGÓRIA RIZIKA	PRODUKT	POZOROVATELNOSŤ	DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHEADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV	Z ČOHO: POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU	Z ČOHO: AGREGOVANÉ POMOCOU METÓDY 2
					0050	0060	0070
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

AGREGOVANÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA VYPOČÍ- TANÁ PODĽA METÓDY 2	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY		ROZDIEL NEZÁVI- SLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)	ROZSAH NEZÁVI- SLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)	ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY		DAY1 P&L
	REÁLNA HODNOTA AKTÍV	REÁLNA HODNOTA PASÍV			RIZIKO MODELOV	PREDČASNÉ UKON- ČENIE	
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

▼M10

C 32.04 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE (PRUVAL 4)

PORADIE	KATEGÓRIA RIZIKA	PRODUKT	PODKLADOVÉ AKTÍVUM/ FINANČNÝ NÁSTROJ	VEĽKOSŤ KONCENTROVANEJ POZÍCIE	MIERA VEĽKOSTI	TRHOVÁ HODNOTA	OBOZRETNÉ OBDOBIE NA ZATVORENIE POZÍCIE	DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE	ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY KONCENTROVANEJ POZÍCIE	ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

▼M10

C 33.00 – EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY PODĽA KRAJINY PROTISTRANY (GOV)

Krajina:

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
		Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií						
		Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív	Celková účtovná hodnota nederivátových finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva na obchodovanie	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
		010	020	030	040	050	060	070
010	Celkové expozície							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:								
020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika							
030	Štandardizovaný prístup							
040	Ústredné vlády							
050	Regionálne vlády alebo miestne orgány							
060	Subjekty verejného sektora							
070	Medzinárodné organizácie							
075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup							
080	Prístup IRB							
090	Ústredné vlády							
100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]							

▼ M10

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
		Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív	Celková účtovná hodnota nederivátových finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)	Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií				
				Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva na obchodovanie	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
		010	020	030	040	050	060	070
110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]							
120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]							
130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]							
140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]							
155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB							
160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:								
170	[0 - 3M [
180	[3M - 1Y [
190	[1Y - 2Y [
200	[2Y - 3Y [
210	[3Y - 5Y [
220	[5Y - 10Y [
230	[10Y a viac							

▼M10

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
		Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií					Krátke pozície	Z čoho: Krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo finančné aktíva na obchodovanie
		Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Celkové expozície							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEĽA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:								
020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika							
030	Štandardizovaný prístup							
040	Ústredné vlády							
050	Regionálne vlády alebo miestne orgány							
060	Subjekty verejného sektora							
070	Medzinárodné organizácie							
075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup							
080	Prístup IRB							
090	Ústredné vlády							
100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]							

▼M10

		Priame expozície						
		Súvahové expozície						
		Nederivátové finančné aktíva podľa účtovných portfólií					Krátke pozície	Z čoho: Krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo finančné aktíva na obchodovanie
		Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]							
120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]							
130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]							
140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]							
155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB							
160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika							
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:								
170	[0 - 3M [
180	[3M - 1Y [
190	[1Y - 2Y [
200	[2Y - 3Y [
210	[3Y - 5Y [
220	[5Y - 10Y [
230	[10Y a viac							

▼M10

		Priame expozície						Deriváty	
		Akumulovaná znižená hodnota	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neob- chodných nederivátových finančných aktív oceňo- vaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Z čoho: z neobchodných finanč- ných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo z neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neob- chodných nederivátových finančných aktív oceňo- vaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou		
							Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota	
		150	160	170	180	190	200	210	
010	Celkové expozície								
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:									
020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika								
030	Štandardizovaný prístup								
040	Ústredné vlády								
050	Regionálne vlády alebo miestne orgány								
060	Subjekty verejného sektora								
070	Medzinárodné organizácie								
075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup								
080	Prístup IRB								
090	Ústredné vlády								
100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]								

▼M10

		Priame expozície						Deriváty	
		Akumulovaná znižená hodnota	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neob- chodných nederivátových finančných aktív oceňo- vaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	Z čoho: z neobchodných finanč- ných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo z neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neob- chodných nederivátových finančných aktív oceňo- vaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou		
							Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota	
		150	160	170	180	190	200	210	
110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]								
120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]								
130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]								
140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]								
155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB								
160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika								
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:									
170	[0 - 3M [
180	[3M - 1Y [
190	[1Y - 2Y [
200	[2Y - 3Y [
210	[3Y - 5Y [
220	[5Y - 10Y [
230	[10Y a viac								

▼M10

		Priame expozície					Predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy		Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície
		Deriváty		Podsúvahové expozície			Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota	Deriváty so zápornou hodnotou – účtovná hodnota		
		Deriváty so zápornou reálnou hodnotou		Nominálna hodnota	Rezervy	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				
		Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
010	Celkové expozície									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEA RIZIKA, REGULAČNÉHO PRÍSTUPU A TRIED EXPOZÍCIÍ:										
020	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika									
030	Štandardizovaný prístup									
040	Ústredné vlády									
050	Regionálne vlády alebo miestne orgány									
060	Subjekty verejného sektora									
070	Medzinárodné organizácie									
075	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup									
080	Prístup IRB									
090	Ústredné vlády									
100	Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády]									

▼M10

		Priame expozície					Predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy		Hodnota expozície	Hodnota rizikovo váženej expozície
		Deriváty		Podsúvahové expozície			Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota	Deriváty so zápornou hodnotou – účtovná hodnota		
		Deriváty so zápornou reálnou hodnotou		Nominálna hodnota	Rezervy	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika				
		Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
110	Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]									
120	Subjekty verejného sektora [ústredné vlády]									
130	Subjekty verejného sektora [inštitúcie]									
140	Medzinárodné organizácie [ústredné vlády]									
155	Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB									
160	Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec trhového rizika									
ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODEA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI:										
170	[0 - 3M [
180	[3M - 1Y [
190	[1Y - 2Y [
200	[2Y - 3Y [
210	[3Y - 5Y [
220	[5Y - 10Y [
230	[10Y a viac									

▼ M10*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
 - 1.4. SKRATKY

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 KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 1.3. C 02.00 – POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE (CA2)
 - 1.3.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 1.4. C 03.00 – PODIELY A ÚROVNE KAPITÁLU (CA3)
 - 1.4.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)
 - 1.5.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH 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)

▼ M10

- 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 KONKRÉTNÝCH 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 KONKRÉTNÝCH 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 KONKRÉTNÝCH 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
 - 3.4.1. C 09.01 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: SA EXPOZÍCIE (CR GB 1)
 - 3.4.1.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ

▼ M10

- 3.4.2. C 09.02 – GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA SÍDLA DLŽNÍKA: IRB EXPOZÍCIE (CR GB 2)
 - 3.4.2.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 3.4.3. C 09.04 – ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ VOČI KREDITNÉMU RIZIKU RELEVANTNÝCH PRE VÝPOČET PROTICYKLICKÉHO KAPITÁLOVÉHO VANKÚŠA PODĽA KRAJÍN A MIERY PROTI-CYKLICKÉHO KAPITÁLOVÉHO VANKÚŠA ŠPECIFICKÉHO PRE INŠTITÚCIU (CCB)
 - 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 OBDVA 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

▼ M10

- 4.2. OPERAČNÉ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMÁCIE O STRATÁCH V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS)
 - 4.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.2.2. C 17.01: STRATY A NÁHRADY Z OPERAČNÉHO RIZIKA PODEA OBCHODNÝCH LÍNIÍ A DRUHOV UDALOSTÍ V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS 1)
 - 4.2.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.2.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 4.2.3. C 17.02: OPERAČNÉ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMÁCIE O NAJVÄČŠÍCH STRATOVÝCH UDALOSTIACH V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS 2)
 - 4.2.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.2.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 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

▼ M10

- 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 POHLADÁVOK (CVA)
 - 5.8.1. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 6. OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE (PRUVAL)
 - 6.1. C 32.01 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY (PRUVAL 1)
 - 6.1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 6.1.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 6.2. C 32.02 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: ZÁKLADNÝ POSTUP (PRUVAL 2)
 - 6.2.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 6.2.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 6.3. C 32.03 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV (PRUVAL 3)
 - 6.3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 6.3.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
 - 6.4. C 32.04 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE (PRUVAL 4)
 - 6.4.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 6.4.2. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ
- 7. C 33.00 – EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY (GOV)
 - 7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 - 7.2. ROZSAH VZORU O EXPOZÍCIÁCH VOČI „ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY“
 - 7.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ

▼ M10**ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. ŠTRUKTÚRA A PRAVIDLÁ
 - 1.1. ŠTRUKTÚRA
 1. Rámec tvorí celkovo päť blokov vzorov:
 - a) kapitálová primeranosť, prehľad regulátorného kapitálu; celková hodnota rizikových expozícií;
 - 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 tejto časti vykonávacích technických predpisov sa uvádzajú ďalšie podrobné informácie týkajúce sa všeobecnejších aspektov vykazovania pre jednotlivé bloky vzorov, pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií, ako aj pravidlá oceňovania.
 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 hviezdičky 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 vykazuje ako kladné číslo. Naopak každá hodnota, ktorou sa znižujú celkové vlastné zdroje alebo kapitálové požiadavky, sa vykazuje ako záporné číslo. Keď je pred označením položky záporný znak (-), pre túto položku sa neočakáva zadanie kladného čísla.

▼ M10

1.4. SKRATKY

- 9a. Na účely tejto prílohy sa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 označuje ako „CRR“, a smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ sa označuje ako „CRD“.

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. PREHLAD KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI (CA)

1.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

10. Vzory CA obsahujú informácie o čitateľoch piliera 1 (vlastné zdroje, Tier 1, vlastný kapitál Tier 1), menovateli (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 celkové hodnoty rizikových expozícií podľa vymedzenia v článku 92 ods. 3 CRR.
 - c) Vzor CA3 obsahuje pomery, pre ktoré sa v CRR požaduje minimálna úroveň, a určité ďalšie súvisiace údaje.
 - d) Vzor CA4 obsahuje doplňujúce 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 menovateli sú vo všeobecnosti spojené s konečnými výsledkami vykazovanými v príslušných vzoroch na výpočet celkovej hodnoty rizikových expozícií.
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.
 - 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.

▼ **M10**

- c) Vzor CA5 sa používa výlučne na vykazovanie prechodných ustanovení.
14. Úprava požiadaviek piliera II sa môže v rámci Únie líšiť (článok 104 ods. 2 CRD 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 konkrétnych 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>
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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Kapitálové nástroje upísané verejnými orgánmi v núdzových situáciách sa zahrnú vtedy, ak sú splnené všetky podmienky článku 31 CRR.
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* Doplňujúca položka: Nepripustné 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, ktorá sa má vykázat' 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 „nepripustné 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>
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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 nástroje „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 rámcom“.</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 sa od CET1 odpočítajú straty podľa ustanovení článku 36 ods. 1 písm. a) CRR.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1. Zisk alebo strata pripísateľná 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. (-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</p> <p>článok 26 ods. 2 CRR</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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 rámca, 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>
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 v predchádzajúcom stave 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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>
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 vykazanej 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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	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.
370	<p>1.1.1.12. (-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú 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>Hodnota, ktorá sa má vykázat', 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 vykazanej v súvahe (ak sa vykazuje osobitne).</p>
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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 odpočtov od položiek AT1 nad kapitálom AT1</p> <p>článok 36 ods. 1) písm. j) CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázať, sa preberie priamo zo vzoru CA1 z položky „nadbytok odpočtov od položiek AT1 nad kapitálom AT1“. Hodnota sa musí odpočítať 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> <p>Podľa článku 36 ods. 1 písm. k) bod i) CRR sa môžu odpočítať 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 v znení platnom k 31. decembru 2018 alebo článok 244 ods. 1 písm. b), článok 245 ods. 1 písm. b), článok 253 ods. 1 a článok 268 ods. 4 CRR podľa toho, ktorý sa uplatňuje.</p> <p>Sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 1 250 %, ale ktoré sa alternatívne môžu odpočítať od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod ii) CRR], 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 vyrovnania. Alternatívne sa môžu odpočítať od CET1 [článok 36 ods. 1 písm. k) bod iii) CRR]. V druhom spomenutom prípade sa vykazujú v tejto položke.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 3 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 odpočítat' 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 48 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov [čistá hodnota častí 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); článok 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 odpočítat', pričom sa uplatní prahová hodnota 10 % v článku 48 ods. 1 písm. b) CRR.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Pozri alternatívy k odpočítaniu, keď sa uplatňuje konsolidácia (článok 49 ods. 1, 2 a 3).
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>
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. Vyplňa 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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<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, ktorá sa má vykázať v tejto položke, je časť súvisiaca so „splatenými kapitálovými nástrojmi“.</p>
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 „neprípustné 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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 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>
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>Zahŕňa 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 poisťné 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); článok 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 odpočítavať 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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
720	<p>1.1.2.8. (-) Nadbytok odpočtov od položiek T2 nad kapitálom T2</p> <p>článok 56 písm. e) CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázat', sa získa priamo zo vzoru CA1 „nadbytok odpočtov od položiek T2 presahujúcich kapitál T2“ (odpočítané v AT1).</p>
730	<p>1.1.2.9. Ostatné 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. Nadbytok 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. Prvky alebo odpočty kapitálu AT1 – iné</p> <p>Týmto riadkom sa poskytuje flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vyplňa 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 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>
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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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: Nepripustné 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, ktorá sa má vykázať 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 „nepripustné 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>
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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 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 zahrnuli 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>
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. e) 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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Vykazovaná hodnota sa vypočíta na základe brutto dlhých pozícií a zahŕňa poisťné položky vlastných zdrojov Tier 2 a Tier 3.
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 T2.</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>
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. Nadbytok 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. Prvky alebo odpočty kapitálu T2 – iné</p> <p>Týmto riadkom sa poskytuje flexibilita výlučne na účely vykazovania. Vyplňa 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 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>

▼ **M10**

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

1.3.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	1. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ článok 92 ods. 3, články 95, 96 a 98 CRR
020	1* Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR Pre investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR
030	1** Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR Pre investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR
040	1.1. HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK 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

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
130	1.1.1.1.07. Podnikateľské subjekty Pozri vzor CR SA
140	1.1.1.1.08. Retailové subjekty 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
210	1.1.1.1.15. Vlastné imanie Pozri vzor CR SA
211	1.1.1.1.16. Ostatné 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. Prístup interných ratingov (IRB)
250	1.1.2.1. Prístupy 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)

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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. Prístupy 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
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

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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
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)

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
540	<p>1.3.1.1. Obchodované dlhové nástroje</p> <p>Vzor MKR SA TDI na úrovni všetkých mien.</p>
550	<p>1.3.1.2. Vlastné imanie</p> <p>Vzor MKR SA EQU na úrovni všetkých vnútroštátnych trhov.</p>
555	<p>1.3.1.3. Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI</p> <p>článok 348 ods. 1, článok 350 ods. 3 písm. c) a článok 364 ods. 2 písm. a) CRR</p> <p>Celková hodnota rizikových expozícií pre pozície v PKI, ak sa kapitálové požiadavky počítajú podľa článku 348 ods. 1 CRR, a to buď okamžite, alebo ako dôsledok horného ohraničenia vymedzeného v článku 350 ods. 3 písm. c) CRR. V CRR sa tieto pozície výslovne nepriradujú úrokovému riziku ani kapitálovému riziku.</p> <p>Keď sa uplatňuje osobitný prístup podľa článku 348 ods. 1 prvej vety CRR, hodnota, ktorá sa má vykázať, je 32 % čistej pozície predmetnej expozície PKI vynásobená koeficientom 12,5.</p> <p>Keď sa používa osobitný prístup podľa článku 348 ods. 1 druhej vety CRR, hodnota, ktorá sa má vykázať, 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, vynásobená koeficientom 12,5.</p>
556	<p>1.3.1.3* Doplňujúca položka: PKI investované výhradne v obchodovaných dlhových nástrojoch</p> <p>Celková hodnota rizikových expozícií pre pozície v PKI, ak sú PKI investované výhradne v nástrojoch podliehajúcich úrokovému riziku.</p>
557	<p>1.3.1.3** PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov</p> <p>Celková hodnota rizikových expozícií pre pozície v PKI, ak sú PKI investované buď výhradne v nástrojoch podliehajúcich úrokovému riziku, alebo v zmiešaných nástrojoch, alebo ak sú zložky PKI neznáme.</p>
560	<p>1.3.1.4. Devízy</p> <p>Pozri vzor MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.5. Komodity</p> <p>Pozri vzor MKR SA COM</p>
580	<p>1.3.2. Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)</p> <p>Pozri vzor MKR IM</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
590	<p>1.4. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)</p> <p>článok 92 ods. 3 písm. e) a článok 92 ods. 4 písm. b) CRR</p> <p>Pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR je tento prvok nula.</p>
600	<p>1.4.1. OpR Prístup základného ukazovateľa (BIA)</p> <p>Pozri vzor OPR</p>
610	<p>1.4.2. OpR štandardizovaný (TSA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup</p> <p>Pozri vzor OPR</p>
620	<p>1.4.3. OpR pokročilé prístupy merania (AMA)</p> <p>Pozri vzor OPR</p>
630	<p>1.5. DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV</p> <p>článok 95 ods. 2, článok 96 ods. 2, článok 97 a článok 98 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Len pre investičné spoločnosti podľa článku 95 ods. 2, článku 96 ods. 2 a článku 98 CRR. Pozri aj článok 97 CRR.</p> <p>Investičné spoločnosti podľa článku 96 CRR vykazujú hodnotu uvedenú v článku 97 vynásobenú koeficientom 12,5.</p> <p>Investičné spoločnosti podľa článku 95 CRR vykazujú:</p> <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	<p>1.6. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY (CVA)</p> <p>článok 92 ods. 3 písm. d) CRR Pozri vzor CVA.</p>
650	<p>1.6.1. Pokročilá metóda</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa článku 383 CRR. Pozri vzor CVA.</p>
660	<p>1.6.2. Štandardizovaná metóda</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa článku 384 CRR. Pozri vzor CVA.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
670	<p>1.6.3. Na základe metódy pôvodnej expozície</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa článku 385 CRR. Pozri vzor CVA.</p>
680	<p>1.7. CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE</p> <p>článok 92 ods. 3 písm. b) bod ii) a články 395 až 401 CRR</p>
690	<p>1.8. INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>Články 3, 458 a 459 CRR a hodnoty rizikových expozícií, ktoré nemožno priradiť k žiadnej z položiek 1.1 až 1.7.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty potrebné na splnenie týchto požiadaviek:</p> <p>Prísnejšie prudenciálne požiadavky stanovené Komisiou v súlade s článkami 458 a 459 CRR.</p> <p>Dodatočné hodnoty rizikových expozícií na základe článku 3 CRR.</p> <p>Táto položka nie je spojená s podrobným vzorom.</p>
710	<p>1.8.2. Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458</p> <p>článok 458 CRR</p>
720	<p>1.8.2* Z čoho: požiadavky pre veľkú majetkovú angažovanosť</p> <p>článok 458 CRR</p>
730	<p>1.8.2** Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameralých na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie</p> <p>článok 458 CRR</p>
740	<p>1.8.2*** Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora</p> <p>článok 458 CRR</p>
750	<p>1.8.3. Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459</p> <p>článok 459 CRR</p>
760	<p>1.8.4. Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR</p> <p>článok 3 CRR</p> <p>Dodatočná hodnota rizikových expozícií sa musí vykazovať. 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>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
770 – 900	<p>1.8.5 Z čoho: hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko: sekuritizačné pozície (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)</p> <p>Inštitúcie vyplnia riadky 770 – 900 počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019.</p> <p>Riadky 770 – 900 predstavujú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko pre tie sekuritizačné pozície, ktorých hodnota rizikovo váženej expozície sa vypočíta podľa ustanovení CRR.</p> <p>Vykázané sumy zodpovedajú celkovej hodnote rizikovo váženej expozície vypočítanej podľa tretej časti hlavy II kapitoly 5 CRR, pričom sa zohľadňuje celková riziková váha stanovená v súlade s článkom 247 ods. 6 CRR a hornými ohraničeniami uvedenými v tretej časti hlavy II kapitole 5 oddiele 3 pododdiele 4 CRR.</p>
770	<p>1.8.5. Z čoho: hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko: sekuritizačné pozície (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)</p> <p>článok 92 ods. 3 písm. a) a tretia časť hlavy II kapitola 5 CRR</p>
780	<p>1.8.5.1. Prístup na základe interných ratingov (SEC-IRBA)</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. a), článok 259, článok 260 CRR</p>
790	<p>1.8.5.1.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. a), článok 259 CRR</p>
800	<p>1.8.5.1.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. a), článok 259, článok 260 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
810	<p>1.8.5.2 Štandardizovaný prístup (SEC-SA)</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. b), ods. 6, článok 261, článok 262, článok 269 CRR</p>
820	<p>1.8.5.2.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. b), ods. 6, článok 261, článok 269 CRR</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
830	<p>1.8.5.2.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. b), článok 261, článok 262 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
840	<p>1.8.5.3. Prístup na základe externých ratingov (SEC-ERBA)</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. c), ods. 2, ods. 3, ods. 4, článok 263, článok 264 CRR</p>
850	<p>1.8.5.3.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. c), ods. 2, ods. 3, ods. 4, článok 263 CRR</p>
860	<p>1.8.5.3.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. c), ods. 2, ods. 3, ods. 4, článok 263, článok 264 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
870	<p>1.8.5.4. Prístup interného hodnotenia (IAA)</p> <p>článok 254 ods. 5, článok 265, článok 266 CRR</p>
880	<p>1.8.5.4.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 5, článok 265, článok 266 CRR</p>
890	<p>1.8.5.4.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 5, článok 265, článok 266 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
900	<p>1.8.5.5. Iné (RW = 1 250 %)</p> <p>článok 254 ods. 7 CRR</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
910 – 1 040	<p>1.8.6 Z čoho: Celková hodnota rizikových expozícií pre pozičné riziko: obchodované dlhové nástroje – špecifické riziko sekuritizačných nástrojov (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)</p> <p>Inštitúcie vyplnia riadky 910 – 1 040 počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019.</p> <p>Riadky 910 – 1 040 zahŕňajú hodnoty rizikovo vážených expozícií pre tie sekuritizačné pozície v obchodnej knihe, ktorých celkové hodnoty rizikových expozícií sa vypočítajú v súlade s ustanoveniami CRR. Sekuritizačné pozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio v súlade s článkom 388 zmeneného CRR, sa však nevykazujú v týchto riadkoch, ale vo vzore MKR SA CTP.</p> <p>Vykázané sumy zodpovedajú celkovej hodnote rizikových expozícií, ktorá je výsledkom súčiny požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných v súlade s článkom 337 CRR a koeficientu 12,5. Vykázaná suma zohľadňuje uplatniteľnú celkovú rizikovú váhu podľa článku 337 ods. 3 CRR, ako aj horné ohraničenie pre požiadavku na vlastné zdroje pre čistú pozíciu v súlade s článkom 335 CRR.</p> <p>V súlade s určením rizikových váh podľa článku 337 CRR sa prístup použitý na vypočítanie požiadaviek na vlastné zdroje pre nástroje v obchodnej knihe, ktoré sú sekuritizačnými pozíciami, určuje ako prístup, ktorý by inštitúcia uplatnila na pozíciu vo svojej neobchodnej knihe.</p>
910	<p>1.8.6. Z čoho: Celková hodnota rizikových expozícií pre pozičné riziko: obchodované dlhové nástroje – špecifické riziko sekuritizačných nástrojov (revidovaný rámec pre sekuritizáciu)</p> <p>článok 92 ods. 3 písm. b) bod i), ods. 4, článok 335, článok 337 CRR</p>
920	<p>1.8.6.1. Prístup na základe interných ratingov (SEC-IRBA)</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. a), článok 259, článok 260, článok 337 CRR</p>
930	<p>1.8.6.1.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. a), článok 259, článok 337 CRR</p>
940	<p>1.8.6.1.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. a), článok 259, článok 260, článok 337 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
950	<p>1.8.6.2. Štandardizovaný prístup (SEC-SA)</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. b), ods. 6, článok 261, článok 262, článok 269, článok 337 CRR</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
960	<p>1.8.6.2.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. b), ods. 6, článok 261, článok 269, článok 337 CRR</p>
970	<p>1.8.6.2.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. b), článok 261, článok 262, článok 337 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
980	<p>1.8.6.3. Prístup na základe externých ratingov (SEC-ERBA)</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. c), ods. 2, ods. 3, ods. 4, článok 263, článok 264, článok 337 CRR</p>
990	<p>1.8.6.3.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. c), ods. 2, ods. 3, ods. 4, článok 263, článok 337 CRR</p>
1000	<p>1.8.6.3.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 1 písm. c), ods. 2, ods. 3, ods. 4, článok 263, článok 264, článok 337 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
1010	<p>1.8.6.4. Prístup interného hodnotenia (IAA)</p> <p>článok 254 ods. 5, článok 265, článok 266, článok 337 CRR</p>
1020	<p>1.8.6.4.1. Sekuritizácie nespĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 5, článok 265, článok 266, článok 337 CRR</p>
1030	<p>1.8.6.4.2. STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom</p> <p>článok 254 ods. 5, článok 265, článok 266, článok 337 CRR</p> <p>V tomto riadku sa vykazujú STS sekuritizácie spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj nadriadené pozície v sekuritizáciách MSP spĺňajúce podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 270 CRR.</p>
1040	<p>1.8.6.5. Iné (RW = 1 250 %)</p> <p>článok 254 ods. 7, článok 337 CRR</p>

▼ **M10**

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

1.4.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych 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 rizikových expozícií.</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>
130	<p>13 Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) celkový podiel kapitálu (8 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. c) CRR;</p> <p>ii) podiel požiadavky na dodatočné vlastné zdroje (požiadavky piliera 2 – P2R) určený v súlade s kritériami stanovenými v dokumente <i>EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing</i> (Usmernenia EBA o spoločných postupoch a metodikách pre postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu a stresové testovanie orgánmi dohľadu) (EBA SREP GL).</p> <p>Táto položka odráža podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR) tak, ako ho inštitúcia oznámil príslušný orgán. TSCR je vymedzená v oddiele 1.2 dokumentu EBA SREP GL.</p>

▼ **M10**

Riadky	
	<p>Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, mal by sa vykazovať iba bod i).</p>
140	<p>13* TSCR: má byť tvorená kapitálom CET1</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel kapitálu CET1 (4,5 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. a) CRR;</p> <p>ii) časť podielu P2R uvedeného v riadku 130 bode ii), ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1.</p> <p>Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, ktoré sa majú držať v podobe kapitálu CET1, mal by sa vykazovať iba bod i).</p>
150	<p>13** TSCR: má byť tvorená kapitálom Tier 1</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel kapitálu Tier 1 (6 %), ako je stanovené v článku 92 ods. 1 písm. b) CRR;</p> <p>ii) časť podielu P2R uvedeného v riadku 130 bode ii), ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1.</p> <p>Ak príslušný orgán neoznámil žiadne požiadavky na dodatočné vlastné zdroje, ktoré sa majú držať v podobe kapitálu Tier 1, mal by sa vykazovať iba bod i).</p>
160	<p>14 Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel TSCR uvedený v riadku 130;</p> <p>ii) v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD.</p> <p>Táto položka odráža podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR) v zmysle vymedzenia v oddiele 1.2 dokumentu EBA SREP GL.</p> <p>Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i).</p>
170	<p>14* OCR: má byť tvorená kapitálom CET1</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel TSCR má byť tvorený kapitálom CET1 uvedeným v riadku 140;</p> <p>ii) v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD.</p> <p>Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i).</p>

▼ **M10**

Riadky	
180	<p>14** OCR: má byť tvorená kapitálom Tier 1</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel TSCR má byť tvorený kapitálom Tier 1 uvedeným v riadku 150;</p> <p>ii) v rozsahu, v akom je zákonne uplatniteľný, podiel požiadavky na kombinovaný vankúš uvedenej v článku 128 ods. 6) CRD.</p> <p>Ak sa neuplatňuje žiadna požiadavka na vankúš, vykazuje sa iba bod i).</p>
190	<p>15 Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR) a usmernenia pre pilier 2 (P2G)</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel OCR uvedený v riadku 160;</p> <p>ii) v náležitých prípadoch usmernenie pre pilier 2 (P2G) v zmysle vymedzenia v dokumente EBA SREP GL. P2G sa zahrnie iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán.</p> <p>Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, mal by sa vykazovať iba bod i).</p>
200	<p>15* OCR a P2G: majú byť tvorené kapitálom CET1</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel OCR má byť tvorený kapitálom CET1 uvedeným v riadku 170;</p> <p>ii) v náležitých prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 190, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu CET1. P2G sa zahrnie iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán.</p> <p>Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, mal by sa vykazovať iba bod i).</p>
210	<p>15** OCR a P2G: majú byť tvorené kapitálom Tier 1</p> <p>Súčet bodov i) a ii) takto:</p> <p>i) podiel OCR má byť tvorený kapitálom Tier 1 uvedeným v riadku 180;</p> <p>ii) v náležitých prípadoch časť podielu P2R uvedeného v bode ii) v riadku 190, ktorý na základe požiadavky príslušného orgánu musí byť držaný v podobe kapitálu Tier 1. P2G sa zahrnie iba vtedy, ak to inštitúcii oznámil príslušný orgán.</p> <p>Ak príslušný orgán neoznámil žiadne P2G, mal by sa vykazovať iba bod i).</p>

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÚCE POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych 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>

▼ **M10**

Riadky	
020	<p>1.1. Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti</p> <p>článok 39 ods. 2 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 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 4 CRR</p> <p>Odložené daňové záväzky, pre ktoré nie sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 a 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, 4 a 5 CRR</p>

▼ **M10**

Riadky	
	<p>Odložené daňové záväzky, ktoré môžu znížiť hodnotu odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, podľa článku 38 ods. 3 a 4 CRR a neprislúchajú odloženým daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, podľa článku 38 ods. 5 CRR.</p>
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, 4 a 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 4 CRR a prislúchajú daňovým pohľadávkam, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, podľa článku 38 ods. 5 CRR.</p>
093	<p>2A Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov</p> <p>článok 39 ods. 1 CRR</p> <p>Výška daňových preplatkov a výška daňových strát prenesených do predchádzajúcich rokov, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov v súlade s článkom 39 ods. 1 CRR; vykázaná suma je hodnota pred uplatnením rizikových váh.</p>
096	<p>2B Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %</p> <p>článok 48 ods. 4 CRR</p> <p>Výška odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z prechodných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 48 ods. 1 CRR, ale na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 % v súlade s článkom 48 ods. 4 CRR, pričom sa zohľadňuje účinok článku 470 CRR. Vykázaná suma je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh.</p>
097	<p>2C Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %</p> <p>článok 469 ods. 1 písm. d), článok 470, článok 472 ods. 5 a článok 478 CRR</p> <p>Výška odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z prechodných rozdielov a ktoré sa neodpočítavajú podľa článku 469 ods. 1 písm. d) a článku 470 CRR, ale na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 % v súlade s článkom 472 ods. 5 CRR. Vykázaná suma je hodnota odložených daňových pohľadávok pred uplatnením rizikových váh.</p>

▼ **M10**

Riadky	
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, 6 a 10 a článok 159 CRR</p> <p>Túto položku vykazujú len inštitúcie IRB. Vykazuje sa len očakávaná strata súvisiaca 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>
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>

▼ **M10**

Riadky	
155	<p>4.2. Celkové prípustné očakávané straty</p> <p>článok 158 ods. 5, 6 a 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 subjekte 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>

▼ **M10**

Riadky	
200	<p>9 10 % prahová hodnota CET1</p> <p>článok 48 ods. 1 písm. a) a 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 % 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 % konečného vlastného kapitálu Tier 1, t. j. 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> <p>a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej;</p>

▼ **M10**

Riadky	
	<p>b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva v článku 49 a</p> <p>c) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 36 ods. 1 písm. g) CRR.</p>
260	<p>12.1.2. (-) Povoľené 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. (-) Povoľené 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>

▼ **M10**

Riadky	
293	<p>12.3.3. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými 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>
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>

▼ **M10**

Riadky	
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>
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 s brutto syntetickými 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>

▼ **M10**

Riadky	
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>
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 s brutto syntetickými 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>

▼ **M10**

Riadky	
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> <p>a) pozícií z upísania, ktoré držia päť pracovných dní alebo menej;</p> <p>b) hodnôt súvisiacich s investíciami, na ktoré sa uplatňuje alternatíva v článku 49 a</p> <p>c) podielov, ku ktorým sa pristupuje ako k recipročným krížovým podielom podľa článku 36 ods. 1 písm. g) CRR.</p>
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>
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>

▼ **M10**

Riadky	
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 s brutto syntetickými 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>
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 upisania, 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>

▼ **M10**

Riadky	
	<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>
573	<p>16.3.2. (-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s brutto syntetickými 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>

▼ **M10**

Riadky	
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 dlhej 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>
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 s brutto syntetickými 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>

▼ **M10**

Riadky	
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>
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>

▼ **M10**

Riadky	
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>
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 je vankúš na zachovanie kapitálu dodatočná suma nad rámec vlastného kapitálu Tier 1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, vyказuje 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 vyказuje 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> <p>Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.</p>
770	<p>Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu</p> <p>článok 128 ods. 2, článok 130, články 135 až 140 CRD</p> <p>Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.</p>

▼ **M10**

Riadky	
780	<p>Vankúš na krytie systémového rizika</p> <p>článok 128 ods. 5, články 133 a 134 CRD</p> <p>Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.</p>
800	<p>Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie</p> <p>článok 128 ods. 3 a článok 131 CRD</p> <p>Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.</p>
810	<p>Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie</p> <p>článok 128 ods. 4 a článok 131 CRD</p> <p>Vykázaná suma predstavuje výšku vlastných zdrojov potrebných na dodržanie príslušných požiadaviek na kapitálový vankúš k dátumu vykazovania.</p>
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 tohto nariadenia. 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 sídlacim 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 tohto nariadenia. 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 sídlacim v členskom štáte, v ktorom má inštitúcia sídlo.</p>

▼ **M10**

Riadky	
870	<p>Úpravy celkových vlastných zdrojov</p> <p>článok 500 ods. 4 CRR</p> <p>V tejto pozícii sa musí vykazovať rozdiel medzi hodnotou vykazovanou v pozícii 880 a celkovými vlastnými zdrojmi podľa CRR.</p> <p>Ak sa uplatňuje alternatívny štandardný prístup (článok 500 ods. 2 CRR), tento riadok sa ponechá prázdny.</p>
880	<p>Vlastné zdroje plne upravené o najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I</p> <p>článok 500 ods. 4 CRR</p> <p>V tejto pozícii sa musia vykazovať celkové vlastné zdroje podľa CRR upravené podľa požiadavky v článku 500 ods. 4 CRR (t. j. tak, aby odrážali rozdiely vo výpočte vlastných zdrojov podľa smernice 93/6/EHS a smernice 2000/12/ES v podobe, v akej tieto smernice existovali pred 1. januárom 2007, a vo výpočte vlastných zdrojov podľa CRR vyplývajúceho zo samostatného zaobchádzania s očakávanými a neočakávanými stratami podľa tretej časti hlavy II kapitoly 3 CRR).</p> <p>Ak sa uplatňuje alternatívny štandardný prístup (článok 500 ods. 2 CRR), tento riadok sa ponechá prázdny.</p>
890	<p>Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I</p> <p>článok 500 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>V tejto pozícii sa musí vykazovať hodnota vlastných zdrojov v držbe požadovaná v článku 500 ods. 1 písm. b) CRR (t. j. 80 % celkovej minimálnej sumy vlastných zdrojov, ktoré by inštitúcia musela mať v držbe podľa článku 4 smernice 93/6/EHS v podobe, v akej uvedená smernica a smernica Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES z 20. marca 2000 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií existovali pred januárom 2007).</p>
900	<p>Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I – alternatívny štandardný prístup</p> <p>článok 500 ods. 2 a 3 CRR</p> <p>V tejto pozícii sa musí vykazovať hodnota vlastných zdrojov v držbe požadovaná v článku 500 ods. 2 CRR (t. j. 80 % vlastných zdrojov, ktorých držba inštitúciou by sa vyžadovala podľa článku 92 pri počítaní hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavy II kapitolou 2 a treťou časťou hlavy III kapitolou 2 alebo prípadne 3, a nie v súlade s treťou časťou hlavy II kapitolou 3 alebo prípadne treťou časťou hlavy III kapitolou 4 CRR).</p>
910	<p>Schodok celkových vlastných zdrojov, pokiaľ ide o požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I alebo alternatívneho štandardného prístupu</p> <p>článok 500 ods. 1 písm. b) a článok 500 ods. 2 CRR</p>

▼ **M10**

Riadky	
	<p>Tento riadok je potrebné vyplniť:</p> <p>— ak sa uplatňuje článok 500 ods. 1 písm. b) CRR a riadok 880 < riadok 890: rozdielom medzi riadkom 890 a riadkom 880</p> <p>— alebo ak sa uplatňuje článok 500 ods. 2 CRR a riadok 010 C 01.00 < riadok 900 C 04.00: rozdielom medzi riadkom 900 C 04.00 a riadkom 010 C 01.00</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 stanovené v článkoch 465 až 491 CRR.

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 tých 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 prístupuje ako k rizikovo váženým aktívam. Inštitúcie musia v stĺpci 050 vykázať aj uplatniteľnú percentuálnu mieru a v stĺpci 060 prípustnú 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.

▼ **M10**

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 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 040 sa uvádzajú náležité hodnoty, ktorými sa upravuje celková hodnota rizikových expozícií podľa článku 92 ods. 3 nariadenia CRR na základe prechodných ustanovení. Vykazované hodnoty zohľadňujú uplatňovanie ustanovení tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3 alebo tretej časti hlavy IV v súlade s článkom 92 ods. 4 CRR. To znamená, že prechodné hodnoty, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia tretej časti hlavy II kapitoly 2 alebo 3, sa vykazujú ako hodnoty rizikovo vážených expozícií, zatiaľ čo prechodné hodnoty, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlavy IV, predstavujú požiadavky na vlastné zdroje vynásobené koeficientom 12,5.</p> <p>Zatiaľ čo stĺpce 010 až 030 sú priamo spojené so vzorom CA1, úpravy celkovej hodnoty rizikových expozícií nie sú priamo spojené s príslušnými vzormi pre kreditné riziko. Ak existujú úpravy celkovej hodnoty rizikových expozícií vyplývajúce z prechodných ustanovení, zahrnú sa priamo do vzorov CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU alebo MKR IM. 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>

▼ **M10**

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, 2, 4 a 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, 3, 5, 7 a 8 CRR</p>
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 účasťach 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>

▼ **M10**

Riadky	
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>
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>

▼ **M10**

Riadky	
	<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 CRR.</p>
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>

▼ **M10**

Riadky	
	Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: Pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. e) CRR.
194	1.3.2.5* z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – kladná položka článok 473 CRR
198	1.3.2.5** z čoho: zavedenie zmien IAS 19 – záporná položka článok 473 CRR
200	1.3.2.6. Vlastné nástroje článok 36 ods. 1 písm. f), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 8 a článok 478 CRR Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. f) CRR
210	1.3.2.6.1. (-) Vlastné nástroje CET1 článok 36 ods. 1 písm. f), článok 469 ods. 1, článok 472 ods. 8 a článok 478 CRR Inštitúcie pri určovaní hodnoty vyššie uvedených vlastných nástrojov CET1, ktoré sa majú odpočítat', zohľadnia ustanovenia článku 42 CRR. Keďže prístup k „zostatkovej hodnote“ sa líši v závislosti od povahy nástroja, inštitúcie rozčlenia podiely na nástrojoch vlastného kapitálu na „priame“ a „nepriame“ podiely. Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: pôvodný odpočet podľa článku 36 ods. 1 písm. f) CRR.
211	1.3.2.6.1** z čoho: priame podiely článok 469 ods. 1 písm. b) a článok 472 ods. 8 písm. a) CRR 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.
212	1.3.2.6.1* z čoho: nepriame podiely článok 469 ods. 1 písm. b) a článok 472 ods. 8 písm. b) CRR 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.
220	1.3.2.6.2. (-) Vlastné nástroje AT1 článok 56 písm. a), článok 474, článok 475 ods. 2 a článok 478 CRR

▼ **M10**

Riadky	
	<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>
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>

▼ **M10**

Riadky	
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, AT1 alebo T2 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>
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>

▼ **M10**

Riadky	
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>
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 3 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v stĺpci 060 tohto riadku: článok 470 ods. 1 CRR.</p>

▼ **M10**

Riadky	
385	<p>Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov</p> <p>článok 469 ods. 1 písm. c), článok 478 a článok 472 ods. 5 CRR</p> <p>Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá presahuje prahovú hodnotu 10 % stanovenú v článku 470 ods. 2 písm. a) 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>

▼ **M10**

Riadky	
	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.
440	1.3.4. Úpravy v dôsledku prechodných ustanovení IFRS 9 Inštitúcie vykazujú informácie v súvislosti s prechodnými opatreniami v dôsledku IFRS 9 v súlade s platnými právnymi predpismi.

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 áziom článok 484 ods. 3 až 5 CRR Nástroje, ktoré sú prípustné pre jednotlivé riadky, vrátane ich súvisiacich emisných ázií.
020	Základ pre výpočet obmedzenia článok 486 ods. 2 až 4 CRR
030	Príslušná percentuálna hodnota článok 486 ods. 5 CRR
040	Obmedzenie článok 486 ods. 2 až 5 CRR
050	(-) Hodnota, ktorá presahuje obmedzenia na zachovanie predchádzajúceho stavu článok 486 ods. 2 až 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 áziá.

▼ **M10**

Riadky	
020	<p>2. Nástroje, ktoré sa kvalifikovali pre písm. ca) článku 57 a článok 154 ods. 8 a 9 smernice 2006/48/ES, s výhradou obmedzenia podľa článku 489</p> <p>článok 484 ods. 4 CRR</p>
030	<p>2.1. Celkové nástroje bez kúpnej opcie alebo motivácie na splatenie</p> <p>článok 484 ods. 4 a článok 489 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota zahŕňa súvisiace emisné ážia.</p>
040	<p>2.2. Nástroje zachované v predchádzajúcom stave s kúpnu opciou a motiváciou na splatenie</p> <p>článok 489 CRR</p>
050	<p>2.2.1. Nástroje s kúpnu opciou uplatniteľnou po dátume vykazovania, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 52 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 52 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 52 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>

▼ **M10**

Riadky	
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>
130	<p>3.2.2. Položky s kúpnu 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 kúpnu 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 PODNIKOV (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.

28. Vykazované číselné hodnoty zohľadňujú všetky uplatniteľné prechodné ustanovenia CRR, ktoré sú uplatniteľné k príslušnému dátumu vykazovania.

▼ M10**2.2. PODROBNÉ INFORMÁCIE O SKUPINOVEJ SOLVENTNOSTI;**

29. 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.
30. 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

31. 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.
32. Tretia časť zahŕňa aj hodnoty menšinových účastí, kvalifikovaného AT1 a kvalifikovaného T2 prípustné v konsolidovaných vlastných zdrojoch.
33. Keďže táto tretia časť vzoru sa týka „príspevkov“, číselné hodnoty, ktoré sa majú vykázat' v tejto časti, sa v náležitých prípadoch odchyľujú od číselných hodnôt vykázaných v stĺpcoch týkajúcich sa podrobných informácií o skupinovej solventnosti.
34. 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.
35. Inštitúcie zdefinujú najvhodnejšiu metódu na rozčlenenie medzi subjektmi, aby sa zohľadnili možné účinky diverzifikácie pre trhové riziko a operačné riziko.
36. 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.

▼ **M10**

37. Inštitúcia vykazuje údaje o príspevku subjektu, keď jeho príspevok k celkovej hodnote rizikových expozícií presahuje 1 % celkovej hodnoty rizikových expozícií skupiny alebo keď jeho príspevok k celkovým vlastným zdrojom presahuje 1 % celkových vlastných zdrojov skupiny. Táto prahová hodnota sa 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 PODNIKOKCH – 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 PODNIKOKCH (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 prvej časti hlavy II kapitoly 2 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.

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
	<p>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.</p> <p>Keď pre danú protistranu existuje identifikátor právnickej osoby (kód LEI), musí sa na identifikáciu tejto protistrany použiť.</p>
030	<p>INŠTITÚCIA ALEBO EKVIVALENT (ÁNO/NIE)</p> <p>„ÁNO“ sa zadáva v prípade, že sa na subjekt vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje podľa CRR a CRD alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej.</p> <p>V ostatných prípadoch sa zadáva „NIE“.</p> <p>➔ Menšinové účasti:</p> <p>článok 81 ods. 1 písm. a) bod ii) a článok 82 ods. 1 písm. a) bod ii) CRR.</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>
035	<p>TYP SUBJEKTU</p> <p>Typ subjektu sa vykazuje na základe týchto kategórií:</p> <p>a) úverová inštitúcia článok 4 ods. 1 bod 1 CRR;</p> <p>b) investičná spoločnosť článok 4 ods. 1 bod 2 CRR;</p> <p>c) finančná inštitúcia (iná) článok 4 ods. 1 body 20, 21 a 26 CRR;</p> <p>Finančné inštitúcie v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 26 CRR, ktoré nie sú zahrnuté do žiadnej z kategórií d), f) ani g);</p> <p>d) (zmiešaná) finančná holdingová spoločnosť článok 4 ods. 1 body 20 a 21 CRR;</p> <p>e) podnik pomocných služieb článok 4 ods. 1 bod 18 CRR;</p> <p>f) účelová jednotka zaoberajúca sa sekuritizáciou (SSPE) článok 4 ods. 1 bod 66 CRR;</p> <p>g) spoločnosť zaoberajúca sa krytými dlhopismi Subjekt zriadený na emitovanie krytých dlhopisov alebo na držanie kolaterálu, ktorým je zabezpečený krytý dlhopis, ak nie je zahrnutý v žiadnej z uvedených kategórií a), b) ani d) až f);</p> <p>h) iný typ subjektu Iný subjekt ako subjekty uvedené v písmenách a) až g).</p> <p>Keď sa na subjekt nevzťahuje CRR a CRD, ale vzťahujú sa naň ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody Bazilej, príslušná kategória sa určí podľa zásady najväčšieho úsilia.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
040	<p>ROZSAH ÚDAJOV: samostatne plne konsolidované (SF) ALEBO samostatne čiastočne konsolidované (SP)</p> <p>„SF“ sa zadáva v prípade samostatných dcérskych spoločností, ktoré sú plne konsolidované.</p> <p>„SP“ sa zadáva 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 vykázat', 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 (prvá časť hlavy II kapitola 2 CRR) v skutočnosti vzťahujú požiadavky na platobnú schopnosť podľa CRR alebo ustanovenia, ktoré sú prinajmenšom rovnocenné s ustanoveniami dohody 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> <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 rizikových expozícií súvisiaca s fixnými režijnými nákladmi sa vyказuje v stĺpci 100 časti 2 tohto vzoru.</p>
070	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>Zadáva sa súčet stĺpcov 080 až 110.</p>

▼ M10

Stĺpce	Pokyny
080	<p>KREDITNÉ RIZIKO; KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHEADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázat' 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 POHEADÁVOK 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 VÝROVNANIA/DODANIA“ vzoru CA2.</p>
090	<p>POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázat' 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, ktorá sa má vykázat' 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>
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, ktorá sa má vykázat' v tomto stĺpci, zodpovedá hodnote vlastných zdrojov, ktorá sa rovná alebo je rovnocenná s hodnotami, ktoré sa musia vykázat' 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 vyplní len v prípade plne konsolidovaných dcérskych spoločností vykazovaných na individuálnom základe, ktoré sú inštitúcie.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
	<p>Kvalifikované podiely sú, v prípade dcérskych spoločností vymedzených vyššie, nástroje (plus súvisiace nerozdelené zisky, emisné áziá 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 ÁŽIÁ 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 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>
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>
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>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
200	<p>SÚVISIACE NÁSTROJE VLASTNÝCH ZDROJOV, SÚVISIACE NEROZDELENÉ ZISKY, EMISNÉ ÁŽIÁ 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 ážiá) 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> <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 ážiá) 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>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
250	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</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 A BEZODPLATNÉ DODANIE</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>
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 menšinou účasťou, kvalifikovaným kapitálom Tier 1 a kvalifikovanými vlastnými zdrojmi. Keďže sa na ne vzťahuje prahová hodnota stanovená v časti II kapitole 2.3 poslednom odseku, stĺpce 360 až 400 sa vyplňajú pre všetky 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>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
300 – 350	<p>KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHNRUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje ako „KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHNRUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV“, je hodnota odvodená od druhej časti hlavy II CRR bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny.</p>
300	<p>KVALIFIKOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE ZAHNRUTÉ DO KONSOLIDOVANÝCH VLASTNÝCH ZDROJOV</p> <p>článok 87 CRR</p>
310	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHNRUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>článok 85 CRR</p>
320	<p>MENŠINOVÉ ÚČASTI ZAHNRUTÉ 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 ZAHNRUTÉ 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 ZAHNRUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2</p> <p>článok 88 CRR</p> <p>Vykazovaná hodnota je hodnota kvalifikovaných vlastných zdrojov dcérskej spoločnosti, ktorá je zahrnutá do konsolidovaného T2 podľa CRR.</p>
350	<p>DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATÍVNY GOODWILL</p>
360 – 400	<p>KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE</p> <p>článok 18 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázať ako „KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE“, je hodnota odvodená zo súvahy bez zdrojov prinesených ostatnými subjektmi skupiny.</p>
360	<p>KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ ZDROJE</p>
370	<p>Z ČOHO: VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</p>
380	<p>Z ČOHO: DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1</p>
390	<p>Z ČOHO: PRÍSPEVKY KU KONSOLIDAVANÉMU VÝSLEDKU</p> <p>Vykazuje sa príspevok každého subjektu ku konsolidovanému výsledku [zisk alebo strata (-)]. Hodnota zahŕňa výsledky, ktoré možno pripísať menšinovým účastiam.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
400	<p>Z ČOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATÍVNY GOODWILL</p> <p>Vykazuje sa tu goodwill alebo negatívny goodwill vykazujúceho subjektu vo vzťahu k dcérskej spoločnosti.</p>
410 – 480	<p>KAPITÁLOVÉ VANKÚŠE</p> <p>Štruktúra vykazovania kapitálových vankúšov pre vzor GS sa riadi všeobecnou štruktúrou vzoru CA4 a používajú sa rovnaké koncepcie vykazovania. Pri vykazovaní kapitálových vankúšov pre vzor GS sa príslušné hodnoty vykazujú v súlade s ustanoveniami uplatniteľnými na určenie požiadavky na vankúš pre konsolidovanú situáciu skupiny. Preto vykázané hodnoty kapitálových vankúšov predstavujú príspevky každého subjektu ku kapitálovým vankúšom skupiny. Vykázané hodnoty sa preto zakladajú na vnútroštátnych transpozičných opatreniach CRD a na CRR vrátane akýchkoľvek prechodných ustanovení, ktoré sú v nich uvedené.</p>
410	<p>POŽIADAVKA NA KOMBINOVANÝ VANKÚŠ</p> <p>článok 128 ods. 6 CRD</p>
420	<p>VANKÚŠ NA ZACHOVANIE KAPITÁLU</p> <p>článok 128 ods. 1 a článok 129 CRD</p> <p>Podľa článku 129 ods. 1 je vankúš na zachovanie kapitálu dodatočná suma nad rámec vlastného kapitálu Tier 1. Keďže miera vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 % je stabilná, vykazuje sa v tejto bunke hodnota.</p>
430	<p>PROTICYKLICKÝ KAPITÁLOVÝ VANKÚŠ ŠPECIFICKÝ PRE INŠTITÚCIU</p> <p>článok 128 ods. 2, článok 130 a články 135 až 140 CRD</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje konkrétna hodnota proticyklického vankúša.</p>
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 128 ods. 5, články 133 a 134 CRD</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša na krytie systémového rizika.</p>
470	<p>VANKÚŠ PRE GLOBÁLNE SYSTÉMOVO VÝZNAMNÉ INŠTITÚCIE</p> <p>článok 128 ods. 3 a 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 128 ods. 4 a článok 131 CRD</p> <p>V tejto bunke sa vykazuje hodnota vankúša pre inak systémovo významné inštitúcie.</p>

▼ M10

3. VZORY PRE KREDITNÉ RIZIKO
 - 3.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY
 38. 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 zmiernenie kreditného rizika (CRM) s účinkom substitúcie
 39. V článku 235 CRR sa popisuje postup na výpočet expozície, ktorá je plne zabezpečená nefinancovaným zabezpečením.
 40. V článku 236 CRR sa opisuje postup výpočtu expozície, ktorá je plne zabezpečená nefinancovaným zabezpečením v prípade plného zabezpečenia/čiastočného zabezpečenia – rovnaká úroveň nadriadenosti.
 41. V článkoch 196, 197 a 200 CRR sa upravuje financované zabezpečenie.
 42. 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.
 43. Druh expozície sa nemení podľa nefinancovaného zabezpečenia.
 44. 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.
 45. Účinok 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
 46. Expozície pochádzajúce z pozícií kreditného rizika protistrany sa vykazujú 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
 47. Vzor CR SA poskytuje informácie potrebné na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre kreditné riziko podľa štandardizovaného prístupu. Konkrétne ide o podrobné informácie o:

▼ **M10**

- a) rozdelení hodnôt expozície podľa rôznych druhov expozícií, rizikových váh a tried expozícií;
- b) hodnote a druhu postupov na zmierňovanie kreditného rizika používaných na zmierňovanie rizík.

3.2.2. Rozsah vzoru CR SA

- 48. Podľa článku 112 CRR sa každá expozícia SA na vypočítanie požiadaviek na vlastné zdroje zaraďí do jednej zo 16 tried expozícií SA.
- 49. 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 vykazujú osobitne.
- 50. 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 vykazujú vo vzoroch CR SEC;
 - b) expozície odpočítané od vlastných zdrojov.
- 51. 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.
- 52. 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 kapitolu 2 CRR na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje (tretia časť hlava II kapitola 2 a 6 a hlava V CRR). Tento 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.
- 53. 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.

▼ **M10**

54. Tieto doplňujúce 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].

55. Vykazovanie doplňujúcich 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.

56. Doplňujúce riadky poskytujú ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov tried expozícií „v stave zlyhania“ alebo „zabezpečené nehnuteľným majetkom“. V týchto riadkoch sa vykazujú expozície, ak 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“.

57. 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“. Ak bola táto expozícia pred tým, 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

58. 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;

▼ M10

















- 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.
59. 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.
60. 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 vymedzenia triedy expozície, ako to je v prípade triedy expozícií uvedenej v článku 112 písm. i) CRR (expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok).
61. 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 zrejmé, 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 štandardizovaného prístupu sú rôzne (inštitucionálna kategorizácia, trvanie expozície, stav po splatnosti atď.), čo je dôvodom nevylučujúcich sa zoskupení.
62. 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.

▼ M10

63. 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.
64. 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.
65. 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).
66. 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).
67. V druhom kroku sa expozície v dôsledku postupov na zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie preradia do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia.

▼ **M10**

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 	Ostatné 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

▼ **M10**

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

3.2.4.1. Trieda expozícií „inštitúcie“

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

69. 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.

70. Podľa článku 113 ods. 6 a 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 inštitúciami, ale aj podnikmi, 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“

71. SA expozície sa do triedy expozícií „kryté dlhopisy“ zaraďujú takto:

72. Dlhopisy podľa vymedzenia v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES musia spĺňať požiadavky článku 129 ods. 1 a 2 CRR, aby sa mohli zaraďiť 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 zaraďia do triedy expozícií „kryté dlhopisy“.

3.2.4.3. Trieda expozícií „podniky kolektívneho investovania“

73. 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 prvej vety CRR.

3.2.5. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

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

▼ **M10**

Stĺpce	
	<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 zahrnie 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 111 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 v zmysle vymedzenia 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 jednoduchšej metódy nakladania s finančným kolaterálom, — prípustné nefinancované zabezpečenie. <p>Pozri aj pokyny v bode 4.1.1.</p>
050 – 060	<p>Nefinancované zabezpečenie: upravené hodnoty (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>

▼ **M10**

Stĺpce	
	Nefinancované zabezpečenie v zmysle vymedzenia v článku 4 bode 59) CRR, ktoré sa odlišuje od kreditných derivátov.
060	Kreditné deriváty článok 204 CRR
070 – 080	Financované zabezpečenie 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). 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.
070	Finančný kolaterál: jednoduchá metóda článok 222 ods. 1 až 2 CRR
080	Iné financované zabezpečenie článok 232 CRR
090 – 100	SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA článok 222 ods. 3, článok 235 ods. 1 až 2 a článok 236 CRR Záporné toky zodpovedajú krytej časti pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov, ktorá sa odpočíta od triedy expozícií dlžníka a potom sa zaradi do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Táto hodnota sa považuje za kladný tok do triedy expozícií poskytovateľa zabezpečenia. Vykazujú sa kladné toky a aj záporné toky v rámci rovnakých tried expozícií. Zohľadnia sa expozície pochádzajúce z možných kladných a záporných tokov z a do iných vzorov.
110	ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI 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
120 – 140	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPLYVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE. FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE, SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM Články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 CRR. Zahŕňa aj dlhové nástroje viazané na úver (článok 218 CRR).

▼ **M10**

Stĺpce	
	<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>Účinnok 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 3 CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázať, je daná vplyvom úpravy expozície z dôvodu volatility $(EVA - E) = E * He$</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 f) CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázať, zodpovedá $Cvam = C * (1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$. Vymedzenie C, Hc, Hfx, 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>Hodnota, ktorá sa má vykázať, je spoločný vplyv úpravy z dôvodu volatility a úpravy z dôvodu splatnosti $(Cvam - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, keď vplyv úpravy z dôvodu volatility $(Cva - C) = C * [(1 - Hc - Hfx) - 1]$ a vplyv z dôvodu splatnosti je $(Cvam - Cva) = C * (1 - Hc - Hfx) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</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> <p>Vykazované čísla sú plne upravené hodnoty expozície pre uplatnením konverzného faktora.</p>
200	<p>Hodnota expozície</p> <p>článok 111 CRR a tretia časť hlavy II kapitola 4 CRR</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
	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.
210	Z čoho: vyplývajúca z kreditného rizika protistrany 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.
215	Hodnota rizikovo vážených expozícií pred uplatnením koeficientu na podporu malých a stredných podnikov (MSP) článok 113 ods. 1 až 5 CRR bez zohľadnenia koeficientu na podporu MSP podľa článku 501 CRR
220	Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu na podporu MSP článok 113 ods. 1 až 5 CRR so zohľadnením koeficientu na podporu MSP podľa článku 500 CRR
230	Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI článok 112 písm. a) až d), písm. f), g), l), n), o) a q) nariadenia CRR
240	Z čoho: s ratingovým hodnotením odvodeným od ústrednej vlády článok 112 písm. b) až d), písm. f), g), l), a o) nariadenia CRR
Riadky	Pokyny
010	Celkové expozície
015	z čoho: Expozície v stave zlyhania článok 127 CRR Tento riadok sa vyplní len pre triedy expozícií „položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ a „kapitálové expozície“. V prípade, že expozícia sa buď uvádza v článku 128 ods. 2 CRR, alebo spĺňa kritériá stanovené v článku 128 ods. 3 alebo článku 133 CRR, je priradená k triede expozícií „položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálové expozície“. Nemá teda existovať žiadne ďalšie pridelenie, a to ani v prípade, že expozícia je v stave zlyhania podľa článku 127 CRR.
020	z čoho: MSP Vykazujú sa tu všetky expozície voči MSP.

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
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, s ktorými sa zaobchádza 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, s ktorými sa zaobchádza podľa článku 148 ods. 1 CRR</p>
070 – 130	<p>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV 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> <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 nezahrnuté 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) síce 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>

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
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, ak sa považujú za podsúvahové položky.</p>
090 – 130	<p>Expozície/transakcie vystavené 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 Bazileja 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> <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 započítaní produktov, a preto vykazované v riadku 130, sa nevykazujú v tomto riadku.</p>
120	<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>

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
130	Zo vzájomného krížového započítavania produktov Expozície, ktoré sa z dôvodu existencie vzájomného krížového započítavania produktov (v zmysle vymedzenia 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.
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 a článok 48 ods. 4 CRR
260	370 % článok 471 CRR
270	1 250 % článok 133 ods. 2, článok 379 CRR
280	Iné rizikové váhy Tento riadok nie je k dispozícii pre triedy expozícií: vlády, podnikateľské subjekty, inštitúcie a retail. Na vykazovanie týchto expozícií, na ktoré sa neuplatňujú rizikové váhy uvedené vo vzore. článok 113 ods. 1 až 5 CRR 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“. Pozri aj článok 124 ods. 2 a článok 152 ods. 2 písm. b) CRR.

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
290 – 320	Doplňujúce položky Pozri aj vysvetlenie účelu doplňujúcich položiek vo všeobecnom oddiele vzoru CR SA.
290	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie článok 112 písm. i) CRR 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.
300	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 % článok 112 písm. j) CRR Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania.
310	Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie článok 112 písm. i) CRR 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.
320	Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 % článok 112 písm. j) CRR Expozície zaradené v triede expozícií „expozície v stave zlyhania“, ktoré sa zaradia do tejto triedy expozícií, ak neboli v stave zlyhania.

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

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

- i) kreditné riziko v bankovej knihe vrátane:
 - kreditného rizika protistrany v bankovej knihe,
 - rizika zníženia kvality odkúpených pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov;
- ii) kreditné riziko protistrany v obchodnej knihe;
- iii) bezodplatné dodanie vyplývajúce zo všetkých obchodných činností.

▼ M10

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

76. Vzor CR IRB sa nevzťahuje na 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.

77. 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 používania vlastných odhadov LGD a kreditných konverzných faktorov (pokročilý IRB)

V každom prípade sa pre vykazovanie retailových portfólií musí vykázat’ „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 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

1. 78. 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:

▼ M10

1. Spolu

(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]

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)

▼ **M10**

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 váženej priemernej PD.</p> <p>PD priradená konkrétnemu ratingovému stupňu alebo skupine dlžníkov sa vykazuje pre každý ratingový stupeň alebo skupinu. Všetky vykazané 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 váženej 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>
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 2 a ods. 4 až ods. 7 CRR.</p> <p>Účinok vyplývajúci z článku 166 ods. 3 CRR (účinek vzájomného započítania úverov a vkladov v súvahe) sa vykazuje osobitne ako nefinancované zabezpečenie, a preto neznižuje pôvodnú expozíciu.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
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 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 zmierňovanie kreditného rizika v zmysle vymedzenia 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 zmierňovanie 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>
050	<p>KREDITNÉ DERIVÁTY:</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, uvedie sa upravená hodnota (Ga) vymedzená v článku 216 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>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
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>
100, 120	<p>Z čoho: podsúvahové položky</p> <p>Pozri pokyny k vzoru CR-SA.</p>
110	<p>HODNOTA EXPOZÍCIE</p> <p>Vykazuje sa hodnota v súlade s článkom 166 CRR a článkom 230 ods. 1 druhou vetou CRR.</p> <p>Pre nástroje v zmysle vymedzenia v prílohe I sa uplatňujú kreditné konverzné faktory (článok 166 ods. 8 až 10 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>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
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 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 ods. 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. Pre retailové expozície pozri 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>
170	<p>POUŽÍVAJÚ SA VLASTNÉ ODHADY LGD: INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE</p> <p>Relevantná hodnota použitá v internom modelovaní inštitúcie.</p> <p>Nástroje na zmierňovanie 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 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>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
	<p>Ak sa nepoužívajú vlastné odhady LGD: hodnoty v súlade s článkom 193 ods. 1 až 4 a článok 194 ods. 1 CRR. Vykazuje sa upravená hodnota (Cvam), ako je stanovená v článku 223 ods. 2 CRR.</p> <p>Ak sa používajú vlastné odhady LGD: finančný kolaterál zohľadnený v odhadoch LGD podľa článku 181 ods. 1 písm. e) a 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 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 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 8 CRR. Zahnutý je aj prenájom majetku iného než nehnuteľnosti (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>POHLADÁVKY</p> <p>Keď sa nepoužívajú vlastné odhady LGD, vykazujú sa hodnoty v súlade s článkom 199 ods. 5 a článkom 229 ods. 2 CRR.</p> <p>Keď sa používajú vlastné odhady LGD, vykazovaná hodnota je odhadovaná trhovú hodnota kolaterálu.</p>
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>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
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, LGD, ktorá sa má vykázat', zodpovedá LGD zvolenej 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 2 CRR.</p> <p>V prípade expozícií, na ktoré sa uplatňuje dvojnásobné zlyhanie, LGD, ktorá sa má vykázat', zodpovedá LGD zvolenej podľa článku 161 ods. 4 CRR.</p> <p>Výpočet expozíciami váženej 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 nezahrňujú do výpočtu v stĺpci 230, zahrňujú 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 vymedzené podľa článku 142 ods. 4 a 5 CRR, na ktoré sa uplatňuje vyššia korelácia podľa článku 153 ods. 2 CRR.</p>

▼ **M10**

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 hodnôt rizikovo vážených expozícií. Znamená to, že pre triedu expozícií „retail“ sa tento stĺpec nevyplní.</p>
255	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTU NA PODPORU MSP</p> <p>Pre ústredné vlády a centrálné banky, podnikateľské subjekty a inštitúcie pozri článok 153 ods. 1 a 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 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 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 2 CRR</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
	<p>Inštitúcia vykazuje pre všetky triedy expozícií okrem triedy expozícií retail a prípadov uvedených v článku 172 ods. 1 písm. e) druhej vete CRR počet právnych subjektov/dlžníkov, pre ktorých sa jednotlivivo vykonalo ratingové hodnotenie, bez ohľadu na počet jednotlivých úverov alebo poskytnutých expozícií.</p> <p>V rámci triedy expozícií retail alebo ak sa samostatne expozície voči rovnakému dlžníkovi zaradia do rôznych ratingových stupňov dlžníkov v súlade s článkom 172 ods. 1 písm. e) druhou vetou CRR v iných triedach expozícií, inštitúcia vykazuje počet expozícií, ktoré boli samostatne zaradené do určitého ratingového stupňa alebo skupiny. V prípade, že sa uplatňuje článok 172 ods. 2 CRR, dlžník môže byť zaradený do viacerých stupňov.</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 nezahrnuté 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) síce 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>

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
	<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, ak sa považujú za podsúvahové položky.</p>
040 – 060	Expozície/transakcie vystavené 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 Bazileja 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 a 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 započítaní 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 započítaní produktov, a preto sa vykazujú v riadku 060, sa nevykazujú v tomto riadku.</p>
060	<p>Zo vzájomného krížového započítania 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>

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
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	<p>ROZČLENENIE PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE KRITÉRIÍ NA ZARADENIE ŠPECIALIZOVANÉHO FINANCOVANIA:</p>
120	<p>Z čoho: v kategórii 1</p> <p>článok 153 ods. 5 tabuľka 1 CRR</p>
160	<p>ALTERNATÍVNY PRÍSTUP: ZABEZPEČENÉ NEHNUTEĽNÝM MAJETKOM</p> <p>článok 193 ods. 1 a 2, článok 194 ods. 1 až 7 a článok 230 ods. 3 CRR</p>
170	<p>EXPOZÍCIE VYPLÝVAJÚCE Z BEZODPLATNÉHO DODANIA S UPLATNENÍM RIZIKOVÝCH VÁH V RÁMCI ALTERNATÍVNEHO PRÍSTUPU ALEBO 100 % A INÉ EXPOZÍCIE PODLIEHAJÚCE RIZIKOVÝM VÁHAM</p> <p>Expozície vyplývajúce z bezodplatného dodania, na ktoré sa uplatňuje alternatívny prístup uvedený v článku 379 ods. 2 prvom pododseku poslednej vete CRR alebo na ktoré sa uplatňuje riziková váha vo výške 100 % podľa článku 379 ods. 2 posledného pododseku 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.</p>
180	<p>RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY: CELKOVÝCH ODKÚPENÝCH POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV</p> <p>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.</p> <p>Podľa článku 166 ods. 6 CRR hodnota expozície odkúpených pohľadávok sa rovná nesplatenej sume bez hodnôt rizikovo vážených expozícií pre riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov pred zmierňovaním kreditného rizika.</p>

- 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	<p>Ratingový stupeň dlžníka (identifikátor riadku)</p> <p>Ide o identifikátor riadku, ktorý musí byť jednoznačný pre každý riadok príslušného hárku tabuľky. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď.</p>

▼ **M10**

Stĺpec	Pokyny
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.

3.4. KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIE: INFORMÁCIE S GEOGRAFICKÝM ROZČLENENÍM

79. Všetky inštitúcie predkladajú informácie agregované na celkovej úrovni. Inštitúcie, ktoré spĺňajú prahovú hodnotu stanovenú v článku 5 písm. a) bode 4 tohto nariadenia, predkladajú okrem toho informácie rozčlenené podľa krajiny 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 ku geografickej oblasti „ostatné krajiny“.

80. 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 zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie 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.

81. Údaje týkajúce sa „pôvodnej expozície pred uplatnením konverzných faktorov“ sa vykazujú vo vzťahu ku krajine sídla priameho dlžníka. Údaje týkajúce sa „hodnoty expozície“ a „hodnot 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	PÔVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZNÝMI FAKTORMI Rovnaká definícia ako pre stĺpec 010 vzoru CR SA.
020	Expozície v stave zlyhania Pôvodná expozícia pred uplatnením konverzných faktorov pre tie expozície, ktoré sa klasifikovali ako „expozície v stave zlyhania“ a pre expozície v stave zlyhania zaradené do triedy expozícií „expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálové expozície“.

▼ M10

Stĺpce	
	<p>Táto „doplňujúca položka“ poskytuje ďalšie informácie o štruktúre dlžníkov expozícií v stave zlyhania. Expozície klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ v súlade s článkom 112 písm. j) CRR sa vykazujú tak, ako by sa vykazovali dlžníci, ak by tieto expozície neboli zaradené 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“, „expozícií, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko“ alebo „kapitálových expozícií“ podľa článku 112 písm. j), k), resp. p) 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> <p>Táto položka zahŕňa všeobecné úpravy kreditného rizika, ktoré sú prípustné na začlenenie do kapitálu T2, pred uplatnením horného ohraničenia uvedeného v článku 62 písm. c) CRR.</p> <p>Vo vykazovanej hodnote sa nezohľadňujú daňové účinky.</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>
075	<p>Hodnota expozície</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 200 vzoru CR SA.</p>
080	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTU NA PODPORU MSP</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 215 vzoru CR SA.</p>
090	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO KOEFICIENTE NA PODPORU MSP</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 220 vzoru CR SA.</p>
Riadky	
010	<p>Ústredné vlády alebo centrálné banky</p> <p>článok 112 písm. a) CRR</p>

▼ **M10**

Riadky	
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
080	Retailové subjekty 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

▼ **M10**

Riadky	
160	Iné expozície článok 112 písm. q) CRR
170	Celkové expozície

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

3.4.2.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych 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.
050	Všeobecné úpravy kreditného rizika Úpravy kreditného rizika podľa článku 110 CRR.
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.
080	INTERNÝ RATINGOVÝ SYSTÉM/PD PRIRADENÁ RATINGOVÉMU STUPŇU ALEBO SKUPINE DLŽNÍKOV (%) Rovnaká definícia ako pre stĺpec 010 vzoru CR IRB.

▼ **M10**

Stĺpce	
090	<p>EXPOZÍCIAMI VÁŽENÁ PRIEMERNÁ LGD (%)</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 230 a stĺpec 240 vzoru CR IRB: expozičiami vážená priemerná LGD (%) zahŕňa všetky expozičie vrátane expozičii voči veľkým subjektom finančného sektora a neregulovaným finančným subjektom. Uplatňujú sa ustanovenia článku 181 ods. 1 písm. h) CRR.</p> <p>Údaje za expozičie špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 sa nevykazujú.</p>
100	<p>Z čoho: v stave zlyhania</p> <p>Expozíciami vážená LGD pre tie expozičie, ktoré sa klasifikovali ako „expozičie v stave zlyhania“ podľa článku 178 CRR.</p>
105	<p>Hodnota expozičie</p> <p>Rovnaká definícia ako pre stĺpec 110 vzoru CR IRB.</p>
110	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPLATNENÍM KOEFICIENTU 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 expozičii pre tie expozičie, ktoré sa klasifikovali ako „expozičie 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>
Riadky	
010	<p>Ústredné vlády a centrálné banky</p> <p>[článok 147 ods. 2 písm. a) CRR]</p>
020	<p>Inštitúcie</p> <p>[článok 147 ods. 2 písm. b) CRR]</p>
030	<p>Podnikateľské subjekty</p> <p>[všetky expozičie podnikateľských subjektov podľa článku 147 ods. 2 písm. c)]</p>
042	<p>Z čoho: Špecializované financovanie (okrem špecializovaného financovania, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie)</p> <p>[článok 147 ods. 8 písm. a) CRR]</p> <p>Údaje za expozičie špecializovaného financovania podľa článku 153 ods. 5 sa nevykazujú.</p>

▼ **M10**

Riadky	
045	Z čoho: Špecializované financovanie, na ktoré sa uplatňujú kritériá na zaradenie článok 147 ods. 8 písm. a) a článok 153 ods. 5 CRR
050	Z čoho: MSP [článok 147 ods. 2 písm. c) CRR]
060	Retailové subjekty 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	Vlastné imanie kapitálové expozície so zreteľom na článok 147 ods. 2 písm. e) CRR
150	Celkové expozície

3.4.3. C 09.04 – Rozčlenenie expozícií voči kreditnému riziku relevantných pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša podľa krajín a miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu (CCB)

▼ **M10**

3.4.3.1. Všeobecné poznámky

82. Účelom tejto tabuľky je získať viac informácií o prvkoch proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu. Požadované informácie sa týkajú požiadaviek na vlastné zdroje určených v súlade s treťou časťou hlavou II a hlavou IV CRR a geografického umiestnenia pre expozície voči kreditnému riziku, sekuritizačné expozície a expozície v bankovej knihe relevantné pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu v súlade s článkom 140 CRD (príslušné expozície voči kreditnému riziku).
83. Informácie vo vzore C 09.04 sa vykazujú pre riadok „spolu“ odkazujúci na súčet všetkých príslušných expozícií voči kreditnému riziku vo všetkých jurisdikciách, v ktorých sa tieto expozície nachádzajú, a jednotlivo pre každú jurisdikciu, v ktorej sa nachádzajú príslušné expozície voči kreditnému riziku. Celkové údaje a informácie o jednotlivých jurisdikciách sa vykazujú osobitne.
84. Prahová hodnota stanovená v článku 5 písm. a) bode 4 tohto nariadenia sa nevzťahuje na vykazovanie tohto rozčlenenia.
85. Aby sa určilo geografické umiestnenie, uvedené expozície sú pridelené na základe priamej povinnej zmluvnej strany, ako sa vymedzuje v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) č. 1152/2014 zo 4. júna 2014, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o identifikácii geografického umiestnenia príslušných expozícií voči kreditnému riziku pre výpočet miery proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu. Postupmi zmierňovania kreditného rizika sa preto nemení pridelenie expozície ku geografickému umiestneniu na účely vykazovania informácií stanovených v tomto vzore.

3.4.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	Hodnota Hodnota príslušných expozícií voči kreditnému riziku a súvisiacich požiadaviek na vlastné zdroje určená v súlade s pokynmi pre jednotlivé riadky.
020	Percentuálny podiel
030	Kvalitatívne informácie Tieto informácie sa vykazujú iba pre krajinu sídla inštitúcie (jurisdikcia zodpovedajúca jej domovskému členskému štátu) a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín. Inštitúcie vykážu buď {á} alebo {n} v súlade s pokynmi pre príslušný riadok.
Riadky	
010 – 020	Príslušné expozície voči kreditnému riziku – Úverové riziko Príslušné expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD.

▼ **M10**

Riadky	
010	<p>Hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu</p> <p>Hodnota expozície určená v súlade s článkom 111 CRR pre príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD.</p> <p>Hodnota expozície sekuritizačných pozícií v bankovej knihe v rámci štandardizovaného prístupu sa vylučuje z tohto riadku a uvádza sa v riadku 050.</p>
020	<p>Hodnota expozície v rámci prístupu IRB</p> <p>Hodnota expozície určená v súlade s článkom 166 CRR pre príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD.</p> <p>Hodnota expozície sekuritizačných pozícií v bankovej knihe v rámci prístupu IRB sa vylučuje z tohto riadku a uvádza sa v riadku 060.</p>
030 – 040	<p>Príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku – Trhové riziko</p> <p>Príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD.</p>
030	<p>Súčet dlhých a krátkych pozícií expozícií v obchodnej knihe pre štandardizované prístupy</p> <p>Súčet čistých dlhých a čistých krátkych pozícií podľa článku 327 CRR príslušných úverových expozícií vymedzených v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD na základe tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — expozície voči dlhovým nástrojom iným než sekuritizácií, — expozície voči sekuritizačným pozíciám v obchodnej knihe, — expozície voči korelačným obchodným portfóliám, — expozície voči majetkovým cenným papierom a — expozície voči PKI, ak sa kapitálové požiadavky vypočítavajú podľa článku 348 CRR.
040	<p>Hodnota expozícií v obchodnej knihe v rámci prístupov interných modelov</p> <p>V prípade príslušných expozícií voči kreditnému riziku vymedzeným v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD v rámci tretej časti hlavy IV kapitoly 2 a kapitoly 5 CRR, sa vykazuje súčet týchto hodnôt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Reálnej hodnoty nederivátových pozícií, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku v zmysle vymedzenia v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD, určenej v súlade s článkom 104 CRR. — Pomyselnej hodnoty derivátov, ktoré predstavujú príslušné expozície voči kreditnému riziku v zmysle vymedzenia v článku 140 ods. 4 písm. b) CRD.
050 – 060	<p>Príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku – Sekuritizačné pozície v bankovej knihe</p> <p>Príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD.</p>

▼ **M10**

Riadky	
050	<p>Hodnota expozície sekuritizačných pozícií v bankovej knihe v rámci štandardizovaného prístupu</p> <p>Hodnota expozície určená v súlade s článkom 246 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD.</p>
060	<p>Hodnota expozície sekuritizačných pozícií v bankovej knihe v rámci prístupu IRB</p> <p>Hodnota expozície určená v súlade s článkom 246 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD.</p>
070 – 110	<p>Požiadavky na vlastné zdroje a ich váženie</p>
070	<p>Požiadavky na celkové vlastné zdroje pre proticyklický kapitálový vankúš</p> <p>Súčet riadkov 080, 090 a 100.</p>
080	<p>Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – úverové riziko</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolami 1 až 4 a kapitolou 6 CRR pre príslušné expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. a) CRD v dotknutej krajine.</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje pre sekuritizačné pozície v bankovej knihe sa vylučujú z tohto riadku a uvádzajú sa v riadku 100.</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície určenej podľa ustanovení tretej časti hlavy II kapitol 1 až 4 a kapitoly 6 CRR.</p>
090	<p>Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje určené v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 2 CRR pre špecifické riziko alebo v súlade s treťou časťou hlavou IV kapitolou 5 CRR pre inkrementálne riziko zlyhania a riziko migrácie pre príslušné expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. b) CRD v dotknutej krajine.</p> <p>K požiadavkám na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku v rámci trhového rizika patria okrem iného požiadavky na vlastné zdroje pre sekuritizačné pozície podľa tretej časti hlavy IV kapitoly 2 CRR a požiadavky na vlastné zdroje pre expozície voči podnikom kolektívneho investovania určené v súlade s článkom 348 CRR.</p>
100	<p>Požiadavky na vlastné zdroje pre príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v bankovej knihe</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje určené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR pre príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku vymedzené v súlade s článkom 140 ods. 4 písm. c) CRD v dotknutej krajine.</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú 8 % hodnoty rizikovo váženej expozície určenej podľa ustanovení tretej časti hlavy II kapitoly 5 CRR.</p>

▼ **M10**

Riadky	
110	<p>Váženie požiadaviek na vlastné zdroje</p> <p>Váha uplatňovaná na mieru proticyklického kapitálového vankúša sa v jednotlivých krajinách vypočítava ako pomer požiadaviek na vlastné zdroje určených takto:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Čitateľ: Požiadavky na celkové vlastné zdroje, ktoré sa týkajú príslušných úverových expozícií v dotknutej krajine [r070; c010 informačný list krajiny]; 2. Menovateľ: Požiadavky na celkové vlastné zdroje, ktoré sa týkajú všetkých úverových expozícií relevantných pre výpočet proticyklického kapitálového vankúša v súlade s článkom 140 ods. 4 CRD [r070; c010; „Spolu“]. <p>Informácie o vážení požiadaviek na vlastné zdroje sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.</p>
120 – 140	<p>Miery proticyklického kapitálového vankúša</p>
120	<p>Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená určeným orgánom</p> <p>Miera proticyklického kapitálového vankúša stanovená pre dotknutú krajinu určeným orgánom danej krajiny v súlade s článkami 136, 137, 138 a 139 smernice CRD.</p> <p>Tento riadok sa nevyplní, ak určený orgán dotknutej krajiny nestanovil pre uvedenú krajinu žiadnu mieru proticyklického kapitálového vankúša.</p> <p>Miery proticyklického kapitálového vankúša, ktoré stanovil určený orgán, ale ktoré sa v dotknutej krajine k referenčnému dátumu vykazovania ešte neuplatňujú, sa nevykazujú.</p> <p>Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša, ktorú stanovil určený orgán, sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.</p>
130	<p>Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre krajinu inštitúcie</p> <p>Miera proticyklického kapitálového vankúša uplatniteľná pre dotknutú krajinu, ktorú stanovil určený orgán krajiny sídla inštitúcie, v súlade s článkami 137, 138, 139 a článkom 140 ods. 1, 2 a 3 CRD. Miery proticyklického kapitálového vankúša, ktoré sa k referenčnému dátumu vykazovania ešte neuplatňujú, sa nevykazujú.</p> <p>Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša v krajine inštitúcie sa nevykazujú pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.</p>
140	<p>Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu</p> <p>Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu určená v súlade s článkom 140 ods. 1 CRD.</p>

▼ **M10**

Riadky	
	<p>Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vypočíta ako vážený priemer mier proticyklického kapitálového vankúša, ktoré sa uplatňujú v jurisdikciách, v ktorých sa príslušné úverové expozície voči kreditnému riziku inštitúcie nachádzajú, alebo ktoré sa na základe článku 139 ods. 2 alebo 3 CRD uplatňujú na účely článku 140. Príslušná miera proticyklického kapitálového vankúša sa uvádza v [informačnom liste krajiny r120; c020], alebo [informačnom liste krajiny r130; c020] podľa toho, ktorý sa uplatňuje.</p> <p>Váha uplatnená na mieru proticyklického kapitálového vankúša v jednotlivých krajinách je podiel požiadaviek na vlastné zdroje na požiadavkách na celkové vlastné zdroje a vykazuje sa v [informačnom liste krajiny r110; c020;].</p> <p>Informácie o miere proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu sa vykazujú iba pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín.</p>
150 – 160	<p>Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty</p>
150	<p>Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre všeobecné expozície voči kreditnému riziku</p> <p>V súlade s článkom 2 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014 zahraničné všeobecné expozície voči kreditnému riziku, ktorých súhrn nepresahuje 2 % súhrnu všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií uvedenej inštitúcie, možno prideliť domovskému členskému štátu inštitúcie. Súhrn všeobecných expozícií voči kreditnému riziku, expozícií v obchodnej knihe a sekuritizačných expozícií sa vypočíta tak, že sa vylúčia všeobecné expozície voči kreditnému riziku umiestnené v súlade s článkom 2 ods. 5 písm. a) a článkom 2 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014.</p> <p>Ak inštitúcia využije túto odchýlku, uvedie v tabuľke pre jurisdikciu zodpovedajúcu jej domovskému členskému štátu a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín „á“.</p> <p>Ak inštitúcia nevyužije túto odchýlku uvedie v danej bunke „n“.</p>
160	<p>Použitie 2-percentnej prahovej hodnoty pre expozíciu v obchodnej knihe</p> <p>V súlade s článkom 3 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1152/2014 inštitúcie môžu prideliť expozície v obchodnej knihe svojim domovským členským štátom, ak celkové expozície v obchodnej knihe nepresahujú 2 % ich celkových všeobecných úverových expozícií, celkových všeobecných expozícií v obchodnej knihe a celkových všeobecných sekuritizačných expozícií.</p> <p>Ak inštitúcia využije túto odchýlku, uvedie v tabuľke pre jurisdikciu zodpovedajúcu jej domovskému členskému štátu a pre riadok „spolu“, ktorý odkazuje na súčet všetkých krajín „á“.</p> <p>Ak inštitúcia nevyužije túto odchýlku uvedie v danej bunke „n“.</p>

▼ **M10**

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

86. 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 celkových hodnôt rizikových expozícií. Vo vzore CR EQU IRB 2 sa uvádza rozčlenenie celkových expozícií priradených ratingovým stupňom dlžníkov 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.

87. 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.

88. 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).

89. 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.

90. 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)].

91. Vo vzore CR EQU IRB sa nevykazujú tieto kapitálové pohľadávky:

▼ **M10**

- 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);
- 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 vypočítať 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>

▼ **M10**

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 vázenej priemernej PD sa zoberú do úvahy všetky expozície vrátane expozícií v stave zlyhania. Na výpočet expozíciami vázenej priemernej PD sa na účely váženého 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 prístupu 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 vykázat nefinancované zabezpečenie získané pre kapitálové expozície (článok 155 ods. 2, 3 a 4 CRR). Inštitúcie, ktoré používajú jednoduchý postup založený na použití rizikovej váhy alebo prístupu 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>

▼ **M10**

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 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, 7, 8 a 9 CRR.</p>

92. 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 priťahujú 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].

▼ **M10**

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 PODĽA 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 priťahujú 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 PODĽA 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, uplatňujú jedinečný ratingový systém alebo dokážu 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>

▼ **M10**

3.6. C 11.00 – RIZIKO VYROVNANIA/DODANIA (CR SETT)

3.6.1. Všeobecné poznámky

93. 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.
94. 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.
95. 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.
96. 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.
97. Inštitúcia na vypočítanie svojej požiadavky na vlastné zdroje vynásobí tento cenový rozdiel príslušným koeficientom uvedeným v tabuľke 1 článku 378 CRR.
98. 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.
99. 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 TRANSAKCIE 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>

▼ **M10**

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 vykazujú v riadku 010 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>

▼ **M10**

Riadky	
	<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 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 vykazujú v riadku 070 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>

▼ **M10**

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

3.7.1. Všeobecné poznámky

100. Informácie v tomto vzore sa predkladajú v súvislosti so všetkými sekuritizáciami, pri ktorých sa uznal prenos významného rizika a ktoré sa týkajú vykazujúcej inštitúcie v rámci štandardizovaného prístupu. Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 sa sekuritizácie, ktorých hodnota rizikovo vážených expozícií sa určuje na základe revidovaného rámca pre sekuritizáciu, nevykazujú v tomto vzore, ale iba vo vzore C 02.00. Rovnako počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 sa sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 1 250 % v súlade s revidovaným referenčným rámcom a ktoré sa odpočítavajú od CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom ii) CRR, nevykazujú v tomto vzore, ale iba vo vzore C 01.00.

100a. Na účely tohto vzoru sa všetky odkazy na články v tretej časti hlave II kapitole 5 CRR vykladajú ako odkazy na CRR v znení platnom k 31. decembru 2018.

100b. Vykazované informácie závisia od úlohy inštitúcie v kontexte sekuritizácie. Preto sa na originátorov, sponzorov a investorov vzťahujú špecifické vykazovacie položky.

101. Vo vzore CR SEC SA sa zhromažďujú spoločné informácie o tradičných a syntetických sekuritizáciách držaných v bankovej knihe podľa príslušných ustanovení článku 242 ods. 10 a 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 nedoručí 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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 (CVA), 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>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>
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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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 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>
080	<p>(-) NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A)</p> <p>Nefinancované zabezpečenie sa vymedzuje v článku 4 ods. 59 a upravuje sa 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 sa 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
100	<p>(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ TOKY</p> <p>článok 222 ods. 3 a článok 235 ods. 1 a 2</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 zaradi 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 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, sa vykazujú v tomto stĺpci ako kladné toky.</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 expozií po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe „postupov na zmiernovanie kreditného rizika (CRM) s účinkami substitúcie na expoziíciu“.</p> <p>Táto informácia súvisí so stĺpcom 110 vzoru CR SA Spolu.</p>
130	<p>(-) POSTUPY NA ZMIERNOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA S VPLYVOM NA HODNOTU EXPOZÍCIE: HODNOTA FINANCOVANÉHO ZABEZPEČENIA UPRAVENÁ NA ZÁKLADE SÚHRNNEJ 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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 %] and]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>
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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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 nesúlady 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>
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>

▼ **M10**

Stĺpce	
360	<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 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>

102. 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.
103. Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy ratingov, a pozície bez ratingu (expozície v čase vykázania) sa zároveň rozčlenia podľa stupňov kreditnej kvality uplatnených pri vzniku (posledný blok riadkov). Tieto informácie vykazujú originátori, sponzori, ako aj investori.

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>

▼ **M10**

Riadky	
030	<p>ORIGINÁTOR: CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>V tomto riadku sa sumarizujú informácie o súvahových položkách, podsúvahových položkách, derivátoch a predčasnom splatení tých sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu originátora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 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 vzťahuje len na originátorov s revolvingovými sekuritizáciami expozícií s ustanoveniami o predčasnom splatení podľa ustanovení článku 242 ods. 13 a 14 CRR.</p>
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 „investor“. 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>

▼ **M10**

Riadky	
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. Ak sponzor sekuritizuje aj 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 PODĽA CQS V ČASE VZNIKU</p> <p>V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o zostávajúcich pozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy ratingov, a o pozíciách bez ratingu (v čase vykazovania) podľa stupňov kreditnej kvality [stanovených 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, stĺpce 210 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

104. 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. Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 sa sekuritizácie, ktorých hodnoty rizikovo vážených expozícií sa určujú na základe revidovaného rámca pre sekuritizáciu, nevykazujú v tomto vzore, ale iba vo vzore C 02.00. Rovnako počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 sa sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 1 250 % v súlade s revidovaným referenčným rámcom a ktoré sa odpočítavajú od CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom ii) CRR, nevykazujú v tomto vzore, ale iba vo vzore C 01.00.

▼ **M10**

- 104a. Na účely tohto vzoru sa všetky odkazy na články v tretej časti hlave II kapitole 5 CRR vykladajú ako odkazy na CRR v znení platnom k 31. decembru 2018.
105. Vykazované informácie závisia od úlohy inštitúcie vo vzťahu k sekuritizácii. Preto sa na originátorov, sponzorov a investorov vzťahujú špecifické vykazovacie položky.
106. 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 zmierňovanie kreditného rizika, ktoré sú súčasťou sekuritizačnej štruktúry, sa nezohľadňuje nesúlad splatnosti.</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>

▼ **M10**

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/čiasočného 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 koloaterálom, vyžaduje 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>

▼ **M10**

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 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 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 expozícií po zohľadnení záporných tokov a kladných tokov na základe „postupov na zmiernovanie kreditného rizika (CRM) s účinkami substitúcie na expozíciu“.</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 PODEĽA 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 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 expozície (E*) podľa týchto štyroch intervalov konverzných faktorov, ktoré sa vzájomne vylučujú: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %].</p>

▼ **M10**

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 DOHLADU</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 DOHLADU: PRIEMERNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>Zmierňovanie kreditného rizika sekuritizačných pozícií sa môže vykázať 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 vydelenej 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^{cs}“ 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
	<p>V článku 263 ods. 2 a 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 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>Hodnota celkovej rizikovo váženej expozície vypočítaná podľa tretej časti 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
410	<p>HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENEJ EXPOZÍCIE, Z ČOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZÁCIE</p> <p>Pokiaľ ide o syntetické sekuritizácie s nesúlalom splatností, v hodnote vykazovanej v tomto stĺpci sa nezohľadňuje nesúlad splatností.</p>
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>
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>

107. 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.

▼ **M10**

108. Pozície, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy ratingov, a pozície bez ratingu (expozície v čase vykázania) sa zároveň rozčlenia podľa stupňov kreditnej kvality uplatnených pri vzniku (posledný blok riadkov). Tieto informácie vykazujú originátori, sponzori, ako aj investori.

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 tých sekuritizačných pozícií, v prípade ktorých zohráva inštitúcia úlohu originátora podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 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>

▼ **M10**

Riadky	
160	<p>PREDČASNÉ SPLATENIE</p> <p>Tento riadok sa vzťahuje len na originátorov s revolvingovými sekuritizáciami expozícií s ustanoveniami o predčasnom splatení podľa ustanovení článku 242 ods. 13 a 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 „investor“. 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. Ak sponzor sekuritizuje aj svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie 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 PODĽA CQS V ČASE VZNIKU</p> <p>V týchto riadkoch sa zhromažďujú informácie o zostávajúcich pozíciách, s ktorými sa zaobchádza podľa metódy ratingov, a o pozíciách bez ratingu (v čase vykazovania) podľa stupňov kreditnej kvality (stanovených pre IRB v článku 261 tabuľke 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, stĺpce 190 až 320 a stĺpce 400 až 410.</p>

▼ **M10**

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

3.9.1. Všeobecné poznámky

109. 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, MKR SA CTP, CA1 a CA2) o všetkých sekuritizáciách, ktoré sa týkajú vykazujúcej inštitúcie. Vykazujú sa hlavné prvky každej sekuritizácie, ako napríklad povaha podkladovej skupiny a požiadavky na vlastné zdroje.

110. 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 vykázania ⁽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).

111. 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.

112. 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.

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

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>

⁽¹⁾ Údaje požadované v tomto vzore od inštitúcií sa vykazujú na akumulovanom základe za kalendárny rok alebo podľa príslušného 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.

▼ **M10**

Stĺpce	
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 11 CRR.</p>
050	<p>ÚČTOVANIE: VEDÚ SA SEKURITIZOVANÉ EXPOZÍCIE V SÚVAHE ALEBO SA ODTIAĽ 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 ich vykazovanie čiastočne ukončilo, — „R“, keď sa ich vykazovanie ukončilo v plnom rozsahu, — „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> <p>Originátori nevyplňajú tento stĺpec v prípade sekuritizácií záväzkov.</p> <p>Možnosť „P“ (čiastočné vylúčenie) sa vykazuje, keď sa sekuritizované aktíva vykážali v súvahe v miere pokračujúceho zapojenia vykazujúceho subjektu v súlade s IFRS 9 ods. 32.16 až 3.2.21.</p>

▼ M10

Stĺpce	
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.
075	<p>STS SEKURITIZÁCIA</p> <p>článok 18 nariadenia (EÚ) 2017/2402</p> <p>Vykazujú sa tieto skratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> Y – áno, N – nie.
080 – 100	<p>PONECHANIE SI</p> <p>Články 404 až 410 CRR.</p>
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>

▼ M10

Stĺpce	
	<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 <i>rovnocenné</i> 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 <i>významného čistého hospodárskeho podielu zo strany originátora, sponzora alebo pôvodného veriteľa</i> sekuritizácie je najmenej 5 % (k dátumu vzniku).</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>
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>

▼ **M10**

Stĺpce	
	Tento stĺpec sa nevyplňa v prípade, že v stĺpci 080 (Typ uplatneného ponechania si) sa vykázali kódy „E“ (oslobodené) alebo „N“ (neuplatňuje sa).
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 242 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 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 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>

▼ **M10**

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 nezahŕnú žiadne iné aktíva sekuritizačnej skupiny. V prípade sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi (t. j. s viacerými originátormi) sa vyказuje 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 vyказuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p>
150	<p>PODIEL INŠTITÚCIE (%)</p> <p>Vyказuje sa podiel inštitúcie (percentuálny podiel s dvoma desatinnými miestami) v sekuritizovanom portfóliu k dátumu vykazovania. Hodnota vyказovaná v tomto stĺpci je zvyčajne 100 % okrem sekuritizačných schém s viacerými predávajúcimi. Vyказujúci subjekt v tomto prípade vykáže svoj aktuálny príspevok do sekuritizovaného portfólia (relatívny ekvivalent stĺpca 140).</p> <p>Táto informácia sa vyказuje, aj keď vykazujúci subjekt nedrží žiadne pozície v sekuritizácii.</p>
160	<p>TYP</p> <p>V tomto stĺpci sa vyказujú informácie o type aktív („1“ až „8“) alebo záväzkov („9“ a „10“) sekuritizovaného portfólia. Inštitúcia musí vykazovať 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
	V prípade sekuritizačných schém založených na zatvorených skupinách sa medzi dátumami vykazovania nesmie meniť ich typ.
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 oboch 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 oboch 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 nevyplňa v prípade sekuritizácie záväzkov, alebo keď sú požiadavky na vlastné zdroje založené na sekuritizovaných expozíciách (v prípade sekuritizácie aktív). Tento stĺpec sa nevyplňa, 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 %, vykazuje sa možnosť „ostatné krajiny“.</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>

▼ **M10**

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 vykazuje, 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_{irb}), ako percentuálny podiel (s dvoma desiatinnými miestami) celkových sekuritizovaných expozícií pri vzniku. K_{irb} 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 vykazuje, 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 vykazuje 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
230	<p>NADRIADENÉ</p> <p>Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 pre sekuritizačné pozície, ktorých hodnoty expozícií sú vypočítané v súlade s CRR: sekuritizačná pozícia podľa vymedzenia v článku 242 ods. 6 CRR.</p> <p>Pre všetky ostatné sekuritizačné pozície: Všetky tranže, ktoré nie sú mezanínové alebo tranže prvej straty v súlade s CRR v znení platnom k 31. decembru 2018, sa zaradia do tejto kategórie.</p>
240	<p>MEZANÍNOVÉ</p> <p>Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 pre sekuritizačné pozície, ktorých hodnoty expozícií sú vypočítané podľa CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — všetky pozície podľa vymedzenia v článku 242 ods. 18 CRR, — všetky pozície, na ktoré sa neuplatňuje článok 242 ods. 6 ani ods. 17 CRR. <p>Pre všetky ostatné sekuritizačné pozície: pozri článok 243 ods. 3 (tradičné sekuritizácie) a článok 244 ods. 3 (syntetické sekuritizácie) CRR v znení platnom k 31. decembru 2018.</p>
250	<p>PRVEJ STRATY</p> <p>Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 pre sekuritizačné pozície, ktorých hodnoty expozícií sú vypočítané podľa CRR: sekuritizačná pozícia podľa vymedzenia v článku 242 ods. 17 CRR.</p> <p>Pre všetky ostatné sekuritizačné pozície: Tranža prvej straty je vymedzená v článku 242 ods. 15 CRR v znení platnom k 31. decembru 2018.</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>

▼ **M10**

Stĺpce	
300	<p>PRÁVNÝ 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/mezaní-nové/prvá strata) k dátumu vyказovania.</p>
310 – 330	<p>SÚVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pre stĺpce 230 až 250.</p>
340 – 360	<p>PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Uplatňujú sa tu rovnaké kritériá na klasifikáciu tranží ako pre stĺpce 260 až 280.</p>
370 – 400	<p>DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V tomto bloku stĺpcov sa vyказujú dodatočné informácie o celkových podsúvahových položkách a derivátoch (ktoré sa už vyказali 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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> <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>

▼ M10

Stĺpce	
445	<p>PRÍSTUP</p> <p>V tomto stĺpci sa vykazuje prístup k určeniu celkovej hodnoty rizikových expozícií, ako sa vykazuje v stĺpci 440.</p> <p>Prístupom je jedna z týchto možností:</p> <p><i>Pre sekuritizačné pozície, ktorých hodnoty rizikovo vážených expozícií sú vypočítané podľa CRR v znení platnom k 31. decembru 2018</i></p> <p>— iný (pôvodný sekuritizačný rámec),</p> <p><i>Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 pre sekuritizačné pozície, ktorých hodnoty rizikovo vážených expozícií sú vypočítané podľa CRR:</i></p> <p>— SEC-IRBA,</p> <p>— SEC-SA,</p> <p>— SEC-ERBA,</p> <p>— IAA,</p> <p>— 1 250 % pre pozície, na ktoré sa nevzťahuje žiadna metóda (článok 254 ods. 7 CRR),</p> <p>— viaceré prístupy.</p> <p>V súlade s určením rizikových váh podľa článku 337 CRR pre nástroje v obchodnej knihe, ktoré sú sekuritizačnými pozíciami, sa prístup určuje ako prístup, ktorý by inštitúcia uplatnila na pozíciu vo svojej neobchodnej knihe.</p> <p>Možnosť „viaceré prístupy“ sa použije, ak je príslušná inštitúcia zapojená do sekuritizačnej transakcie alebo je sekuritizačnej transakcii vystavená viacerými spôsobmi a používa rôzne prístupy na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje vo svojich rôznych úlohách alebo pre svoje rôzne expozície.</p>
446	<p>SEKURITIZÁCIE SPLŇAJÚCE PODMIENKY PRE ZAOBCHÁDZANIE S DIFERENCOVANÝM KAPITÁLOM</p> <p>Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 – článok 243 a článok 270 CRR.</p> <p>Vykazujú sa tieto skratky:</p> <p>Y – áno</p> <p>N – nie</p> <p>Možnosť „áno“ sa vykazuje v prípade STS sekuritizácií splňajúcich podmienky pre zaobchádzanie s diferencovaným kapitálom podľa článku 243 CRR aj v prípade nadriadených pozícií (iných ako STS) v sekuritizáciách MSP splňajúcich podmienky pre toto zaobchádzanie v súlade s článkom 270 CRR.</p>
450 – 510	<p>SEKURITIZAČNÉ POZÍCIE – OBCHODNÁ KNIHA</p>
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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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>

4. VZORY PRE OPERAČNÉ RIZIKO

4.1. C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR)

4.1.1. Všeobecné poznámky

114. 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“.
115. 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 majú 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.
116. 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.
117. 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 preddavkov (preddavky 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 zmiernenie rizika na požiadavku na vlastné zdroje pre operačné riziko.

▼ **M10**

118. V riadkoch sa uvádzajú informácie podľa postupov výpočtu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko so spresnením obchodných línií pre prístupy TSA a ASA.
119. Tento vzor predkladajú všetky inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko.

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 bodu 1, tabuľka 1 CRR.</p> <p>Ak má inštitúcia 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 používajú 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
080	<p>Z ČOHO: PRISLÚCHAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE</p> <p>článok 18 ods. 1 CRR (týkajúci sa začlenenia, 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 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</p>
090 – 120	<p>DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH</p>
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 zmierňovanie 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. Táto 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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>
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>Vykazuje 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 riadkoch 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 prístupu 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>

▼ **M10**

Riadky	
	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.

4.2. OPERAČNÉ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMÁCIE O STRATÁCH V POSLEDNOM ROKU (OPR DETAILS)

4.2.1. Všeobecné poznámky

120. Vo vzore C 17.01 (OPR DETAILS 1) sa sumarizujú informácie o hrubých stratách a náhradách strát evidovaných inštitúciou v poslednom roku podľa druhov udalostí a obchodných línií. Vo vzore C 17.02 (OPR DETAILS 2) sa uvádzajú podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku.
121. Vzor C 17.01 ani vzor C 17.02 sa nevzťahujú na straty z operačného rizika, ktoré sa týkajú kreditného rizika a na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (hraničné udalosti kreditného operačného rizika).
122. V prípade kombinovaného použitia rôznych prístupov na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko podľa článku 314 CRR sa straty a náhrady evidované inštitúciou vykazujú vo vzoroch C 17.01 a C 17.02 bez ohľadu na prístup použitý na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje.
123. „Hrubá strata“ je strata vyplývajúca z udalosti alebo kategórie udalosti operačného rizika – podľa článku 322 ods. 3 písm. b) CRR – pred náhradami akéhokoľvek typu bez toho, aby boli dotknuté „udalosti rýchlo nahradenej straty“, ako sú vymedzené ďalej.
124. „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 poisťovní alebo iných strán. Náhrady sa rozčleňujú na náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika a priame náhrady.
125. „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.
126. „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).

▼ **M10**

127. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami súvisiacimi s počiatočnou udalosťou operačného rizika, ktorá zapríčinila udalosti alebo straty („základná udalosť“), sa zoskupujú. Zoskupené udalosti sa považujú za jednu udalosť a vykazujú sa ako jedna udalosť, a preto sa súvisiace výšky hrubých strát, resp. výšky stratových úprav spočítavajú.
128. 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. januára do 30. júna kalendárneho roka), zatiaľ čo čísla v decembri majú dvanásťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 31. decembra kalendárneho roka). Pri údajoch vykazovaných v júni aj v decembri sú „predchádzajúce referenčné obdobia vykazovania“ všetky referenčné obdobia vykazovania, až do obdobia vykazovania, ktoré sa končí na konci predchádzajúceho kalendárneho roka, vrátane tohto obdobia.
129. S cieľom overiť podmienky stanovené v článku 5 bode b) ods. 2 písm. b) bode i) tohto nariadenia používajú inštitúcie na získanie „súčtu individuálnych celkových súvah všetkých inštitúcií v rámci toho istého členského štátu“ najnovšie štatistické údaje dostupné na webovej stránke zverejňovania informácií dohľadu orgánu EBA. Na overenie podmienok stanovených v článku 5 bode b) ods. 2 písm. b) bode iii) sa používa hrubý domáci produkt v trhových cenách, ako je vymedzený v bode 8.89 prílohy A k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 (ESA 2010) a zverejnený Eurostatom v predchádzajúcom kalendárnom roku.

4.2.2. C 17.01: Straty a náhrady z operačného rizika podľa obchodných línií a druhov udalostí v poslednom roku (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Všeobecné poznámky

130. Vo vzore C 17.01 sa informácie vykazujú rozdelením strát a náhrad prevyšujúcich interné prahové hodnoty medzi obchodné línie [podľa ustanovení článku 317 tabuľky 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 (nové udalosti), výške hrubej straty (nové udalosti), počte udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnej samostatnej strate, súčte piatich najväčších strát a celkových náhrad strát (priame náhrady strát, ako aj náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika).

▼ **M10**

133. Pri určitých rozpätiach založených na určených prahových hodnotách, 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000, sa pre celkové obchodné línie požadujú údaje o počte udalostí a výška hrubej 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.

4.2.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0070	<p>DRUHY UDALOSTÍ</p> <p>Inštitúcie vykazujú straty v príslušných stĺpcoch 010 až 070 podľa druhov udalostí, ako sú vymedzené v článku 324 CRR.</p> <p>Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoju požiadavku na vlastné zdroje podľa prístupu BIA, môžu vykázať straty, pre ktoré sa neurčil druh udalosti, len v stĺpci 080.</p>
0080	<p>DRUHY UDALOSTÍ SPOLU</p> <p>Inštitúcie vykazujú v stĺpci 080 pre každú obchodnú líniu celkový „počet udalostí (nové udalosti)“, celkovú „výšku hrubej straty (nové udalosti)“, celkový „počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám“, celkové „stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania“, „maximálnu samostatnú stratu“, „súčet piatich najväčších strát“, „celkové náhrady strát“ a „celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika“.</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy udalostí pri všetkých stratách, sa v stĺpci 080 uvádza jednoduchý súhrn počtu stratových udalostí, celkovej výšky hrubých strát, celkovej výšky náhrad strát a „stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania“ vykázaných v stĺpcoch 010 až 070.</p> <p>„Maximálna samostatná strata“ vykázaná v stĺpci 080 je maximálna samostatná strata v rámci obchodnej línie a rovná sa maximálnej výške „maximálnych samostatných strát“ vykázaných v stĺpcoch 010 až 070 za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy udalostí pri všetkých stratách.</p> <p>Pre súčet piatich najväčších strát sa v stĺpci 080 vykazuje súčet piatich najväčších strát v rámci jednej obchodnej línie.</p>
0090 – 0100	<p>DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV</p> <p>Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 090 a 100 minimálne prahové hodnoty pre straty, ktoré používajú na zber interných údajov o strate v súlade s článkom 322 ods. 3 písm. c) poslednou vetou CRR.</p> <p>Ak inštitúcia používa len jednu prahovú hodnotu v každej obchodnej líinii, vyplňa len stĺpec 090.</p> <p>Ak používa rôzne prahové hodnoty v rámci jednej regulačnej obchodnej línie, uvedie aj najvyššiu uplatniteľnú prahovú hodnotu (stĺpec 100).</p>

▼ M10

Riadky	
0010 – 0880	<p>OBCHODNÉ LÍNIE: PODNIKOVÉ FINANČIE, OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH, RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO, KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO, RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO, PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE, SLUŽBY Z POVERENIA, SPRÁVA AKTÍV, PODNIKOVÉ POLOŽKY</p> <p>Inštitúcia pre každú obchodnú líniu, ako je vymedzená v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, vrátane dodatočnej obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 písm. b) CRR, a pre každý druh udalosti vykazuje podľa interných prahových hodnôt tieto informácie: počet udalostí (nové udalosti), výšku hrubej straty (nové udalosti), počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnu samostatnú stratu, súčet piatich najväčších strát, celkové náhrady strát a celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika.</p> <p>V prípade stratovej udalosti, ktorá postihuje viaceré obchodné línie, sa „výška hrubej straty“ rozdelí medzi všetky postihnuté obchodné línie.</p> <p>Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoju požiadavku na vlastné zdroje podľa prístupu BIA, môžu vykázat' straty, pre ktoré sa neurčila obchodná línia, len v stĺpcoch 910 – 980.</p>
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<p>Počet udalostí (nové udalosti)</p> <p>Počet udalostí je počet udalostí operačného rizika, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania zaúčtovali hrubé straty.</p> <p>Pri počte udalostí sa uvádzajú „nové udalosti“, t. j. udalostí operačného rizika</p> <p>i) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania alebo</p> <p>ii) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že akumulovaná strata pripísateľná danej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania.</p> <p>Medzi „nové udalosti“ nepatria udalosti operačného rizika „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré už boli zahrnuté v predchádzajúcich správach orgánom dohľadu.</p>
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	<p>Výška hrubej straty (nové udalosti)</p> <p>Výška hrubej straty sú výšky hrubých strát týkajúcich sa udalostí operačného rizika (napr. priame poplatky, rezervy, vyrovnania). Všetky straty súvisiace s jednou udalosťou zaúčtované počas referenčného obdobia vykazovania sa spočítavajú a považujú sa za hrubé straty pre danú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania.</p>

▼ M10

Riadky	
	<p>Vykázaná výška hrubej straty odkazuje na „nové udalosti“, ako sú vymedzené v riadku vyššie. Pri udalostiach „zaúčtovaných prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré neboli zahrnuté v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, sa celková strata akumulovaná do referenčného dátumu vykazovania (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) vykazuje ako hrubá strata k referenčnému dátumu vykazovania.</p> <p>Hodnoty, ktoré sa majú vykázat, nezohľadňujú získané náhrady.</p>
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<p>Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám</p> <p>Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám je počet udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania a už zahrnutých v predchádzajúcich správach, pri ktorých boli v súčasnom období vykazovania vykonané stratové úpravy.</p> <p>Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, súčet týchto stratových úprav sa počíta ako jedna úprava v danom období.</p>
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p>Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania</p> <p>Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich referenčných období vykazovania sú súčet týchto prvkov (kladných alebo záporných):</p> <ul style="list-style-type: none"> i) súm hrubých strát týkajúcich sa kladných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. zvýšenie rezerv, udalosti súvisiacich strát, dodatočné vyrovnania) udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania; ii) súm hrubých strát týkajúcich sa záporných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. v dôsledku zníženia rezerv) udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. <p>Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, hodnoty týchto stratových úprav sa spočítajú, pričom sa berie do úvahy znamienko úprav (kladné, záporné). Táto suma sa považuje za stratovú úpravu pre danú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania.</p> <p>Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vykáže celkovú výšku straty pre danú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa udalosť poslednýkrát vykázala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy.</p> <p>Hodnoty, ktoré sa majú vykázat, nezohľadňujú získané náhrady.</p>

▼ M10

Riadky	
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p>Maximálna samostatná strata</p> <p>Maximálna samostatná strata je vyššia z týchto hodnôt:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) najvyššej sumy hrubej straty súvisiacej s udalosťou vykázanou prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania a ii) najvyššej sumy kladnej stratovej úpravy (v zmysle jej vymedzenia vyššie) súvisiacej s udalosťou vykázanou prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania. <p>Hodnoty, ktoré sa majú vykázat', nezohľadňujú získané náhrady.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p>Súčet piatich najväčších strát</p> <p>Súčet piatich najväčších strát je súčet piatich najväčších súm z týchto hodnôt:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) výšky hrubej straty pre udalosti vykázané prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania a ii) súm kladných stratových úprav (v zmysle vymedzenia pre riadky 040, 140, ..., 840 vyššie) súvisiacich s udalosťami vykázanými prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania. Suma, ktorá sa môže považovať za jednu z piatich najvyšších, je suma samotnej stratovej úpravy, nie celková strata spojená s príslušnou udalosťou pred stratovou úpravou alebo po nej. <p>Hodnoty, ktoré sa majú vykázat', nezohľadňujú získané náhrady.</p>
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p>Celkové priame náhrady straty</p> <p>Priame náhrady sú všetky získané náhrady okrem tých, na ktoré sa vzťahuje článok 323 CRR, ako je zaznamenané v riadku nižšie.</p> <p>Celkové priame náhrady straty sú súčet všetkých priamych náhrad a úprav priamych náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich s udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania.</p>
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<p>Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika</p> <p>Náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú tie náhrady, na ktoré sa vzťahuje článok 323 CRR.</p> <p>Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika sú súčet všetkých náhrad z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika a úprav takýchto náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich s udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania.</p>

▼ **M10**

Riadky	
0910 – 0980	<p>CELKOVÉ OBCHODNÉ LÍNIE</p> <p>Pre každý druh udalosti (stĺpce 010 až 080) sa musia vykazovať informácie [článok 322 ods. 3 písm. b), c) a e) CRR] o celkových obchodných líniah.</p>
0910 – 0914	<p>Počet udalostí</p> <p>V riadku 910 sa vykazuje počet udalostí nad internou prahovú hodnotu podľa druhov udalostí pre celkové obchodné línie. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu udalostí podľa obchodných línii, keďže udalosti s viacnásobným dosahom (dosah vo viacerých obchodných líniah) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá vypočítava svojej požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie podľa straty.</p> <p>V riadkoch 911 – 914 sa vykazuje počet udalostí s výškou hrubej straty v rozpätiah vymedzených v príslušných riadkoch.</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, resp. že identifikovala druhy udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 080 platí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Celkový počet udalostí vykázaný v riadkoch 910 až 914 sa rovná horizontálnemu súhrnu počtu udalostí v zodpovedajúcom riadku, keďže v týchto údajoch sa udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie už považujú za jednu udalosť. — Údaj vykázaný v stĺpci 080, riadku 910 sa nemusí nutne rovnať vertikálnemu súhrnu počtu udalostí, ktoré sú zahrnuté v stĺpci 080, keďže jedna udalosť môže mať súčasne vplyv na viaceré obchodné línie.
0920 – 0924	<p>Výška hrubej straty (nové udalosti)</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, výška hrubej straty (nové udalosti) vykázaná v riadku 920 je jednoduchý súhrn súm hrubej straty nových udalostí za každú obchodnú líniu.</p> <p>V riadkoch 921 – 924 sa vykazuje výška hrubej straty pre udalosti s výškou hrubej straty v rozpätiah vymedzených v príslušných riadkoch.</p>
0930, 0935, 0936	<p>Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám</p> <p>V riadku 930 sa vykazuje celkový počet udalostí podliehajúcich stratovým, ako sú vymedzené pre riadky 030, 130, ..., 830. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu udalostí podliehajúcich stratovým úpravám podľa obchodných línii, keďže udalosti s viacnásobným dosahom (vplyv na viaceré obchodné línie) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá vypočítava svojej požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie podľa straty.</p>

▼ M10

Riadky	
	<p>Počet udalostí podliehajúcich stratových úprav sa rozčlení na počet udalostí, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava, a počet udalostí, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (všetky sa vykazujú s kladným znamienkom).</p>
0940, 0945, 0946	<p>Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania</p> <p>V riadku 940 sa vyказuje celková výška stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania za obchodné línie (ako sú vymedzené pre riadky 040, 140, ..., 840). Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, hodnota vykázaná v riadku 940 je jednoduchý súhrn stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania vykázaných za rôzne obchodné línie.</p> <p>Výška stratových úprav sa rozčlení na sumu súvisiacu s udalosťami, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava (riadok 945, vyказuje sa ako kladné číslo), a sumu súvisiacu s udalosťami, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (riadok 946, vyказuje sa ako záporné číslo). Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vyказuje v riadku 946 celkovú výšku straty pre danú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa udalosť poslednýkrát vyказala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy.</p>
0950	<p>Maximálna samostatná strata</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, maximálna samostatná strata je maximálna strata nad prahovou hodnotou pre každý druh udalostí spomedzi všetkých obchodných línií. Tieto hodnoty môžu byť vyššie než najvyššia samostatná strata zaznamenaná v jednotlivých obchodných líniách, ak udalosť postihuje rôzne obchodné línie.</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, resp. že identifikovala druhy udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 080 platí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Maximálna samostatná strata sa rovná najvyššej z hodnôt vykázaných v stĺpcoch 010 – 070 v tomto riadku. — Ak existujú udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie, hodnota vykázaná v {r950, c080} môže byť vyššia než výška „maximálnej samostatnej straty“ za obchodnú líniu vykázaná v ostatných riadkoch stĺpca 080.

▼ **M10**

Riadky	
0960	<p>Súčet piatich najväčších strát</p> <p>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 musí vykázat' bez ohľadu na počet strát.</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, resp. že identifikovala druhy udalostí pre všetky straty, v stĺpci 080 je súčet piatich najvyšších strát súčtom piatich najvyšších strát v celej matici, čo znamená, že sa nemusí nutne rovnať maximálnej hodnote „súčtu piatich najvyšších strát“ v riadku 960 ani maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v stĺpci 080.</p>
0970	<p>Celkové priame náhrady straty</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, celkové priame náhrady straty sú jednoduchým súhrnom celkových priamych náhrad strát za každú obchodnú líniu.</p>
0980	<p>Celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika</p> <p>Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty buď do obchodnej línie uvedenej v článku 317 ods. 4 tabuľke 2 CRR, alebo do obchodnej línie „podnikové položky“, ako sa uvádza v článku 322 ods. 3 bode b) nariadenia CRR, celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika je jednoduchým súhrnom celkových náhrad z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika za každú obchodnú líniu.</p>

4.2.3. C 17.02: Operačné riziko: Podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Všeobecné poznámky

134. Vo vzore C 17.02 sa poskytujú informácie o jednotlivých stratových udalostiach s (jeden riadok na každú udalosť).

135. Informácie vykázané v tomto vzore uvádzajú „nové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika

a) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania alebo

b) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že akumulovaná strata pripísateľná danej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania.

▼ **M10**

136. Vykazujú sa iba udalosti, v prípade ktorých je výška hrubej straty 100 000 EUR alebo viac.

1. Pri uplatnení tejto prahovej hodnoty sa vo vzore uvádza
 - a) najväčšia udalosť za každý druh udalosti za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy udalostí pre straty a
 - b) desiat najväčších zostávajúcich udalostí, či už s identifikovaným druhom udalostí alebo bez neho, podľa výšky hrubej straty.
 - c) Udalosti sú zoradené na základe hrubej straty, ktorá im bola pripísaná.
 - d) Udalosť sa zohľadňuje len raz.

4.2.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	<p>Identifikačný kód udalosti</p> <p>Identifikačný kód udalosti je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok tabuľky jednoznačný.</p> <p>Keď je dostupný interný identifikačný kód, inštitúcie poskytnú interný identifikačný kód. V opačnom prípade sa vykázaný identifikačný kód riadi číselným poradím 1, 2, 3 atď.</p>
0020	<p>Dátum zaúčtovania</p> <p>Dátum zaúčtovania je dátum, keď bola strata alebo rezerva na straty z operačného rizika prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát.</p>
0030	<p>Dátum výskytu udalosti</p> <p>Dátum výskytu udalosti je dátum, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala udalosť operačného rizika.</p>
0040	<p>Dátum zistenia</p> <p>Dátum zistenia je dátum, keď sa inštitúcia dozvedela o udalosti operačného rizika.</p>
0050	<p>Druh udalosti</p> <p>Druhy udalostí, ako sú vymedzené v článku 324 CRR.</p>
0060	<p>Hrubá strata</p> <p>Hrubá strata súvisiaca s udalosťou, ako je vymedzená pre riadky 020, 120 atď. vzoru C 17.01.</p>
0070	<p>Hrubá strata po odpočítaní priamych náhrad</p> <p>Hrubá strata súvisiaca s udalosťou, ako je vymedzená pre riadky 020, 120 atď. vzoru C 17.01 po odpočítaní priamych náhrad súvisiacich s danou stratovou udalosťou.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
0080 – 0160	<p>Hrubá strata podľa obchodnej línie</p> <p>Hrubá strata, ako sa vykazuje v stĺpci 060, sa prideli k príslušným obchodným líniám, ako sú vymedzené v článku 317 a článku 322 ods. 3 písm. b) CRR.</p>
0170	<p>Názov právneho subjektu</p> <p>Názov právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 010 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov).</p>
0180	<p>Identifikačný kód právneho subjektu</p> <p>Kód LEI právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 025 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov).</p>
0190	<p>Obchodný útvar</p> <p>Obchodný útvar alebo podnikové oddelenie inštitúcie, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko obchodných útvarov alebo podnikových oddelení).</p>
0200	<p>Opis</p> <p>Podrobný opis udalosti, v prípade potreby všeobecný alebo anonymizovaný, ktorý obsahuje aspoň informácie o samotnej udalosti a informácie o faktoroch a príčinách udalosti, ak sú známe.</p>

5. VZORY PRE TRHOVÉ RIZIKO

137. Tieto pokyny sa vzťahujú na vzory, v ktorých sa vykazuje 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 vykazuje výpočet požiadaviek na vlastné zdroje podľa prístupu interných modelov (vzor MKR IM).
138. 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.

▼ **M10**

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

5.1.1. Všeobecné poznámky

139. 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), resp. do bunky {330;060} (CTP).

140. Vzor sa vyplní 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 podpísané 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 RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ 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.

▼ **M10**

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 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 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 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 musí vypočítať 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.

▼ **M10**

Riadky	
325	<p>Požiadavka na vlastné zdroje pre sekuritizačné nástroje</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 610 vzoru MKR SA SEC. Vypĺňa sa len celková výška vzoru MKR SA TDI.</p>
330	<p>Požiadavka na vlastné zdroje pre korelačné obchodné portfólio</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje vykázané v stĺpci 450 vzoru MKR SA CTP. Vypĺňa sa len celková výška vzoru MKR SA TDI.</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

141. 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. Počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 sa sekuritizácie držané v obchodnej knihe, ktorých požiadavka na vlastné zdroje pre špecifické riziko sa určuje na základe CRR, t. j., keď sa požiadavka na vlastné zdroje vypočítava v súlade s revidovaným rámcom pre sekuritizáciu, nevykazujú v tomto vzore, ale iba vo vzore C 02.00. Rovnako počas referenčných dátumov vykazovania po 1. januári 2019 sa sekuritizačné pozície, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 1 250 % v súlade s CRR a ktoré sa odpočítavajú od CET1 v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom ii) CRR, nevykazujú v tomto vzore, ale iba vo vzore C 01.00.

141a. Na účely tohto vzoru sa všetky odkazy na články v tretej časti hlavy II kapitole 5 CRR a na článok 337 CRR vykladajú ako odkazy na CRR v znení platnom k 31. decembru 2018.

142. 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.

▼ **M10**

143. Pozície, ktoré dostanú rizikovú váhu 1,250 %, možno prípadne odpočítat' 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.

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 PODEA 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 3 CRR Pokiaľ' ide o predčasné splatenie, pozri článok 265 ods. 1 a článok 256 ods. 5 CRR.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
280 – 290/ 510 – 520	<p>PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA</p> <p>článok 109 ods. 1 druhá veta a článok 259 ods. 3 a 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>
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 nožnej 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>Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia hodnota z týchto:</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 62 CRR</p>

▼ **M10**

Riadky	
020, 050, 080 a 110	RESEKURITIZÁCIE článok 4 ods. 63 CRR
030 – 050	ORIGINÁTOR článok 4 ods. 13 CRR
060 – 080	INVESTOR Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom ani sponzorom.
090 – 110	SPONZOR článok 4 ods. 14 CRR Ak sponzor sekuritizuje aj svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.
120 – 210	ROZČLENENIE CELKOVEJ HODNOTY VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKYCH POZÍCIÍ PODĽA PODKLADOVÝCH TYPOV článok 337 ods. 4 posledná veta CRR Rozčlenenie podkladových aktív sa riadi klasifikáciou použitou vo vzore SEC Podrobnosti (stĺpec „Typ“): — 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. Ak skupinu tvoria rôzne typy aktív, inštitúcia uvedie pre každú sekuritizáciu najdôležitejší typ.

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

144. 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.

▼ **M10**

145. 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 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.
146. 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 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“.
147. 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.

5.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010 – 020	VŠETKY POZÍCIE (DLHÉ A KRÁTKE) článok 102 a článok 105 ods. 1 CRR v spojení s pozíciami zaradenými do korelačného obchodného portfólia podľa článku 338 ods. 2 a 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.
030 – 040	(-) POZÍCIE ODPOČÍTANÉ OD VLASTNÝCH ZDROJOV (DLHÉ A KRÁTKE) článok 258 CRR
050 – 060	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.
070 – 400	ROZČLENENIE ČISTÝCH POZÍCIÍ PODEA RIZIKOVÝCH VÁH (SA A IRB) článok 251 (tabuľka 1) a článok 261 ods. 1 (tabuľka 4) CRR

▼ **M10**

Stĺpce	
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 DOHLADU</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> <p>IRB: článok 263 ods. 2 a 3 CRR. Pokiaľ ide o predčasné splatenie, pozri článok 265 ods. 1 a článok 256 ods. 5 CRR.</p>
220 – 230 a 390 – 400	<p>PRÍSTUP INTERNÉHO HODNOTENIA</p> <p>článok 259 ods. 3 a 4 CRR</p>
410 – 420	<p>PRED HORNÝM OHRANIČENÍM – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE</p> <p>článok 338 bez zohľadnenia možnosti článku 335 CRR</p>
430 – 440	<p>PO HORNOM OHRANIČENÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLHÉ/KRÁTKE POZÍCIE</p> <p>článok 338 CRR so zohľadnením možnosti článku 335 CRR</p>
450	<p>Požiadavka na vlastné zdroje sa určuje ako väčšia hodnota z týchto:</p> <p>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).</p>
Riadky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZÍCIE</p> <p>Celková hodnota zostávajúcich pozícií (držaných v korelačnom obchodnom portfóliu) vykázaných inštitúciou, ktorá zohráva úlohu originátora, investora alebo sponzora.</p>

▼ **M10**

Riadky	
020 – 040	<p>ORIGINÁTOR</p> <p>článok 4 ods. 13 CRR</p>
050 – 070	<p>INVESTOR</p> <p>Úverová inštitúcia, ktorá drží sekuritizačné pozície v sekuritizačnej transakcii, v ktorej nie je originátorom ani sponzorom.</p>
080 – 100	<p>SPONZOR</p> <p>článok 4 ods. 14 CRR Ak sponzor sekuritizuje aj svoje vlastné aktíva, v riadkoch originátora uvedie informácie týkajúce sa svojich vlastných sekuritizovaných aktív.</p>
030, 060 a 090	<p>SEKURITIZÁCIE</p> <p>Korelačné obchodné portfóliá tvoria sekuritizácie, kreditné deriváty pre n-té zlyhanie a možno iné hedžingové pozície, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 338 ods. 2 a 3 CRR.</p> <p>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“.</p>
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 zlyhanie nekategorizujú. Preto sa nemôže uviesť rozčlenenie sekuritizačných pozícií pre kreditné deriváty n-tého zlyhanie.</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; — 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

148. 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.

▼ **M10**

149. 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“ [s výnimkou krajín eurozóny, pozri delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 525/2014].

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 podpísané 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>
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. Do tohto stĺpca sa podľa článku 344 ods. 4 druhej vety CRR nezahŕňajú pozície vo futures na akciový index.</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 RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</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>

▼ **M10**

Riadky	
	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.
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 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>
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>
090 – 130	<p>DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)</p> <p>článok 329 ods. 2 a 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

150. 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.

▼ **M10**

151. Riadky 100 až 480 tohto vzoru sa vykazujú aj vtedy, keď sa od inštitúcií nevyžaduje, aby vypočítavali požiadavky na vlastné zdroje pre devízové riziko podľa článku 351 CRR. V týchto doplňujúcich položkách sú zahrnuté všetky pozície v mene vykazovania bez ohľadu na to, do akej miery sa berú do úvahy na účely článku 354 CRR. Riadky 130 až 480 doplňujúcich položiek vzoru sa vyplňajú samostatne pre všetky meny členských štátov 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.

5.5.2. 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 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 v menách iných, než je mena vykazovania, sa pripočítajú k pozíciám, 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>
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 RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</p> <p>článok 92 ods. 4 písm. b) CRR Výsledok vynásobenia požiadavky na vlastné zdroje koeficientom 12,5.</p>

▼ **M10**

Riadky	
010	<p>CELKOVÉ POZÍCIE</p> <p>Všetky pozície v menách iných, než je mena vykazovania, a tie pozície v mene vykazovania, ktoré sa berú do úvahy na účely článku 354 CRR, ako aj ich zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje podľa článku 92 ods. 3 písm. c) bodu i) a článku 352 ods. 2 a 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>
025	<p>Úzko korelované meny z čoho: mena vykazovania;</p> <p>Pozície v mene vykazovania, ktoré prispievajú k výpočtu kapitálových požiadaviek podľa 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 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 so 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 (dlhej alebo krátkej 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 4 CRR.</p>
050 – 090	<p>DODATOČNÉ POŽIADAVKY PRE OPCIE (RIZIKÁ INÉ NEŽ DELTA)</p> <p>článok 352 ods. 5 a 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>

▼ **M10**

Riadky	
100	Ostatné aktíva a záväzky iné než podsúvahové položky a deriváty Vykazujú sa tu pozície nezahrnuté v riadku 110 alebo 120.
110	Podsúvahové položky Položky patriace do rozsahu pôsobnosti článku 352 CRR bez ohľadu na menu denominácie, ktoré sú zahrnuté v prílohe I k CRR, okrem položiek zahrnutých ako transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov a transakcie s dlhou dobou vyrovnania alebo zo vzájomného krížového započítavania produktov.
120	Deriváty Pozície ocenené podľa článku 352 CRR.
130 – 480	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY: MENOVE POZÍCIE Doplňujúce položky vzoru sa vyplňajú samostatne pre všetky meny členských štátov 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

152. 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 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 RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ článok 92 ods. 4 písm. b) CRR Výsledok vynásobenia požiadaviek na vlastné zdroje koeficientom 12,5.

▼ **M10**

Riadky	
010	<p>CELKOVÉ POZÍCIE V KOMODITÁCH</p> <p>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.</p>
020 – 060	<p>POZÍCIE PODĽA KATEGÓRIE KOMODITY</p> <p>Komodity sa na účely vykazovania zoskupia do štyroch hlavných skupín komodít uvedených v tabuľke 2 článku 361 CRR.</p>
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

153. V tomto vzore sa vykazujúce 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.
154. 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.

▼ **M10**

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) x 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>
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) x 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
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>PRÍEMERNÁ 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>
130	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</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> <p>Vyказuje sa počet prekročení, podľa ktorého sa určuje sčítanec.</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>Vyказované 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 možnej 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>

▼ **M10**

Riadky	
	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.
020	OBCHODOVANÉ DLHOVÉ NÁSTROJE (TDI) Zodpovedajú časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi úrokového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 CRR.
030	TDI – VŠEOBECNÉ RIZIKO Všeobecné riziko vymedzené v článku 362 CRR.
040	TDI – ŠPECIFICKÉ RIZIKO Špecifické riziko vymedzené v článku 362 CRR.
050	KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE Zodpovedajú časti pozičného rizika uvedenej v článku 363 ods. 1 CRR spojenej s faktormi kapitálového rizika stanovenými v článku 367 ods. 2 CRR.
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).

▼ **M10**

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

5.8.1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
010	<p>Hodnota expozície</p> <p>článok 271 CRR v súlade s článkom 382 CRR</p> <p>Celkový EAD zo všetkých transakcií, na ktoré sa uplatňuje požiadavka na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok.</p>
020	<p>Z čoho: OTC deriváty</p> <p>článok 271 CRR v súlade s článkom 382 ods. 1 CRR</p> <p>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.</p>
030	<p>Z čoho: transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov (SFT)</p> <p>článok 271 CRR v súlade s článkom 382 ods. 2 CRR</p> <p>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.</p>
040	<p>MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (mc) x 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 tržové riziko.</p>
050	<p>PREDCHÁDZAJÚCI DEŇ (VaRt-1)</p> <p>Pozri pokyny k stĺpcu 040.</p>
060	<p>MULTIPLIKAČNÝ KOEFICIENT (ms) x 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>

▼ **M10**

Stĺpce	
090	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ</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 zmiernujúce kreditné riziko len jednej protistrany používané na hedžovanie rizika úpravy ocenenia pohľadávok.</p>
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>

▼ **M10**

Riadky	
030	Podľa štandardizovanej metódy Štandardizovaná metóda pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok stanovená v článku 384 CRR.
040	Na základe metódy pôvodnej expozície Hodnoty, na ktoré sa uplatňuje článok 385 CRR

6. OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE (PRUVAL)

6.1. C 32.01 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY (PRUVAL 1)

6.1.1. Všeobecné poznámky

154a. Tento vzor vyplňajú všetky inštitúcie bez ohľadu na to, či prijali zjednodušený postup na určovanie dodatočných úprav ocenenia. Je vyhradený pre absolútnu hodnotu reálne ocenených aktív a záväzkov použitých na určenie, či sú splnené podmienky stanovené v článku 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní na použitie zjednodušeného postupu na určovanie dodatočných úprav ocenenia.

154b. Pokiaľ ide o inštitúcie využívajúce zjednodušený postup, v tomto vzore sa uvádza celková dodatočná úprava ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článku 34 a článku 105 CRR, ako je stanovené v článku 5 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, čo sa zodpovedajúcim spôsobom vykazuje v riadku 290 vzoru C 01.00.

6.1.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného účtovného rámca, ako je uvedené v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, pred akýmkoľvek odpočtom podľa článku 4 ods. 2
0020	Z ČOHO: obchodná kniha Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 010, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe.
0030 – 0070	REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY VYLÚČENÉ KVÔLI ČIASŤOČNÉMU VPLYVU NA CETI Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov vylúčených podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.
0030	Presne zodpovedajúce Presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.

▼ **M10**

Stĺpce	
0040	<p>Účtovanie zabezpečenia</p> <p>Pre pozície, ktoré sú na základe uplatniteľného účtovného rámca predmetom účtovania zabezpečenia, absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov vylúčených proporčne podľa vplyvu príslušných zmien oceňovania na kapitál CET1 podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0050	<p>PRUDENCIÁLNE FILTRE</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov vylúčených podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní pre prechodné filtre uvedené v článku 467 a článku 468 CRR.</p>
0060	<p>Iné</p> <p>Všetky ostatné pozície vylúčené podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, pretože úpravy ich účtovnej hodnoty majú iba pomerný účinok na kapitál CET1.</p> <p>Tento riadok sa vyplní iba v ojedinelých prípadoch, keď prvky vylúčené podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní nemožno priradiť k stĺpcom 0030, 0040 ani 0050 tohto vzoru.</p>
0070	<p>Poznámka k položke iné</p> <p>Uvádžajú sa hlavné dôvody, pre ktoré boli vylúčené pozície vykázané v stĺpci 0060.</p>
0080	<p>REÁLNE OCENENÉ aktíva a záväzky zahrnuté v prahovej hodnote podľa ČLÁNKU 4 ods. 1</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov skutočne zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0090	<p>Z ČOHO: obchodná kniha</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov, ako je vykázaná v stĺpci 0080, zodpovedajúca pozíciám vedeným v obchodnej knihe.</p>

Riadky	
0010 – 0210	Vymedzenia týchto kategórií sa zhodujú s príslušnými riadkami vzorov FINREP 1.1 a 1.2.
0010	<p>1. REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY CELKOVE</p> <p>Celková hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov vykázaných v riadkoch 20 až 210.</p>
0020	<p>1.1 REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA CELKOVO</p> <p>Celková hodnota reálne ocenených aktív vykázaných v riadkoch 0030 až 0140.</p>

▼ **M10**

Riadky	
	<p>Príslušné bunky riadkov 0030 až 0130 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.01 v prílohe III a prílohe IV k tomuto nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú:</p> <ul style="list-style-type: none"> — IFRS, ako sú schválené Úniou pri vykonávaní nariadenia (EÚ) 1606/2002 („EÚ IFRS“), — národné účtovné štandardy zlučiteľné s EÚ IFRS („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) alebo — národné GAAP na základe smernice 86/635/ES, smernica o účtovníctve bánk („BAD“), (FINREP „národné GAAP na základe BAD“).
0030	<p>1.1.1 FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE</p> <p>IFRS 9 dodatok A.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 050 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0040	<p>1.1.2 FINANČNÉ AKTÍVA NA OBCHODOVANIE</p> <p>Článok 32 – 33 BAD; časť 1.17 prílohy V.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 091 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0050	<p>1.1.3 NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA</p> <p>IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 41.4.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 096 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0060	<p>1.1.4 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA</p> <p>IFRS 7 ods. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 41.5; článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 100 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0070	<p>1.1.5 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK</p> <p>IFRS 7 ods. 8 písm. h); IFRS 9 ods. 41.2A.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 141 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>

▼ **M10**

Riadky	
0080	<p>1.1.6 NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA</p> <p>Článok 36 ods. 2 BAD.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 171 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0090	<p>1.1.7 NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ</p> <p>článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 175 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0100	<p>1.1.8 OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA</p> <p>Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; časť 1.20 prílohy V.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 234 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0110	<p>1.1.9 DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU</p> <p>IFRS 9 ods. 62.1; časť 1.22 prílohy V; článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6, ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39 ods. 9; časť 1.22 prílohy V.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 240 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0120	<p>1.1.10 ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA</p> <p>IAS 39 ods. 89A písm. a); IFRS 9 ods. 65.8; článok 8 ods. 5 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 250 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0130	<p>1.1.11 INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, SPOLOČNÝCH PODNIKOV A PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV</p> <p>IAS 1 ods. 54 písm. e); časť 1.21, časť 2.4 prílohy V; článok 4 Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 2 ods. 2 smernice o účtovníctve.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 260 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0140	<p>1.1.12 (-) HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU</p> <p>Časť 1.29 prílohy V.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 375 vzoru F 01.01 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>

▼ **M10**

Riadky	
0150	<p>1.2 REÁLNE OCENENÉ ZÁVÄZKY CELKOVO</p> <p>Celková hodnota reálne ocenených záväzkov vykázaných v riadkoch 0160 až 0210.</p> <p>Príslušné bunky riadkov 0150 až 0190 sa vykazujú v súlade so vzorom FINREP F 01.02 v prílohe III a prílohe IV k tomuto nariadeniu v závislosti od štandardov, ktoré sa na danú inštitúciu uplatňujú:</p> <ul style="list-style-type: none"> — IFRS, ako sú schválené Úniou pri vykonávaní nariadenia (EÚ) 1606/2002 („EÚ IFRS“), — národné účtovné štandardy zlučiteľné s EÚ IFRS („národné GAAP zlučiteľné s IFRS“) — alebo národné GAAP na základe smernice 86/635/ES, smernica o účtovníctve bánk („BAD“), (FINREP „národné GAAP na základe BAD“).
0160	<p>1.2.1 FINANČNÉ ZÁVÄZKY DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE</p> <p>IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok B ods. A.6.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 010 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0170	<p>1.2.2 FINANČNÉ ZÁVÄZKY NA OBCHODOVANIE</p> <p>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3, ods. 6 smernice o účtovníctve.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 061 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0180	<p>1.2.3 FINANČNÉ ZÁVÄZKY URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA</p> <p>IFRS 7 ods. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 ods. 42.2; článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39 ods. 9</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 070 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0190	<p>1.2.4 DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU</p> <p>IFRS 9 ods. 62.1; časť 1.26 prílohy V; článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6, ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 150 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>
0200	<p>1.2.5 ZMENY REÁLNEJ HODNOTY HEDŽOVANÝCH POLOŽIEK V HEDŽINGU ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA</p> <p>IAS 39 ods. 89A písm. b), IFRS 9 ods. 65.8; článok 8 ods. 5, ods. 6 smernice o účtovníctve; časť 2.8 prílohy V.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 160 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>

▼ **M10**

Riadky	
0210	<p>1.2.6 HAIRCUTY PRE OBCHODNÉ ZÁVÄZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU</p> <p>Časť 1.29 prílohy V.</p> <p>Informácie vykazované v tomto riadku zodpovedajú riadku 295 vzoru F 01.02 prílohy III a prílohy IV k tomuto nariadeniu.</p>

6.2. C 32.02 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: ZÁKLADNÝ POSTUP (PRUVAL 2)

6.2.1. Všeobecné poznámky

154c. Účelom tohto vzoru je poskytnúť informácie o zložení celkovej dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článku 34 a článku 105 CRR, súčasne s príslušnými informáciami o účtovnom oceňovaní pozícií, z ktorých vyplýva určenie dodatočných úprav ocenenia.

154d. Tento vzor vyplňajú všetky inštitúcie, ktoré:

- a) majú povinnosť používať základný postup, pretože prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, a to na individuálnom základe alebo na konsolidovanom základe, ako je stanovené v článku 4 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní; alebo
- b) sa rozhodli uplatňovať základný postup, hoci neprekročili prahovú hodnotu.

154e. Na účely tohto vzoru sa pojem „neistota zlepšenia“ vymedzuje takto: Ako je stanovené v článku 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, dodatočné úpravy ocenenia sa vypočítavajú ako rozdiel medzi reálnou hodnotou a obozretným ocenením, ktoré je vymedzené na základe 90 %-nej istoty, že inštitúcie dokážu uzavrieť expozíciu v danom alebo lepšom bode v rámci pomyselného rozmedzia vierohodných hodnôt. Hodnota zlepšenia alebo „neistota zlepšenia“ je opačný bod v distribúcii vierohodných hodnôt, pri ktorom majú inštitúcie iba 10 %-nú istotu, že dokážu uzavrieť pozíciu v danom alebo lepšom bode. Neistota zlepšenia sa vypočíta a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou.

6.2.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0010 – 0100	<p>DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA NA ÚROVNI KATEGÓRIE</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií, riziko modelov, koncentrované pozície, budúce administratívne náklady, predčasné ukončenie a operačné riziko sa vypočítavajú tak, ako sa opisuje v príslušných článkoch 9 až 11 a 14 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
	<p>V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov, na ktoré sa vzťahujú výhody diverzifikácie, ako sú stanovené v príslušných článku 9 ods. 6, článku 10 ods. 7 a článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, dodatočné úpravy ocenenia na úrovni kategórie sa, ak nie je stanovené inak, vykazujú ako priamy súčet jednotlivých dodatočných úprav ocenenia pred zohľadnením výhod diverzifikácie [keďže sa výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1 alebo metódy 2 uvedených v prílohe k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní vykazujú v položkách vzoru 1.1.2, 1.1.2.1 a 1.1.2.2].</p> <p>V prípade kategórií neistoty trhovej ceny, nákladov na zatvorenie pozícií a rizika modelov sa sumy vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku podľa vymedzenia v článku 9 ods. 5 písm. b), článku 10 ods. 6 písm. b) a článku 11 ods. 4) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní vykazujú samostatne v stĺpcoch 0020, 0040 a 0060.</p>
0010	<p>NEISTOTA TRHOVEJ CENY</p> <p>Článok 105 ods. 10 CRR.</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané podľa článku 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0020	<p>Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny vypočítané podľa článku 9 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0030	<p>NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ</p> <p>Článok 105 ods. 10 CRR.</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané podľa článku 10 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0040	<p>Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce náklady na zatvorenie pozícií vypočítané podľa článku 10 ods. 6 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0050	<p>RIZIKO MODELOV</p> <p>Článok 105 ods. 10 CRR.</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané podľa článku 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0060	<p>Z ČOHO: VYPOČÍTANÉ POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce riziko modelov vypočítané podľa článku 11 ods. 4) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
0070	<p>KONCENTROVANÉ POZÍCIE</p> <p>Článok 105 ods. 11 CRR.</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce koncentrované pozície vypočítané podľa článku 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0080	<p>BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY</p> <p>Článok 105 ods. 10 CRR.</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce budúce administratívne náklady vypočítané podľa článku 15 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0090	<p>PREDČASNÉ UKONČENIE</p> <p>Článok 105 ods. 10 CRR.</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce predčasné ukončenie vypočítané podľa článku 16 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0100	<p>OPERAČNÉ RIZIKO</p> <p>Článok 105 ods. 10 CRR.</p> <p>Dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce operačné riziko vypočítané podľa článku 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0110	<p>CELKOVÁ DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA</p> <p>Riadok 0010: celková dodatočná úprava ocenenia sa odpočítava od vlastných zdrojov podľa článku 34 a článku 105 CRR a zodpovedajúcim spôsobom sa vykazuje v riadku 290 vzoru C 01.00. Celková dodatočná úprava ocenenia je súčtom riadkov 0030 a 0180.</p> <p>Riadok 0020: podiel celkovej dodatočnej úpravy ocenenia vykázananej v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).</p> <p>Riadky 0030 až 0160: súčet stĺpcov: 0010, 0030, 0050 a 0070 až 0100.</p> <p>Riadky 0180 až 0210: celková dodatočná úprava ocenenia pochádzajúca z portfólií, na ktoré sa vzťahuje rezervný postup.</p>
0120	<p>NEISTOTA ZLEPŠENIA</p> <p>Článok 8 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p> <p>Neistota zlepšenia sa vypočítava a agreguje na rovnakom základe ako celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná v stĺpci 0110, pričom sa 90 %-ná istota použitá pri určovaní celkovej dodatočnej úpravy ocenenia nahradí 10 %-nou istotou.</p>
0130 – 0140	<p>REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúca hodnotám dodatočnej úpravy ocenenia vykázaným v riadkoch 0010 až 0130 a v riadku 0180. V prípade niektorých riadkov, predovšetkým riadkov 0090 až 0130, uvedené hodnoty možno budú musieť byť aproximované alebo zaradené na základe odborného posúdenia.</p>

▼ **M10**

Stĺpce

Riadok 0010: celková absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálne ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080.

Riadok 0010 je súčtom riadku 0030 a riadku 0180.

Riadok 0020: podiel celkovej absolútnej hodnoty reálne ocenených aktív a záväzkov vykázaný v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).

Riadok 0030: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám podľa článkov 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálne ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080. Riadok 0030 je súčtom riadkov 0090 až 0130.

Riadok 0050: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.

Riadok 0060: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.

Riadok 0070: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozícií z ocenenia ocenených nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.

Riadok 0080: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozícií z ocenenia ocenených nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.

Riadky 0090 až 0130: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zaradené, ako je stanovené ďalej (pozri pokyny pre príslušné riadky), podľa nasledujúcich kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného. Zahŕňa to absolútnu hodnotu reálne ocenených aktív a záväzkov, ktorých dodatočné úpravy ocenenia sú ocenené nulovou hodnotou podľa článku 9 ods. 2, článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní a ktoré sú samostatne vykazované v riadkoch 0070 a 0080.

▼ **M10**

Stĺpce	
	Riadok 0180: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich portfóliám, na ktoré sa vzťahuje rezervný postup.
0130	<p>REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 – 0140 vyššie.</p>
0140	<p>REÁLNE OCENENÉ ZÁVÄZKY</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených záväzkov zodpovedajúcich rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 – 0140 vyššie.</p>
0150	<p>PRÍJMY OD ZAČIATKU ŠTVRTĽROKA DO PRÍSLUŠNÉHO DÁTUMU</p> <p>Príjmy od začiatku štvrt'roka do príslušného dátumu od posledného dátumu vykazovania priradené k reálne oceneným aktívam a záväzkom zodpovedajúcim rôznym riadkom v zmysle vysvetlenia v pokynoch v stĺpcoch 0130 – 0140 vyššie, pričom v príslušných prípadoch sú zaradené alebo aproximované na základe odborného posúdenia.</p>
0160	<p>ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN</p> <p>Súčet všetkých pozícií a rizikových faktorov neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 CRR s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušnú pozíciu alebo rizikový faktor.</p> <p>Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.</p> <p>Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca.</p>
0170 – 0250	<p>ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY</p> <p>Úpravy, niekedy označované aj ako „rezervy“, potenciálne uplatňované pri účtovaní na základe reálnej hodnoty príslušnej inštitúcie, ktoré sa vykonávajú mimo modelu oceňovania použitého na vygenerovanie čistej hodnoty aktív (odklad ziskov a strát prvého dňa) a ktoré možno identifikovať ako riešiaci rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako príslušná dodatočná úprava ocenenia. Môžu odrážať rizikové faktory nezachytené v rámci techniky oceňovania, ktoré majú podobu rizikovej prírážky alebo výstupných nákladov a spĺňajú vymedzenie reálnej hodnoty. Mali by ich však zohľadňovať účastníci trhu pri stanovovaní ceny. (IFRS 13 ods. 9 a IFRS 13 ods. 88)</p>
0170	<p>NEISTOTA TRHOVEJ CENY</p> <p>Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť rizikovú prírážku vyplývajúcu z existencie rozmedzia zistených cien pre ekvivalentné nástroje alebo, z hľadiska vstupu parametru trhu do modelu oceňovania, nástroje, vstup z ktorých bol kalibrovaný a ktoré preto možno označiť za riešiaci rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca neistotu trhovej ceny.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
0180	<p>NÁKLADY NA ZATVORENIE POZÍCIÍ</p> <p>Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom dosiahnuť úpravu s ohľadom na skutočnosť, že ocenenia na úrovni pozície nezohľadňujú výstupnú cenu pre pozíciu ani portfólio, predovšetkým vtedy, keď sú takéto ocenenia kalibrované na strednú trhovú cenu, a preto ich možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca náklady na zatvorenie pozícií.</p>
0190	<p>RIZIKO MODELOV</p> <p>Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu s cieľom zohľadniť trhové alebo produktové faktory, ktoré nie sú zachytené modelom používaným na výpočet denných hodnôt a rizík pozícií („model oceňovania“), alebo zohľadniť približnú úroveň obozretnosti vzhľadom na neistotu vyplývajúcu z existencie radu alternatívnych platných modelov a kalibrácií modelov, a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov.</p>
0200	<p>KONCENTROVANÉ POZÍCIE</p> <p>Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie skutočnosti, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené zistiteľné kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca koncentrované pozície.</p>
0210	<p>NEZÍSKANÉ KREDITNÉ ROZPÄTIA</p> <p>Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na pokrytie očakávaných strát zo zlyhania protistrany v prípade derivátových pozícií (t. j. celková úprava ocenenia pohľadávok „CVA“ na úrovni inštitúcie).</p>
0220	<p>INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE</p> <p>Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na kompenzáciu prípadov, keď modely oceňovania nezohľadňujú v plnej miere náklady na financovanie, ktoré by účastníci trhu zohľadnili vo výstupnej cene pre pozíciu alebo portfólio (t. j. celková úprava ocenenia financovania na úrovni inštitúcie, keď inštitúcia vypočítava takúto úpravu, prípadne rovnocennú úpravu).</p>
0230	<p>BUDÚCE ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY</p> <p>Úprava uplatnená inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie administratívnych nákladov, ktoré vznikli pre portfólio alebo pozíciu, ale nie sú zohľadnené v modeli oceňovania ani v cenách použitých na kalibráciu vstupov do daného modelu a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca budúce administratívne náklady.</p>
0240	<p>PREDČASNÉ UKONČENIE</p> <p>Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie očakávaní predčasných zmluvných alebo mimozmluvných ukončení, ktoré nie sú zohľadnené v modeli oceňovania a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca predčasné ukončenie.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
0250	<p>OPERAČNÉ RIZIKO</p> <p>Úpravy uplatnené inštitúciou na reálnu hodnotu na zohľadnenie rizikovej prírážky, ktorú by účastníci trhu účtovali na kompenzáciu operačných rizík vyplývajúcich z hedžingu, správy a vyrovnávania zmlúv v portfóliu a ktoré preto možno označiť za riešiace rovnaký zdroj neistoty ocenenia ako dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca operačné riziko.</p>
0260	<p>DAY 1 P&L</p> <p>Úpravy, pri ktorých sa zohľadňujú prípady, keď model oceňovania a všetky ostatné relevantné úpravy reálnej hodnoty uplatniteľné na určitú pozíciu alebo portfólio nezohľadnili zaplatenú ani prijatú cenu zaúčtovanú prvý deň, t. j. odklad ziskov a strát prvého dňa (IFRS 9 ods. B5.1.2A).</p>
0270	<p>VYSVETLJÚCI OPIS</p> <p>Opis pozícií, ku ktorým sa pristupuje podľa článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, a dôvod, pre ktorý nebolo možné uplatniť články 9 až 17 uvedeného nariadenia.</p>
Riadky	
0010	<p>1. ZÁKLADNÝ POSTUP CELKOVO</p> <p>Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní</p> <p>Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úpravy ocenenia uvedené v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané podľa základného postupu tak, ako je stanovený v kapitole 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní pre reálne ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní. Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0020	<p>Z ČOHO: OBCHODNÁ KNIHA</p> <p>Článok 7 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní</p> <p>Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úpravy ocenenia uvedené v stĺpcoch 0010 až 0110 podiel celkových dodatočných úprav ocenenia vykázaných v riadku 0010 pochádzajúci z pozícií v obchodnej knihe (absolútna hodnota).</p>
0030	<p>1.1 PORTFÓLIÁ PODEĽA ČLÁNKOV 9 AŽ 17 – CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PO DIVERZIFIKÁCIH</p> <p>Článok 7 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní</p>

▼ M10

Riadky	
	<p>Pre každú príslušnú kategóriu dodatočných úpravy ocenenia uvedenú v stĺpcoch 0010 až 0110 celkové dodatočné úpravy ocenenia vypočítané podľa článkov 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní pre reálne ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní s výnimkou reálne ocenených aktív a záväzkov, na ktoré sa vzťahuje zaobchádzanie opísané v článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p> <p>Zahŕňa to dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkom 12 a článkom 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, ktoré sa vykazujú v riadku 0050 a riadku 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p> <p>Zahŕňa to výhody diverzifikácie vykázané v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p> <p>Preto sa očakáva, že v riadku 0030 bude rozdiel riadkov 0040 a 0140.</p>
0040 – 0130	<p>1.1.1 CELKOVÁ ÚROVEŇ KATEGÓRIE PRED DIVERZIFIKÁ-CIOU</p> <p>V riadkoch 0090 až 0130 inštitúcie priradujú svoje reálne ocenené aktíva a záväzky zahrnuté do výpočtu prahovej hodnoty v súlade s článkom 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní (z obchodnej knihy a z neobchodnej knihy) podľa týchto kategórií rizika: úrokového, devízového, kreditného, kapitálového, komoditného.</p> <p>V tejto súvislosti sa inštitúcie spoliehajú na svoju internú štruktúru riadenia rizika a, v nadväznosti na vývoj zaraďovania založeného na odbornom posúdení, pridelia svoje obchodné línie alebo miesta obchodovania k najvhodnejšej kategórii rizika. Dodatočné úpravy ocenenia, úpravy reálnej hodnoty a iné požadované informácie, ktoré zodpovedajú prideleným obchodným líniám alebo miestam obchodovania, sa následne priradia k rovnakej príslušnej kategórii rizika, aby sa na úrovni riadka zabezpečil pre každú kategóriu rizika konzistentný prehľad úprav vykonaných na prudenciálne a účtovné účely aj náznak veľkostí dotknutých pozícií (pokiaľ ide o reálne ocenené aktíva a záväzky). Keď sa dodatočné úpravy ocenenia alebo iné úpravy vypočítavajú s inou úrovňou agregácie, predovšetkým na úrovni podnikov, inštitúcie vyvinú metodiku priradovania dodatočných úprav ocenenia príslušným súborom pozícií. Výsledkom metodiky priradovania je, že riadok 0040 bude súčtom riadkov 0050 až 0130 v stĺpcoch 0010 až 0100.</p> <p>Bez ohľadu na uplatnený postup vykazované informácie musia byť na úrovni riadkov čo najkonzistentnejšie, keďže poskytnuté informácie sa budú porovnávať na tejto úrovni (hodnoty dodatočnej úpravy ocenenia, neistota zlepšenia, reálne ocenené sumy a potenciálne reálne ocenené úpravy).</p> <p>Rozčlenenie v riadkoch 0090 až 0130 vylučuje dodatočné úpravy ocenenia vypočítané v súlade s článkom 12 a článkom 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, ktoré sa vykazujú v riadku 0050 a riadku 0060 a ktoré sú zahrnuté v dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich neistotu trhovej ceny, dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich náklady na zatvorenie pozícií a dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov tak, ako sú stanovené v článku 12 ods. 2 a článku 13 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>

▼ M10

Riadky	
	<p>Výhody diverzifikácie sa vykazujú v riadku 0140 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, a sú preto vylúčené z riadkov 0040 až 0130.</p>
0050	<p>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHEADŇUJÚCA NEZÍSKANÉ ÚVEROVÉ ROZPÁTIA</p> <p>Článok 105 ods. 10 CRR, článok 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní</p> <p>Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre nezískané úverové rozpätia („dodatočná úprava ocenenia pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok“) a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p> <p>Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu, po zohľadnení výhod diverzifikácie, medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie.</p> <p>Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zahrnutá do rozsahu výpočtu dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich nezískané kreditné rozpätie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.</p>
0060	<p>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHEADŇUJÚCA INVESTIČNÉ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVANIE</p> <p>článok 105 ods. 10 CRR, článok 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní</p> <p>Celková dodatočná úprava ocenenia vypočítaná pre investičné náklady a náklady na financovanie a jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov podľa článku 13 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p> <p>Stĺpec 0110: celková dodatočná úprava ocenenia sa uvádza iba na informáciu, pretože jej priradenie medzi dodatočné úpravy ocenenia zohľadňujúce neistotu trhovej ceny, náklady na zatvorenie pozícií alebo riziko modelov vedie k jej začleneniu, po zohľadnení výhod diverzifikácie, medzi dodatočné úpravy ocenenia na úrovni príslušnej kategórie.</p> <p>Stĺpce 0130 a 0140: absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zahrnutých do rozsahu výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej investičné náklady a náklady na financovanie. Na účely výpočtu tejto dodatočnej úpravy ocenenia presne zodpovedajúce spárované aktíva a záväzky ocenené reálnou hodnotou vylúčené z výpočtu prahovej hodnoty podľa článku 4 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní nemožno viac považovať za presne zodpovedajúce spárované aktíva.</p>
0070	<p>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 9 ODS. 2</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozícií z ocenenia ocenených nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 9 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>

▼ **M10**

Riadky	
0080	<p>Z ČOHO: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA OCENENÁ NULOVOU HODNOTOU PODĽA ČLÁNKU 10 ODS. 2 A ČLÁNKU 10 ODS. 3</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov zodpovedajúcich expozícií z ocenenia ocenených nulovou hodnotou dodatočnej úpravy ocenenia podľa článku 10 ods. 2 alebo článku 10 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0090	1.1.1.1 ÚROKOVÉ SADZBY
0100	1.1.1.2 DEVÍZY
0110	1.1.1.3 KREDIT
0120	1.1.1.4 KAPITÁLOVÉ CENNÉ PAPIERE
0130	1.1.1.5 KOMODITY
0140	<p>1.1.2 (-) Výhody diverzifikácie</p> <p>Celkové výhody diverzifikácie. Súčet riadkov 0150 a 0160.</p>
0150	<p>1.1.2.1 (-) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 1</p> <p>Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 1 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie.</p>
0160	<p>1.1.2.2 (-) Výhody diverzifikácie vypočítané pomocou metódy 2</p> <p>Pre kategórie dodatočnej úpravy ocenenia agregované podľa metódy 2 v súlade s článkom 9 ods. 6, článkom 10 ods. 7 a článkom 11 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní rozdiel medzi súčtom jednotlivých dodatočných úprav ocenenia a celkovou dodatočnou úpravou ocenenia na úrovni kategórie po úprave na účely agregácie.</p>
0170	<p>1.1.2.2* Doplnujúca položka: dodatočné úpravy ocenenia znížené o viac ako 90 % diverzifikáciou podľa metódy 2</p> <p>Podľa terminológie metódy 2 súčet hodnôt FV – PV pre všetky expozície z ocenenia, pre ktoré platí, že APVA < 10 % (FV – PV).</p>
0180	<p>1.2 Portfóliá vypočítané podľa rezervného postupu</p> <p>článok 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní</p> <p>Pre portfóliá, na ktoré sa vzťahuje rezervný postup podľa článku 7 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, sa celková dodatočná úprava ocenenia vypočítava ako súčet riadkov 0190, 0200 a 0210.</p> <p>Príslušná súvaha a iné kontextové informácie sa uvádzajú v stĺpcoch 0130 až 0260. Opis pozícií a dôvod, pre ktorý nebolo možné uplatniť články 9 až 17 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, sa uvádzajú v stĺpci 0270.</p>

▼ **M10**

Riadky	
0190	1.2.1 Rezervný postup: 100 % nerealizovaného zisku článok 7 ods. 2 písm. b) bod i) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní
0200	1.2.2 Rezervný postup: 10 % nominálnej hodnoty článok 7 ods. 2 písm. b) bod ii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní
0210	1.2.3 Rezervný postup: 25 % počiatočnej hodnoty článok 7 ods. 2 písm. b) bod iii) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní

6.3 C 32.03 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV (PRUVAL 3)

6.3.1. Všeobecné poznámky

154f. Tento vzor vyplňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní na svojej úrovni. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, majú povinnosť vyplňať tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.

154g. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, pokiaľ ide o hodnotu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie v súlade s článkom 11 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0050 vzoru C 32.02.

154h. Dvadsať najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov a príslušné informácie o produktoch sa vykazuje v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov.

154i. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim riziko modelov sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.

154j. V prípade, keď sú produkty dostatočne homogénne, pokiaľ ide o model oceňovania a dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov, zlúčia sa a uvedú sa na jednom riadku z dôvodu maximalizácie pokrytia údajov v tomto vzore, pokiaľ ide o celkovú dodatočnú úpravu ocenenia zohľadňujúcu riziko modelov na úrovni kategórie inštitúcie.

6.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0005	PORADIE Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok tabuľky jednoznačné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvyššej samostatnej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov, číslo 2 druhej najvyššej atď.

▼ **M10**

Stĺpce	
0010	<p>MODEL</p> <p>Interný (alfanumerický) názov modelu, ktorý inštitúcia používa na jeho identifikáciu.</p>
0020	<p>KATEGÓRIA RIZIKA</p> <p>Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje produkt alebo skupinu produktov, z ktorých vyplýva úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov.</p> <p>Inštitúcie vykazujú tieto kódy:</p> <p>IR – úrokové, FX – devízové, CR – kreditné, EQ – kapitálové, CO – komoditné.</p>
0030	<p>PRODUKT</p> <p>Interný (alfanumerický) názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní ocenenými pomocou príslušného modelu.</p>
0040	<p>ZISTITEĽNOSŤ</p> <p>Počet pozorovaní cien pre daný produkt alebo skupinu produktov v posledných dvanástich mesiacoch, ktoré spĺňajú jedno z týchto kritérií:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pozorovanie ceny je cena, pri ktorej inštitúcia uskutočnila transakciu, — je to overiteľná cena za skutočnú transakciu medzi tretími stranami, — Cena sa získava zo viazanej kotácie. <p>Inštitúcie vykazujú jednu z týchto hodnôt: „žiadna“, „1 – 6“, „6 – 24“, „24 – 100“, „100+“.</p>
0050	<p>DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA RIZIKO MODELOV</p> <p>Článok 11 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní</p> <p>Samostatná dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca riziko modelov pred zohľadnením výhody diverzifikácie, ale po započítaní portfólií v príslušných prípadoch.</p>
0060	<p>Z ČOHO: POMOCOU PRÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA ODBORNOM POSUDKU</p> <p>Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli vypočítané na základe prístupu založeného na odbornom posudku podľa vymedzenia v článku 11 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0070	<p>Z ČOHO: AGREGOVANÉ PODEĽA METÓDY 2</p> <p>Hodnoty v stĺpci 0050, ktoré boli agregované podľa metódy 2 z prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní. Zodpovedá to hodnote FV – PV podľa terminológie danej prílohy.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
0080	<p>AGREGOVANÉ DODATOČNÉ ÚPRAVY OCENENIA VYPOČÍTANÉ PODEA METÓDY 2</p> <p>Príspevok k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej riziko modelov na úrovni kategórie tak, ako je vypočítaný podľa článku 11 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní, samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich riziko modelov, ktoré sú agregované podľa metódy 2 z prílohy k delegovanému nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní. Zodpovedá to hodnote APVA podľa terminológie danej prílohy.</p>
0090 – 0100	<p>REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív a záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca.</p>
0090	<p>REÁLNE OCENENÉ AKTÍVA</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených aktív ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca.</p>
0100	<p>REÁLNE OCENENÉ ZÁVÄZKY</p> <p>Absolútna hodnota reálne ocenených záväzkov ocenených pomocou modelu vykázaného v stĺpci 0010, ako je uvedená vo finančných výkazoch podľa uplatniteľného rámca.</p>
0110	<p>ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)</p> <p>Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 CRR s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre príslušný produkt alebo skupinu produktov.</p> <p>Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.</p> <p>Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahrnú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca.</p> <p>Uvádzajú sa tu iba výsledky kalibrované z cien nástrojov, ktoré by sa namapovali na rovnaký produkt (výstupné testovanie). Výsledky vstupného testovania zo vstupov z trhových údajov, ktoré sú testované v porovnaní s úrovňami, ktoré boli kalibrované z rôznych produktov, sa neuvádzajú.</p>
0120	<p>ROZSAH NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN (VÝSTUPNÉ TESTOVANIE)</p> <p>Percento tých pozícií namapovaných na model vážený dodatočnou úpravou ocenenia zohľadňujúcou riziko modelov krytý výsledkami výstupného testovania nezávislého overovania cien uvedenými v stĺpci 0110.</p>
0130 – 0140	<p>ÚPRAVY REÁLNEJ HODNOTY</p> <p>Úpravy reálnej hodnoty podľa vymedzenia v stĺpcoch 0190 a 0240 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície namapované na model v stĺpci 0010.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
0150	DAY 1 P&L Úpravy podľa vymedzenia v stĺpci 0260 vzoru C 32.02, ktoré sa uplatnili na pozície namapované na model v stĺpci 0010.

6.4 C 32.04 – OBOZRETNÉ OCEŇOVANIE: DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHĽADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE (PRUVAL 4)

6.4.1. Všeobecné poznámky

- 154k. Tento vzor vyplňajú iba inštitúcie, ktoré prekračujú prahovú hodnotu uvedenú v článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní na svojej úrovni. Inštitúcie, ktoré sú súčasťou skupiny, ktorá prekračuje prahovú hodnotu na konsolidovanom základe, vykazujú tento vzor iba v položkách, pri ktorých takisto prekračujú prahovú hodnotu na svojej úrovni.
- 154l. Tento vzor slúži na vykazovanie podrobností o 20 najväčších samostatných dodatočných úpravách ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície, pokiaľ ide o sumu dodatočnej úpravy ocenenia, ktorá prispieva k celkovej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície na úrovni kategórie v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní. Tieto informácie zodpovedajú informáciám vykázaným v stĺpci 0070 vzoru C 32.02.
- 154m. Dvadsať najväčších dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície a príslušné informácie o produktoch sa vykazuje v zostupnom poradí od najväčších samostatných dodatočných úprav ocenenia zohľadňujúcich koncentrované pozície.
- 154n. Produkty zodpovedajúce týmto najväčším samostatným dodatočným úpravám ocenenia zohľadňujúcim koncentrované pozície sa vykazujú pomocou zoznamu produktov požadovaného v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.
- 154o. Pozície, ktoré sú homogénne, pokiaľ ide o metodiku výpočtu dodatočnej úpravy ocenenia, sa v prípadoch, keď je to možné, agregujú, aby sa maximalizovalo pokrytie údajov v tomto vzore.

6.4.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

Stĺpce	
0005	PORADIE Poradie je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok tabuľky jednoznačné. Riadi sa číselným poradím 1, 2, 3 atď., pričom číslo 1 je priradené najvyššej dodatočnej úprave ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície, číslo 2 druhej najvyššej atď.
0010	KATEGÓRIA RIZIKA Kategória rizika (úrokové, devízové, kreditné, kapitálové, komoditné), ktorá najpresnejšie vystihuje pozíciu. Inštitúcie vykazujú tieto kódy: IR – úrokové, FX – devízové, CR – kreditné, EQ – kapitálové, CO – komoditné.

▼ **M10**

Stĺpce	
0020	<p>PRODUKT</p> <p>Interný názov pre produkt alebo skupinu produktov v súlade so zoznamom produktov požadovaným v článku 19 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0030	<p>PODKLADOVÉ AKTÍVUM/NÁSTROJ</p> <p>Interný názov podkladového aktíva alebo podkladových aktív v prípade derivátov alebo nástrojov v prípade nederivátových zmlúv.</p>
0040	<p>VEĽKOSŤ KONCENTROVANEJ POZÍCIE</p> <p>Veľkosť samostatnej koncentrovanej oceňovanej pozície identifikovanej podľa článku 14 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní vyjadrená v jednotke opísanej v stĺpci 0050.</p>
0050	<p>MIERA VEĽKOSTI</p> <p>Jednotka miery veľkosti používaná interne v rámci identifikácie koncentrovanej oceňovanej pozície na výpočet veľkosti koncentrovanej pozície uvádzanej v stĺpci 0040.</p> <p>V prípade pozícií v dlhopisoch alebo akciách sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „počet dlhopisov“, „počet akcií“ alebo „trhová hodnota“.</p> <p>V prípade pozícií v derivátoch sa vykazuje jednotka používaná pre interné riadenie rizika, napríklad „PV01; EUR na 1 bázičný bod paralelného posunu výnosovej krivky“.</p>
0060	<p>TRHOVÁ HODNOTA</p> <p>Trhová hodnota pozície.</p>
0070	<p>OBOZRETNÉ OBDOBIE NA ZATVORENIE POZÍCIE</p> <p>Obozretné obdobie na zatvorenie pozície uvedené v počte dní odhadnutom podľa článku 14 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní.</p>
0080	<p>DODATOČNÁ ÚPRAVA OCENENIA ZOHLADŇUJÚCA KONCENTROVANÉ POZÍCIE</p> <p>Hodnota dodatočnej úpravy ocenenia zohľadňujúcej koncentrované pozície vypočítaná podľa článku 14 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/101 o obozretnom oceňovaní pre konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu.</p>
0090	<p>ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY KONCENTROVANEJ POZÍCIE</p> <p>Hodnota akýchkoľvek úprav reálnej hodnoty vykonaná na zohľadnenie skutočnosti, že agregovaná pozícia držaná inštitúciou je väčšia ako normálny obchodovaný objem alebo väčšia ako veľkosti pozícií, na ktorých sú založené kotácie alebo obchody použité na kalibráciu ceny alebo vstupov používaných modelom oceňovania.</p> <p>Vykázaná suma zodpovedá sume, ktorá sa uplatnila na konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	
0100	<p>ROZDIEL NEZÁVISLÉHO OVEROVANIA CIEN</p> <p>Súčet neupravených súm rozdielu („rozdiel nezávislého overovania cien“) vypočítaný na konci mesiaca najbližšie k dátumu vykazovania na základe procesu nezávislého overovania cien vykonaného v súlade s článkom 105 ods. 8 CRR s ohľadom na najlepšie dostupné nezávislé údaje pre konkrétnu dotknutú koncentrovanú oceňovanú pozíciu.</p> <p>Neupravené sumy rozdielu označujú neupravené rozdiely medzi oceneniami vygenerovanými obchodným systémom a oceneniami odhadnutými počas každomesačného procesu nezávislého overovania cien.</p> <p>Do výpočtu rozdielu nezávislého overovania cien sa nezahŕňajú žiadne upravené sumy rozdielu z kníh a záznamov príslušnej inštitúcie pre koncový dátum príslušného mesiaca.</p>

7. C 33.00 – EXPOZÍCIE VOČI ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY (GOV)

7.1. VŠEOBECNÉ POZNÁMKY

155. Informácie na účely vzoru C 33.00 zahŕňajú všetky expozície voči „orgánom verejnej správy“, ako sú vymedzené v odseku 42 písm. b) prílohy V.
156. Expozície voči „orgánom verejnej správy“ sú zahrnuté v rôznych triedach expozícií v súlade s článkom 112 a článkom 147 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch na vyplňanie vzoru C 07.00, C 08.01 a C 08.02.
157. Pre mapovanie tried expozícií používaných na výpočet kapitálových požiadaviek na základe CRR do sektora protistrany „orgány verejnej správy“ sa musí dodržiavať tabuľka 2 (štandardizovaný prístup) a tabuľka 3 (prístup IRB), zahrnuté v časti 3 prílohy 5.
158. Vykazujú sa informácie za celkové súhrnné expozície (t. j. súčet hodnôt zo všetkých krajín, v ktorých má banka expozície voči štátom) a pre každú krajinu na základe sídla protistrany na základe bezprostredného dlžníka.
159. Zaradenie expozícií do tried expozícií alebo jurisdikcií sa vykoná bez toho, aby sa zohľadňovali postupy zmierňovania kreditného rizika, a najmä bez zohľadnenia účinkov substitúcie. Výpočet hodnôt expozícií a hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií a pre každú jurisdikciu však zahŕňa výskyt postupov zmierňovania kreditného rizika vrátane účinkov substitúcie.
160. Na vykazovanie informácií o expozíciách voči „orgánom verejnej správy“ podľa jurisdikcie sídla bezprostrednej protistrany inej než domácej jurisdikcie vykazujúcej inštitúcie sa vzťahujú prahové hodnoty stanovené v článku 5 písm. b) bode 3 tohto nariadenia.

▼ **M10**

7.2. ROZSAH VZORU O EXPOZÍCIÁCH VOČI „ORGÁNOM VEREJNEJ SPRÁVY“

161. Vzor GOV zahŕňa súvahové, podsúvahové a derivátové priame expozície voči „orgánom verejnej správy“ v bankovej aj obchodnej knihe. Okrem toho sa požaduje aj doplňujúca položka na nepriame expozície vo forme predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy.
162. Expozícia je priama expozícia, keď je bezprostredná protistrana subjektom, na ktorý sa vzťahuje vymedzenie pojmu „orgány verejnej správy“.
163. Vzor je rozdelený do dvoch častí. Prvá časť sa zakladá na rozčlenení expozícií podľa rizika, regulačného prístupu a tried expozícií, zatiaľ čo druhá časť sa zakladá na rozčlenení podľa zostatkovej splatnosti.

7.3. POKYNY TÝKAJÚCE SA KONKRÉTNÝCH POZÍCIÍ

Stĺpce	Pokyny
010 – 260	PRIAME EXPOZÍCIE
010 – 140	SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE
010	<p>Celková hrubá účtovná hodnota nederivátových finančných aktív</p> <p>Súhrn hrubej účtovnej hodnoty, ako je určená v súlade s časťou 1 odsekom 34 prílohy V, nederivátových finančných aktív voči orgánom verejnej správy, pre všetky účtovné portfóliá podľa IFRS alebo národných GAAP na základe smernice 86/635/EHS (smernica o účtovníctve bánk, „BAD“) vymedzených v časti 1 odsekoch 15 až 22 prílohy V a uvedených v stĺpcoch 030 až 120.</p> <p>Obozretné úpravy ocenenia nesmú znížiť hrubú účtovnú hodnotu obchodných a neobchodných expozícií oceňovaných reálnou hodnotou.</p>
020	<p>Celková účtovná hodnota nederivátových finančných aktív (po odpočítaní krátkych pozícií)</p> <p>Súhrn účtovnej hodnoty, v súlade s časťou 1 odsekom 27 prílohy V, nederivátových finančných aktív voči orgánom verejnej správy pre všetky účtovné portfóliá podľa IFRS alebo národných GAAP na základe BAD vymedzených v časti 1 odsekoch 15 až 22 prílohy V a uvedených v stĺpcoch 030 až 120 po odpočítaní krátkych pozícií.</p> <p>Ak má inštitúcia pre rovnakú zostatkovú splatnosť krátku pozíciu, rovnakú bezprostrednú protistranu, ktorá je denominovaná v rovnakej mene, účtovná hodnota krátkej pozície sa vzájomne započítava s účtovnou hodnotou priamej pozície. Ak má táto čistá suma zápornú hodnotu, považuje sa za nulu.</p> <p>Musí sa zadať súčet stĺpcov 030 až 120 mínus stĺpec 130. Ak je táto suma nižšia než nula, vykázaná hodnota je nula.</p>
030 – 120	<p>NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA PODĽA ÚČTOVNÝCH PORTFÓLIÍ</p> <p>Súhrnná účtovná hodnota nederivátových finančných aktív, ako sú vymedzené vyššie, voči orgánom verejnej správy podľa účtovného portfólia podľa uplatniteľného účtovného rámca.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
030	Finančné aktíva držané na obchodovanie IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9 príloha A
040	Finančné aktíva na obchodovanie článok 32 – 33 BAD; časť 1.16 prílohy V; článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve Vykazujú len inštitúcie podľa národných všeobecne uznávaných účtovných zásad (GAAP).
050	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9 ods. 41.4
060	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9 ods. 41.5 a článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve
070	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia článok 36 ods. 2 BAD; článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve Vykazujú len inštitúcie podľa národných všeobecne uznávaných účtovných zásad (GAAP).
080	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok IFRS 7.8 písm. d); IFRS 9 ods. 41.2A
090	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve Vykazujú len inštitúcie podľa národných všeobecne uznávaných účtovných zásad (GAAP).
100	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9 ods. 41.2; časť 1.15 prílohy V
110	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 bod i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; časť 1.16 prílohy V Vykazujú len inštitúcie podľa národných všeobecne uznávaných účtovných zásad (GAAP).
120	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; časť 1.16 prílohy V Vykazujú len inštitúcie podľa národných všeobecne uznávaných účtovných zásad (GAAP).

▼ M10

Stĺpce	Pokyny
130	<p>Krátke pozície</p> <p>Účtovná hodnota krátkych pozícií, ako sa vymedzujú v IFRS 9 ods. BA.7 písm. b), ak je priamou protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odseku 1.</p> <p>Krátke pozície vznikajú, keď inštitúcia predáva cenné papiere nadobudnuté v rámci obrátených repo úverov alebo vypožičané v rámci transakcie požičiavania cenných papierov, kde je priamou protistranou orgán verejnej správy.</p> <p>Účtovnou hodnotou je reálna hodnota krátkych pozícií.</p> <p>Krátke pozície sa musia vykazovať podľa zostatkovej skupiny splatností, ako sa vymedzuje v riadkoch 170 až 230 a podľa bezprostrednej protistrany. Krátke pozície sa potom použijú na vzájomné započítavanie s pozíciami s rovnakou zostatkovou splatnosťou a bezprostrednou protistranou na výpočet stĺpcov 030 až 120.</p>
140	<p>Z čoho: Krátke pozície z obrátených repo úverov klasifikovaných ako držané na obchodovanie alebo finančné aktíva na obchodovanie</p> <p>Účtovná hodnota krátkych pozícií, ako sa vymedzujú BA.7 písm. b), ktoré vznikajú, keď inštitúcia predáva cenné papiere nadobudnuté v rámci obrátených repo úverov, kde je priamou protistranou orgán verejnej správy, ktoré sú zahrnuté v účtovných portfóliách držané na obchodovanie alebo finančné aktíva na obchodovanie (stĺpce 030 alebo 040).</p> <p>Krátke pozície, ktoré vznikajú, keď boli predané cenné papiere požičané v rámci transakcie požičiavania cenných papierov, sa do tohto stĺpca nezahŕňajú.</p>
150	<p>Akumulovaná znížená hodnota</p> <p>Súhrnná akumulovaná znížená hodnota týkajúca sa nederivátových finančných aktív vykázaných v stĺpcoch 080 až 120. [časť 2 odseky 70 a 714 prílohy V]</p>
160	<p>Akumulovaná znížená hodnota – z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní</p> <p>Súhrnná akumulovaná znížená hodnota týkajúca sa nederivátových finančných aktív vykázaných v stĺpcoch 080 a 090.</p>
170	<p>Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika</p> <p>Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 050, 060, 070, 080 a 090. [časť 2 odsek 69 prílohy V]</p>
180	<p>Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika – z čoho: z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo z neobchodných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</p> <p>Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 050, 060 a 070.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
190	<p>Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika – z čoho: z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo z neobchodných nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou vo vlastnom imaní</p> <p>Súhrn akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týkajúcich sa pozícií zaznamenaných v stĺpcoch 080 a 090.</p>
200 – 230	<p>DERIVÁTY</p> <p>Priame derivátové pozície sa majú vykazovať v stĺpcoch 200 až 230.</p> <p>Pre vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany a kapitálové požiadavky na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov.</p>
200 – 210	<p>Deriváty s kladnou reálnou hodnotou</p> <p>Všetky derivátové nástroje s orgánom verejnej správy ako protistranou s kladnou reálnou hodnotou pre inštitúciu k dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či sa používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu alebo sú držané na obchodovanie alebo sú zahrnuté do obchodného portfólia podľa IFRS a podľa národných GAAP na základe BAD.</p> <p>Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté do obchodovania v účtovných portfóliách alebo ak sú držané na obchodovanie v účtovných portfóliách (časť 2 odseky 120, 124, 125 a odseky 137 až 140 prílohy V).</p>
200	<p>Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Účtovná hodnota</p> <p>Účtovná hodnota derivátov zaúčtovaných ako finančné aktíva k referenčnému dátumu vykazovania.</p> <p>Deriváty, ktoré sa majú vykázat' v týchto stĺpcoch, zahŕňajú podľa GAAP na základe BAD derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje.</p>
210	<p>Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Pomyselná hodnota</p> <p>Podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 odsekoch 133 až 135 prílohy V, všetkých derivátových zmlúv uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu vykazovania, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odseku 1, keď je ich reálna hodnota pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania kladná.</p>
220 – 230	<p>Deriváty so zápornou reálnou hodnotou</p> <p>Všetky derivátové nástroje s orgánom verejnej správy ako protistranou so zápornou reálnou hodnotou pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či sa používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu alebo sú držané na obchodovanie alebo sú zahrnuté do obchodného portfólia podľa IFRS a podľa národných GAAP na základe BAD.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
	<p>Deriváty použité v ekonomickom hedžingu sa vykazujú tu, keď sú zahrnuté do obchodovania v účtovných portfóliách alebo ak sú držané na obchodovanie v účtovných portfóliách (časť 2 odseky 120, 124, 125 a odseky 137 až 140 prílohy V).</p>
220	<p>Deriváty so zápornou reálnou hodnotou: Účtovná hodnota</p> <p>Účtovná hodnota derivátov zaúčtovaných ako finančné záväzky k referenčnému dátumu vykazovania.</p> <p>Deriváty, ktoré sa majú vykázat' v týchto stĺpcoch, zahŕňajú podľa GAAP na základe BAD derivátové nástroje oceňované obstarávacou cenou alebo nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny zahrnuté v obchodnom portfóliu alebo určené ako zabezpečovacie nástroje.</p>
230	<p>Deriváty so zápornou reálnou hodnotou: Pomyselná hodnota</p> <p>Podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pomyselná hodnota, ako je vymedzená v časti 2 odsekoch 133 až 135 prílohy V, všetkých derivátových zmlúv uzavretých a ešte nevyrovnaných k referenčnému dátumu, pri ktorých je protistranou orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odseku 1, keď je ich reálna hodnota pre inštitúciu záporná.</p>
240 – 260	<p>PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE</p>
240	<p>Nominálna hodnota</p> <p>Keď je priamou protistranou podsúvahovej položky orgán verejnej správy, ako sa vymedzuje v odseku 1, nominálna hodnota prísľubov a finančných záruk, ktoré nie sú považované za derivát v súlade s IFRS alebo podľa národných GAAP na základe BAD (časť 2 ods. 102 – 119 prílohy V).</p> <p>V súlade s časťou 1 ods. 43 a 44 prílohy V je orgán verejnej správy priamou protistranou: a) v poskytnutej finančnej záruke, keď je priamou protistranou zaručeného dlhového nástroja a b) v úverovom prísľube a inom poskytnutom prísľube, keď je protistranou, ktorej kreditné riziko na seba preberá vykazujúca inštitúcia.</p>
250	<p>Rezervy</p> <p>článok 4 Pasíva ods. 6 písm. c), Položky mimo súvahu, článok 27 ods. 11, článok 28 ods. 8, článok 33 BAD; IFRS 9 ods. 42.1 písm. c) bod ii), písm. d) bod ii), ods. 55.20; IAS 37, IFRS 4, časť 2.11 prílohy V.</p> <p>Ustanovenia pre všetky podsúvahové expozície bez ohľadu na to, akým spôsobom sa oceňujú, okrem tých, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9.</p> <p>Podľa IFRS sa znížená hodnota poskytnutého úverového prísľubu vykazuje v stĺpci 150, keď inštitúcia nedokáže samostatne odlíšiť očakávané kreditné straty spojené s čerpanými a nečerpanými sumami dlhového nástroja. V prípade, že kombinované očakávané kreditné straty pre tento finančný nástroj presiahnu hrubú účtovnú hodnotu úverovej zložky nástroja, zostatok očakávaných kreditných strát sa vykazuje ako rezerva v stĺpci 250.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
260	<p>Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika</p> <p>Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika (časť 2 ods. 110 prílohy V) pre podsúvahové položky oceňované reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok podľa IFRS 9.</p>
270 – 280	<p>Doplňujúca položka: Predané kreditné deriváty na expozície voči orgánom verejnej správy</p> <p>Kreditné deriváty, ktoré nespádajú do vymedzenia finančných záruk, ktoré vykazujúca inštitúcia uzatvorila s protistranami inými než orgánmi verejnej správy a ktorých referenčnou expozíciou je orgán verejnej správy, sa musia vykázat.</p> <p>Tieto stĺpce sa nevykazujú pre expozície rozčlenené podľa rizika, regulačného prístupu a triedy expozície (riadky 020 až 160).</p> <p>Expozície, ktoré sa vykazujú v tejto časti, sa nezohľadňujú pri výpočte hodnoty expozície a hodnoty rizikovo váženej expozície (stĺpce 290 a 300), ktorý je založený výhradne na priamych expozíciách.</p>
270	<p>Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účtovná hodnota</p> <p>Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú kladnú reálnu hodnotu pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania bez zohľadnenia obozretných úprav ocenenia.</p> <p>Pre deriváty podľa IFRS je sumou, ktorá sa má vykázat v tomto stĺpci, účtovná hodnota derivátov, ktoré sú k dátumu vykazovania finančnými aktívami.</p> <p>Pre deriváty podľa GAAP na základe BAD je sumou, ktorá sa má vykázat v tomto stĺpci, reálna hodnota derivátov s kladnou reálnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania nezávisle od toho, ako sa zaúčtujú.</p>
280	<p>Deriváty so zápornou hodnotou – účtovná hodnota</p> <p>Súhrnná účtovná hodnota predaných kreditných derivátov na expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré majú zápornú reálnu hodnotu pre inštitúciu k referenčnému dátumu vykazovania bez zohľadnenia obozretných úprav ocenenia.</p> <p>Pre deriváty podľa IFRS je sumou, ktorá sa má vykázat v tomto stĺpci, účtovná hodnota derivátov, ktoré sú k dátumu vykazovania finančnými záväzkami.</p> <p>Pre deriváty podľa GAAP na základe BAD je sumou, ktorá sa má vykázat v tomto stĺpci, reálna hodnota derivátov so zápornou reálnou hodnotou k referenčnému dátumu vykazovania nezávisle od toho, ako sa zaúčtujú.</p>

▼ **M10**

Stĺpce	Pokyny
290	<p>Hodnota expozície</p> <p>Hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika.</p> <p>Pre expozície podľa štandardizovaného prístupu (SA): pozri článok 111 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 166 a článok 230 ods. 1 druhá veta CRR.</p> <p>Pre vykazovanie derivátov, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany a kapitálových požiadaviek na krytie trhového rizika, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov.</p>
300	<p>Hodnota rizikovo váženej expozície</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície pre expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika.</p> <p>Pre expozície podľa štandardizovaného prístupu (SA): článok 113 ods. 1 až 5 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB: pozri článok 153 ods. 1 a 3 CRR.</p> <p>Na vykazovanie priamych expozícií patriacich do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany a trhové riziko, pozri pokyny pre rozčlenenie riadkov.</p>

Riadky	Pokyny
--------	--------

ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODĽA REGULAČNÉHO PRÍSTUPU

010	<p>Celkové expozície</p> <p>Súhrn expozícií voči orgánom verejnej správy, ako sa vymedzuje v odseku 1.</p>
020 – 155	<p>Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika</p> <p>Súhrn expozícií voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II nariadenia CRR. Expozície, na ktoré sa vzťahuje rámec kreditného rizika, zahŕňajú expozície z neobchodnej knihy aj obchodnej knihy podliehajúce kapitálovej požiadavke pre kreditné riziko protistrany.</p> <p>Priame expozície patriace do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (020 až 155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 160): expozície z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vykazujú v riadkoch kreditného rizika, zatiaľ čo expozície z dôvodu trhového rizika sa vykazujú v riadku trhového rizika.</p>
030	<p>Štandardizovaný prístup</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, pre ktoré rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany.</p>

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
040	<p>Ústredné vlády</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú ústrednými vládami. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády alebo centrálné banky“ v súlade s článkami 112 a 114 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
050	<p>Regionálne vlády alebo miestne orgány</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „regionálne vlády alebo miestne orgány“ v súlade s článkami 112 a 115 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
060	<p>Subjekty verejného sektora</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora. Tieto expozície sú zaradené do triedy expozícií „subjekty verejného sektora“ v súlade s článkami 112 a 116 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
070	<p>Medzinárodné organizácie</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú medzinárodnými organizáciami. Tieto expozície sú zaradené do tried expozícií „medzinárodné organizácie“ v súlade s článkami 112 a 118 CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzor C 07.00, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
075	<p>Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup</p> <p>Iné expozície voči orgánom verejnej správy ako tie, ktoré sú uvedené v riadkoch 040 až 070 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) v súlade s článkom 112 CRR na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje.</p>
080	<p>Prístup IRB</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú rizikovo vážené v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR, vrátane expozícií z neobchodnej knihy, pre ktoré rizikové váženie v súlade s uvedenou kapitolou rieši kreditné riziko protistrany.</p>

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
090	<p>Ústredné vlády</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú ústrednými vládami a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálné banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
100	<p>Regionálne vlády alebo miestne orgány [ústredné vlády a centrálné banky]</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálné banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
110	<p>Regionálne vlády alebo miestne orgány [inštitúcie]</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú regionálnymi vládami alebo miestnymi orgánmi a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
120	<p>Subjekty verejného sektora [ústredné vlády a centrálné banky]</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 8 CRR a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálné banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. a) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
130	<p>Subjekty verejného sektora [inštitúcie]</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú subjektmi verejného sektora v súlade s článkom 4 ods. 8 CRR a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „inštitúcie“ v súlade s článkom 147 ods. 4 písm. b) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernovanie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>

▼ **M10**

Riadky	Pokyny
140	<p>Medzinárodné organizácie [ústredné vlády a centrálné banky]</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy, ktoré sú medzinárodnými organizáciami a ktoré sú zaradené do triedy expozícií „ústredné vlády a centrálné banky“ v súlade s článkom 147 ods. 3 písm. c) CRR, ako sa stanovuje v pokynoch pre vzory C 08.01 a C 08.02, s výnimkou špecifikácií, pokiaľ ide o preradenie expozícií voči orgánom verejnej správy do iných tried expozícií z dôvodu uplatnenia postupov na zmiernenie kreditného rizika s účinkami substitúcie na expozíciu, ktoré sa neuplatňujú.</p>
155	<p>Iné expozície voči orgánom verejnej správy, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB</p> <p>Iné expozície voči orgánom verejnej správy ako tie, ktoré sú uvedené v riadkoch 090 až 140 vyššie, ktoré sú pridelené triedam expozícií v rámci IRB v súlade s článkom 147 CRR na účely výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje.</p>
160	<p>Expozície voči trhovému riziku</p> <p>Expozície voči trhovému riziku sa vzťahujú na pozície, pre ktoré sa požiadavky na vlastné zdroje vypočítavajú podľa tretej časti hlavy IV nariadenia CRR.</p> <p>Priame expozície patriace do rozsahu pôsobnosti článku 271 CRR, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko protistrany aj trhové riziko, sa vykazujú v riadkoch pre kreditné riziko (020 až 155) aj v riadku pre trhové riziko (riadok 160): expozícia z dôvodu kreditného rizika protistrany sa vyказuje v riadkoch kreditného rizika, zatiaľ čo expozícia z dôvodu trhového rizika sa vyказuje v riadku trhového rizika.</p>
170 – 230	<p>ROZČLENENIE EXPOZÍCIÍ PODEA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI</p> <p>Zostatková splatnosť sa vypočítava v dňoch medzi zmluvným dátumom splatnosti a referenčným dátumom vykazovania pre všetky pozície.</p> <p>Expozície voči orgánom verejnej správy sa rozčlenia podľa zostatkovej splatnosti a priradia sa k stanoveným skupinám takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — [0 – 3M]: menej ako 90 dní — [3M – 1Y]: 90 dní alebo viac a menej než 365 dní — [1Y – 2Y]: 365 dní alebo viac a menej než 730 dní — [2Y – 3Y]: 730 dní alebo viac a menej než 1 095 dní — [3Y – 5Y]: 1 095 dní alebo viac a menej než 1 825 dní — [5Y – 10Y]: 1 825 dní alebo viac a menej než 3 650 dní — [10Y – more: 3 650 dní a viac

VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ PODĽA ŠTANDARDOV IFRS

VZORY FINREP PRE IFRS		
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
		Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany
4.1	F 04.01	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva držané na obchodovanie
4.2.1	F 04.02.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.2.2	F 04.02.2	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.3.1	F 04.03.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
4.4.1	F 04.04.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote
4.5	F 04.05	Podriadené finančné aktíva
5.1	F 05.01	Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu
6.1	F 06.01	Rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE
	F 07.00	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti
7.1	F 07.01	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
		Rozčlenenie finančných záväzkov
8.1	F 08.01	Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany
8.2	F 08.02	Podriadené finančné záväzky
		Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby
9.1.1	F 09.01.1	Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby
9.2	F 09.02	Prijaté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby
10	F 10.00	Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy
		Účtovanie hedžingu
11.1	F 11.01	Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu
11.3	F 11.03	Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu
11.4	F 11.04	Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty
		Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty
12.1	F 12.01	Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty
12.2	F 12.02	Prevody medzi fázami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe)
		Prijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie
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 oceňované reálnou hodnotou
15	F 15.00	Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami
		Rozčlenenie 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

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
16.3	F 16.03	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa nástroja
16.4	F 16.04	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa rizika
16.4.1	F 16.04.1	Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.5	F 16.05	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované 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 nefinančných aktív
Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: súvaha		
17.1	F 17.01	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: aktíva
17.2	F 17.02	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: podsúvahové expozície – poskytnuté úverové prísluhy, finančné záruky a ostatné prísluhy
17.3	F 17.03	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia 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 rozčlenenie		
20.1	F 20.01	Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činnosti
20.2	F 20.02	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činnosti
20.3	F 20.03	Geografické rozčlenenie hlavných položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činnosti
20.4	F 20.04	Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany
20.5	F 20.05	Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany
20.6	F 20.06	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany
20.7.1	F 20.07.1	Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE podľa sídla protistrany

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
21	F 21.00	Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívne mu lízingu Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania
22.1	F 22.01	Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti
22.2	F 22.02	Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách
ČASŤ 3 [POLROČNE]		
30.1	F 30.01	Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách
30.2	F 30.02	Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností Spriaznené osoby
31.1	F 31.01	Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim
31.2	F 31.02	Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi
ČASŤ 4 [ROČNE]		
40.1	F 40.1	Štruktúra skupiny 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 oceňované v amortizovanej hodnote
41.2	F 41.02	Používanie opcie na reálnu hodnotu
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 z programov so stanovenými požitkami
44.2	F 44.02	Pohyby záväzkov týkajúcich sa programov so stanovenými požitkami

▼ **M8**

VZORY FINREP PRE IFRS		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
44.3	F 44.03	Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov] Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
45.1	F 45.01	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované 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 a investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch
45.3	F 45.03	Ostatné prevádzkové výnosy a náklady
46	F 46.00	Výkaz zmien vlastného imania

▼M8

1. Súvaha [Výkaz finančnej situácie]

1.1 Aktíva

		Odkazy	Rozčlenené v tabuľke	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27
				010
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	IAS 1.54 bod i)		
020	Hotovosť	Príloha V. časť 2.1		
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	Príloha V. časť 2.2		
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	Príloha V. časť 2.3	5	
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 9. dodatok A		
060	Deriváty	IFRS 9. dodatok A	10	
070	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11	4	
080	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	4	
090	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	4	
096	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4	4	
097	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11	4	
098	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	4	
099	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	4	
100	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5	4	
120	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	4	
130	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	4	
141	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A	4	
142	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11	4	
143	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	4	
144	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	4	
181	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2	4	
182	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	4	
183	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	4	

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27
				010
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 9.6.2.1; Príloha V. časť 1.22</i>	11	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8</i>		
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 1.21, časť 2.4</i>	40	
270	Hmotné aktíva			
280	Nehnutelnosti, 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); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR</i>		
310	Goodwill	<i>IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR</i>		
320	Ostatné 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; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR</i>		
360	Ostatné 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 2.7</i>		
380	CELKOVÉ AKTÍVA	<i>IAS 1.9 písm. a), IG 6</i>		

1.2. Závazky

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27
				010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6</i>	8	
020	Deriváty	<i>IFRS 9. dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)</i>	10	
030	Krátke pozície	<i>IFRS 9.BA.7 písm. b)</i>	8	

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27
				010
040	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>	8	
050	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>	8	
060	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	8	
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2</i>	8	
080	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>	8	
090	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>	8	
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	8	
110	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1</i>	8	
120	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>	8	
130	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>	8	
140	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	8	
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26</i>	11	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>IAS 39.89A písm. b), IFRS 9.6.5.8</i>		
170	Rezervy	<i>IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)</i>	43	
180	Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	<i>IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.9</i>	43	
190	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	<i>IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.10</i>	43	
200	Reštrukturalizácia	<i>IAS 37.71, 84 písm. a)</i>	43	
210	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru	<i>IAS 37. dodatok C. príklady 6 a 10</i>	43	
220	Poskytnuté prísľuby a záruky	<i>IFRS 9.4.2.1 písm. c), d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, príloha V. časť 2.11</i>	9 12 43	
230	Ostatné rezervy	<i>IAS 37.14</i>	43	

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27
				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>IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR</i>		
270	Akciový kapitál splatný na požiadanie	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.12</i>		
280	Ostatné záväzky	<i>Príloha V. časť 2.13</i>		
290	Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	<i>IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.14</i>		
300	CELKOVÉ ZÁVÄZKY	<i>IAS 1.9 písm. b); IG 6</i>		

1.3. Vlastné imanie

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
010	Kapitál			<i>IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD</i>
020	Splatný kapitál	<i>IAS 1.78 písm. e)</i>		
030	Nesplatný kapitál s výzvou na splatenie			
040	Emisné ážio	<i>IAS 1.78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR</i>	46	
050	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	<i>Príloha V. časť 2.18 – 19</i>	46	
060	Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	<i>IAS 32.28 – 29; príloha V. časť 2.18</i>		
070	Ostatné emitované nástroje vlastného imania	<i>Príloha V. časť 2.19</i>		
080	Ostatné vlastné imanie	<i>IFRS 2.10; príloha V. časť 2.20</i>		
090	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	<i>Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR</i>	46	
095	Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať 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>		

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
120	Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120 písm. c)		
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.IG6; IAS 28.10		
320	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IAS 1.7 písm. d); IFRS 9.5.7.5, B5.7.1; príloha V. časť 2.21		
330	Hedžová neefektívnosť hedžingov reálnej hodnoty pre nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IAS 1.7 písm. e); IFRS 9.5.7.5; .6.5.3; IFRS 7.24C; príloha V. časť 2.22		
340	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]	IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. b); Príloha V. časť 2.22		
350	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]	IAS 1.7 písm. e); IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. a); príloha V. časť 2.57		
360	Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pripísateľné zmenám ich kreditného rizika	IAS 1.7 písm. f); IFRS 9 5.7.7; príloha V. časť 2.23		
128	Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	IAS 1.82A písm. a) bod ii)		
130	Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]	IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24B písm. b) bod ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) body i) a iv), 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.24		
140	Prevod cudzej meny	IAS 21.52 písm. b); IAS 21.32, 38 – 49		
150	Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžing peňažných tokov [efektívny podiel]	IAS 1.7 písm. e); IFRS 7.24B písm. b) bod ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) bod i); 7.24E; IFRS 9.6.5.11 písm. b); príloha V. časť 2.25		
155	Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IAS 1.7 písm. da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; príloha V. časť 2.26		
165	Hedžingové nástroje [neurčené prvky]	IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c); príloha V. časť 2.60		

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
				010
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.IG6; IAS 28.10		
190	Nerozdelené zisky	Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR		
200	Preceňovacie rezervy	IFRS 1.30, D5 – D8; príloha V. časť 2.28		
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 účtované metódou vlastného imania	IAS 28.11; príloha V. časť 2.29		
230	Ostatné	Príloha V. časť 2.29		
240	(-) Vlastné akcie	IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.30	46	
250	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	IAS 1.81B písm. b) bod ii)	2	
260	(-) Predbežné dividendy	IAS 32.35		
270	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	IAS 1.54 písm. q)		
280	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	46	
290	Ostatné položky		46	
300	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	IAS 1.9 písm. c), IG 6	46	
310	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	IAS 1.IG6		

2. Výkaz ziskov a strát

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
010	Úrokové výnosy	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31	16	
020	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.33 a 34		

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
025	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IFRS 9.5.7.1		
030	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)		
041	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.5.7.10 – 11; IFRS 9.4.1.2A		
051	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
070	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	IFRS 9. dodatok A; .B6.6.16; príloha V. časť 2.35		
080	Ostatné aktíva	Príloha V. časť 2.36		
085	Úrokové výnosy zo záväzkov	IFRS 9.5.7.1, príloha V. časť 2.37		
090	(Úrokové náklady)	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31	16	
100	(Finančné záväzky držané na obchodovanie)	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.33 a 34		
110	(Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)		
120	(Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote)	IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.5.7.2		
130	(Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko)	IAS 39.9; príloha V. časť 2.35		
140	(Ostatné záväzky)	Príloha V. časť 2.38		
145	(Úrokové náklady z aktív)	IFRS 9.5.7.1, príloha V. časť 2.39		
150	(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)	IFRIC 2.11		
160	Dividendové výnosy	Príloha V. časť 2.40	31	
170	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); Príloha V. časť 2.40		
175	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IFRS 9.5.7.1A Príloha V. časť 2.40		
191	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; príloha V. časť 2.41		
192	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované metódou inou než metódou vlastného imania	Príloha V. časť 2.42		

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
200	Príjem z poplatkov a provízií	IFRS 7.20 písm. c)	22	
210	(Výdavky na poplatky a provízie)	IFRS 7.20 písm. c)	22	
220	Zisky alebo (-) straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	Príloha V. časť 2.45	16	
231	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10 – 11		
241	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	IFRS 7.20 písm. a) bod v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
260	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	IFRS 7.20 písm. a) bod v); IFRS 9.5.7.2		
270	Ostatné			
280	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.43, 46	16	
287	Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.46		
290	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.44	16, 45	
300	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom	Príloha V. časť 2.47	16	
310	Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom	IAS 21.28, 52 písm. a)		
330	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom	IAS 1.34; príloha V. časť 2.48	45	
340	Ostatné prevádzkové výnosy	Príloha V. časť 2.314 – 316	45	
350	(Ostatné prevádzkové náklady)	Príloha V. časť 2.314 – 316	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)			

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
390	(Odpisy)	<i>IAS 1.102, 104</i>		
400	(Nehnutelnosti, stroje a zariadenia)	<i>IAS 1.104; IAS 16.73 písm. e) bod vii)</i>		
410	(Investičný majetok)	<i>IAS 1.104; IAS 40.79 písm. d) bod iv)</i>		
420	(Ostatné nehmotné aktíva)	<i>IAS 1.104; IAS 38.118 písm. e) bod vi)</i>		
425	Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom	<i>IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.49</i>		
426	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 7.35J</i>		
427	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.35J</i>		
430	[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]	<i>IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f) a g)</i>	9 12 43	
440	(Poskytnuté prísľuby a záruky)	<i>IFRS 9.4.2.1 písm. c), d), 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, príloha V. časť 2.50</i>		
450	(Ostatné rezervy)			
460	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod viii); IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.51, 53</i>	12	
481	(Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)	<i>IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8</i>	12	
491	(Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote)	<i>IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8</i>	12	
510	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]	<i>IAS 28.40 – 43</i>	16	
520	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív]	<i>IAS 36.126 písm. a), b)</i>	16	
530	(Nehnutelnosti, stroje a zariadenia)	<i>IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)</i>		
540	(Investičný majetok)	<i>IAS 40.79 písm. d) bod v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>IFRS 3. dodatok B67 písm. d) bod v); IAS 36.124</i>		
560	(Ostatné nehmotné aktíva)	<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>IFRS 3. dodatok B64 písm. n) bod i)</i>		

▼ M8

		Odkazy	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
				010
590	Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania	Príloha V. časť 2.54		
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 2.55		
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. ea); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A; príloha V. časť 2.56		
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) bod ii), iv)		
670	ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	IAS 1.81A písm. a)		
680	Prisúdiťelné menšinovému podielu [nekontrolným podielom]	IAS 1.81B písm. b) bod i)		
690	Prisúdiťelné vlastníkom materskej spoločnosti	IAS 1.81B písm. b) bod ii)		

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Zisk alebo (-) strata za rok	IAS 1.7, IG6	
020	Iný komplexný účtovný výsledok	IAS 1.7, IG6	
030	Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	IAS 1.82A písm. a) bod i)	
040	Hmotné aktíva	IAS 1.7, IG6; IAS 16,39 – 40	
050	Nehmotné aktíva	IAS 1.7; IAS 38.85 – 86	
060	Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami	IAS 1.7, IG6; IAS 19.120 písm. c)	
070	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	IFRS 5.38	

▼ M8

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
080	Podiel iných vykázaných príjmov a výdavkov subjektov účtovaných metódou vlastného imania	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
081	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IAS 1.7 písm. d)	
083	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, v čistom	IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.3; IFRS 7.24C; príloha V. časť 2.57	
084	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]	IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. b); Príloha V. časť 2.57	
085	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]	IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. a); príloha V. časť 2.57	
086	Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pripísateľné zmenám ich kreditného rizika	IAS 1.7 písm. f)	
090	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať	IAS 1.91 písm. b); príloha V. časť 2.66	
100	Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	IAS 1.82A písm. a) bod ii)	
110	Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]	IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24C písm. b) body i) a iv); 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.58	
120	Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24C písm. b) bod i); 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.58	
130	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7, 92 – 95; IAS 21.48 – 49; IFRS 9.6.5.14; príloha V. časť 2.59	
140	Iné reklasifikácie	Príloha V. časť 2.65	
150	Prevod cudzej meny	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52 písm. b)	
160	Zisky alebo (-) straty z prevodu zaradené do vlastného imania	IAS 21.32, 38 – 47	
170	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7, 92 – 95; IAS 21.48 – 49	
180	Iné reklasifikácie	Príloha V. časť 2.65	
190	Hedžing peňažných tokov [efektívny podiel]	IAS 1.7, IG6; IAS 39.95 písm. a) – 96, IFRS 9.6.5.11 písm. b); IFRS 7.24C písm. b) bod i); 7.24E písm. a);	
200	Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania	IAS 1.7 písm. e), IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. a), b) a d); IFRS 7.24C písm. b) bod i), 7.24E písm. a);	

▼ M8

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
210	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7, 92 – 95, IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. d) body ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) bod iv), 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.59	
220	Prevedené na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek	IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. d) bod i)	
230	Iné reklasifikácie	Príloha V. časť 2.65	
231	Hedžingové nástroje [neurčené prvky]	IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c); príloha V. časť 2.60	
232	Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania	IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c)	
233	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c) príloha V. časť 2.61	
234	Iné reklasifikácie	Príloha V. časť 2.65	
241	Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	IAS 1.7 písm. da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; príloha V. časť 2.62 – 63	
251	Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania	IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4	
261	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7, IAS 1.92 – 95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; príloha V. časť 2.64	
270	Iné reklasifikácie	IFRS 5.IG príklad 12; IFRS 9.5.6.5; príloha V. časť 2.64 – 65	
280	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	IFRS 5.38	
290	Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania	IFRS 5.38	
300	Prevedené na zisk alebo stratu	IAS 1.7, 92 – 95; IFRS 5.38	
310	Iné reklasifikácie	IFRS 5.IG príklad 12	
320	Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 1.IG6; IAS 28.10	
330	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (-) stratu	IAS 1.91 písm. b), IG6; príloha V. časť 2.66	

▼ M8

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
340	Celkový komplexný účtovný výsledok za rok	<i>IAS 1.7, 81A písm. a), IG6</i>	
350	Prisúdiťelný menšinovému podielu [nekontrolnému podielu]	<i>IAS 1.83 písm. b) bod i), IG6</i>	
360	Prisúdiťelné vlastníkom materskej spoločnosti	<i>IAS 1.83 písm. b) bod ii), IG6</i>	

4. Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany

4.1 Finančné aktíva držané na obchodovanie

		Odkazy	Účtovná hodnota
			<i>Príloha V. časť 1.27</i>
			010
005	Deriváty		
010	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11, príloha V. časť 1.44 písm. b)</i>	
030	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
050	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	
190	FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE	<i>IFRS 9. dodatok A</i>	

▼M8

4.2.1 Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		Odkazy	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
			010	020
010	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11, príloha V. časť 1.44 písm. b)</i>		
020	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
030	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
040	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
050	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>		
060	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
070	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
080	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
090	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
100	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
110	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>		
120	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
130	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
140	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
150	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
160	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
170	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
180	NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4</i>		

▼M8

4.2.2 Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		Odkazy	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
			010	020
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>		
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>		
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
190	FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>		

▼ M8

4.3.1 Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

		Odkazy	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota Príloha V. časť 1.34 písm. b)			
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)
			010	015	020	030	040
010	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11; príloha V. časť 1.44 písm. b)					
020	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
030	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
040	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
050	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
060	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
070	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
080	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
090	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
100	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
110	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)					

		Odkazy	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. b)</i>				
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)	
								<i>Príloha V. časť 1.27</i>
				010	015	020	030	040
120	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
130	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
140	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
150	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
160	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
170	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
180	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK	<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>						
190	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotené	<i>IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.77</i>						

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota <i>Príloha V. časť 2.70 písm. b), 71</i>			Akumulované čias- točné odpisy	Akumulované úplné odpisy
			Aktíva bez výraz- ného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodno- tené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii), IFRS 7.16A</i>		
			050	060	070	080	090
010	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11; príloha V. časť 1.44 písm. b)</i>					
020	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
030	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
040	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
050	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
060	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
070	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
080	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
090	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
100	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
110	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota <i>Príloha V. časť 2.70 písm. b), 71</i>			Akumulované čias- točné odpisy	Akumulované úplné odpisy
			Aktíva bez výraz- ného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodno- tené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii), IFRS 7.16A</i>		
			050	060	070	080	090
120	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
130	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
140	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
150	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
160	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
170	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
180	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK	<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>					
190	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotenú	<i>IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.77</i>					

▼ M8

4.4.1 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

		Odkazy	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota Príloha V. časť 1.34 písm. b)			
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)
			010	015	020	030	040
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)					
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
100	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
110	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					

▼ M8

		Odkazy	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. b)</i>			
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)
				<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a)</i>	<i>IFRS 9.B5.5.22 – 24; príloha V. časť 2.75</i>	<i>IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M písm. b) bod i)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1, 7.35M písm. b) bod ii)</i>
010	015	020	030	040			
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
130	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
140	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>					
150	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotenú	<i>IFRS 9.5.13 a IFRS 7.35M písm. f); príloha V. časť 2.77</i>					

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota <i>Príloha V. časť 2.70 písm. a), 71</i>			Akumulované čias- točné odpisy	Akumulované úplné odpisy
			Aktíva bez výraz- ného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodno- tené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>	<i>IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>		
			050	060	070	080	090
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					

▼ M8

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota <i>Príloha V. časť 2.70 písm. a), 71</i>			Akumulované čias- točné odpisy	Akumulované úplné odpisy
			Aktíva bez výraz- ného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodno- tené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>	<i>IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>		
			050	060	070	080	090
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
130	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
140	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>					
150	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotenú	<i>IFRS 9.5.13 a IFRS 7.35M písm. f); príloha V. časť 2.77</i>					

4.5 Podriadené finančné aktíva

		Odkazy	Účtovná hodnota
			<i>Príloha V. časť 1.27</i>
			010
010	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
030	PODRIADENÉ [PRE EMITENTA] FINANČNÉ AKTÍVA	<i>Príloha V. časť 2.78, 100</i>	

▼ M8

5. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu

5.1 Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie a obchodné aktíva podľa produktu

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27						
					Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti	
					Príloha V. časť 1.34	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)
					005	010	020	030	040	050	060
Podľa produktu	010	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	Príloha V. časť 2.85 písm. a)								
	020	Pohľadávka z kreditnej karty	Príloha V. časť 2.85 písm. b)								
	030	Obchodné pohľadávky	Príloha V. časť 2.85 písm. c)								
	040	Finančné líziny	Príloha V. časť 2.85 písm. d)								
	050	Obrátené repo úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. e)								
	060	Ostatné termínované úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. f)								
	070	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. g)								
	080	ÚVERY A PREDDAVKY	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)								

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27</i>					
					Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti
					<i>Príloha V. časť 1.34</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>
			005	010	020	030	040	050	060	
Podľa kolaterálu	090	z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>							
	100	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. b), 87</i>							
Podľa účelu	110	z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>							
	120	z čoho: úvery na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. b)</i>							
Podľa podriadenosti	130	z čoho: úvery na financovanie projektov	<i>Príloha V. časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR</i>							

▼ M8

6. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE

6.1 Rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE

		Odkazy	Nefinančné korporácie <i>Príloha V. časť 1.42 písm. e), časť 2.91</i>					
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	
								<i>Príloha V. časť 1.34</i>
			010	011	012	021	022	
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 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>						
105	K. Finančné a poisťovacie činnosti	<i>Nariadenie NACE, príloha V. časť 2.92</i>						

		Odkazy	Nefinančné korporácie <i>Príloha V. časť 1.42 písm. e), časť 2.91</i>				
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			010	011	012	021	022
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 služby	<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 1.32, časť 2.90</i>					

▼ M8

7. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti

7.1 Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti

		Odkazy	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27								
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)			Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			30 dní VI	30 dní 90 dní ^ VI	90 dní ^	30 dní VI	30 dní 90 dní ^ VI	90 dní ^	30 dní VI	30 dní 90 dní ^ VI	90 dní ^
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, príloha V. časť 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)									
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)									
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									

		Odkazy	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27								
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)			Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			30 dní VI	30 dní ^ 90 dní VI	90 dní ^	30 dní VI	30 dní ^ 90 dní VI	90 dní ^	30 dní VI	30 dní ^ 90 dní VI	90 dní ^
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, príloha V. časť 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)									
190	CELKOVÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	Príloha V. časť 2.94 – 95									
	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 2.85 písm. a)									
210	Pohládávka z kreditnej karty	Príloha V. časť 2.85 písm. b)									

		Odkazy	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27								
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)			Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			30 dní VI	30 dní ^ 90 dní VI	90 dní ^	30 dní VI	30 dní ^ 90 dní VI	90 dní ^	30 dní VI	30 dní ^ 90 dní VI	90 dní ^
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, príloha V. časť 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
220	Obchodné pohľadávky	Príloha V. časť 2.85 písm. c)									
230	Finančné líziny	Príloha V. časť 2.85 písm. d)									
240	Obrátené repo úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. e)									
250	Ostatné termínované úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. f)									
260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. g)									
270	z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87									
280	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	Príloha V. časť 2.86 písm. b), 87									
290	z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)									
300	z čoho: úvery na bývanie	Príloha V. časť 2.88 písm. b)									
310	z čoho: úvery na financovanie projektov	Príloha V. časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR									

▼ M8

8. Rozčlenenie finančných záväzkov

8.1 Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27				Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Amortizovaná hodnota	Účtovanie hedžingu	
			IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6	
			010	020	030	037	040
010	Deriváty	IFRS 9.BA.7 písm. a)					
020	Krátke pozície	IFRS 9.BA.7 písm. b)					
030	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11					
040	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31					
050	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36					
060	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a), 44 písm. c)					
070	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1					
080	Vklady s dohodnutou splatnosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2					
090	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97					
100	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27				Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Amortizovaná hodnota	Účtovanie hedžingu	
			IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6	
			010	020	030	037	040
110	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b), 44 písm. c)					
120	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1					
130	Vklady s dohodnutou splatnosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2					
140	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97					
150	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4					
160	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. c)					
170	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1					
180	Vklady s dohodnutou splatnosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2					
190	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97					
200	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4					
210	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. c)					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27				Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Amortizovaná hodnota	Účtovanie hedžingu	
			IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6	
			010	020	030	037	040
220	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1					
230	Vklady s dohodnutou splatnosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2					
240	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97					
250	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4					
260	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e), 44 písm. c)					
270	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1					
280	Vklady s dohodnutou splatnosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2					
290	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97					
300	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4					
310	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f), 44 písm. c)					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27				Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Amortizovaná hodnota	Účtovanie hedžingu	
			IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6	
			010	020	030	037	040
320	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1					
330	Vklady s dohodnutou splatnosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2					
340	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97					
350	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4					
360	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37, časť 2.98					
370	Vkladové listy	Príloha V. časť 2.98 písm. a)					
380	Aktívami zabezpečené cenné papiere	Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR					
390	Kryté dlhopisy	Článok 129 CRR					
400	Hybridné zmluvy	Príloha V. časť 2.98 písm. d)					
410	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 2.98 písm. e)					
420	Konvertibilné zložené finančné nástroje	IAS 32, AG 31					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27				Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Amortizovaná hodnota	Účtovanie hedžingu	
			IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6	
			010	020	030	037	040
430	Nekonvertibilné						
440	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41					
450	FINANČNÉ ZÁVÄZKY						

8.2 Podriadené finančné záväzky

		Odkazy	Účtovná hodnota	
			Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	V amortizovanej hodnote
			IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1
			010	020
010	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36		
020	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37		
030	PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY	Príloha V. časť 2.99 – 100		

▼ M8

9. Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

9.1.1 Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.107 – 108, 118</i>			Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)	Nástroje úverovo znehodnotených (etapa 3)	Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>
			010	020	030	040	050
010	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116</i>					
021	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
080	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.107 – 108, 118</i>			Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)	Nástroje úverovo znehodnotených (etapa 3)	Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>
			010	020	030	040	050
090	Poskytnuté finančné záruky	<i>IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116</i>					
101	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
110	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
120	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
130	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
140	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
150	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.107 – 108, 118</i>			Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>
			010	020	030	040	050
160	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
170	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116</i>					
181	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
190	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
200	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
210	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.107 – 108, 118</i>			Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>
			010	020	030	040	050
220	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
230	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
240	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	Ostatné prísluby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4		Prísluby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou	
			Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových príslubov
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.111, 118</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.106, 111</i>	<i>IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V. časť 2.110, 118</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
			060	100	110	120	130
010	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116</i>					
021	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
080	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	Ostatné prísluby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4		Prísluby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou	
			Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových príslubov
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.111, 118</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.106, 111</i>	<i>IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V. časť 2.110, 118</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
			060	100	110	120	130
090	Poskytnuté finančné záruky	<i>IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116</i>					
101	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
110	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
120	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
130	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
140	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
150	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	Ostatné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4		Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou	
			Nástroje úverovo znehodnoteného (etapa 3)	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.111, 118</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.106, 111</i>	<i>IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V. časť 2.110, 118</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
			060	100	110	120	130
160	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
170	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116</i>					
181	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
190	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
200	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
210	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	Ostatné prísluby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4		Prísluby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou	
			Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových príslubov
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.111, 118</i>	<i>IAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.106, 111</i>	<i>IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V. časť 2.110, 118</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
			060	100	110	120	130
220	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
230	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
240	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

▼ M8

9.2 Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby

		Odkazy	Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Nominálna hodnota
			IFRS 7.36 písm. b); príloha V. časť 2.119	Príloha V. časť 2.119
			010	020
010	Prijaté úverové prísľuby	IFRS 9.2.1 písm. g), .BCZ2.2; príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 113		
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)		
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)		
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)		
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)		
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)		
070	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)		
080	Prijaté finančné záruky	IFRS 9.2.1 písm. e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8 dodatok A; IFRS 4 príloha A; príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 114		
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)		
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)		
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)		
120	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)		
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)		
140	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)		
150	Ostatné prijaté prísľuby	Príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 115		
160	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)		
170	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)		
180	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)		
190	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)		
200	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)		
210	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)		

▼ M8

10. Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 9.BA.7 písm. a); Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>				
020	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.137 – 139</i>				
030	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
040	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
050	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
060	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
070	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>				
080	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.137 – 139</i>				
090	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
100	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
110	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
120	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
130	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>				
140	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.137 – 139</i>				

▼ M8

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 9.BA.7 písm. a); Príloha V. časť 2.120, 131</i>		
			010	020	030	040
150	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
160	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
170	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
180	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
190	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>				
195	z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu	<i>IFRS 9.6.7.1; príloha V. časť 2.140</i>				
201	z čoho: ostatné ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.137 – 140</i>				
210	Swap na kreditné zlyhanie					
220	Opcia na kreditné rozpätie					
230	Swap na celkový výnos					
240	Ostatné					
250	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>				
260	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.137 – 139</i>				

▼ M8

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
			<i>Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 9.BA.7 písm. a); Príloha V. časť 2.120, 131</i>		
			010	020	030	040
270	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>				
280	z čoho: ekonomické hedžingy	<i>Príloha V. časť 2.137 – 139</i>				
290	DERIVÁTY	<i>IFRS 9. dodatok A</i>				
300	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142</i>				
310	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)</i>				
320	z čoho: OTC – zvyšné	<i>Príloha V. časť 1.44 písm. e), 2.141 písm. c)</i>				

▼ M8

11. Účtovanie hedžingu

11.1 Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie 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>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>				
020	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
030	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
040	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
050	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
060	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>				
070	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
080	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
090	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
100	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
110	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>				
120	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
130	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
140	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				

▼ M8

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>
			010	020	030	040
150	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
160	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>				
170	Swap na kreditné zlyhanie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
180	Opcia na kreditné rozpätie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
190	Swap na celkový výnos	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
200	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
210	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>				
220	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>				
230	HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY	<i>IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. a); IFRS 9.6.5.2 písm. a)</i>				
240	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>				
250	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
260	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
270	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
280	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
290	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>				
300	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				

▼ M8

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota	
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>
			010	020	030	040
310	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
320	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
330	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
340	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>				
350	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
360	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
370	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
380	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
390	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>				
400	Swap na kreditné zlyhanie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
410	Opcia na kreditné rozpätie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
420	Swap na celkový výnos	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
430	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
440	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>				
450	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>				
460	HEDŽING PEŇAŽNÝCH TOKOV	<i>IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. b); IFRS 9.6.5.2 písm. b)</i>				

▼ M8

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	Odkazy	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota		
		Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané	
		<i>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 7.24A; príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	
		010	020	030	040	
470	HEDŽING ČISTÝCH INVESTÍCIÍ DO PREVÁDZOK V ZAHRANIČÍ	<i>IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. c); IFRS 9.6.5.2 písm. c)</i>				
480	HEDŽINGY REÁLNEJ HODNOTY ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA	<i>IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114 – 132</i>				
490	HEDŽINGY PEŇAŽNÝCH TOKOV ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA	<i>IAS 39.71</i>				
500	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU	<i>IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1</i>				
510	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142</i>				
520	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)</i>				
530	z čoho: OTC – zvyšné	<i>Príloha V. časť 1.44 písm. e), 2.141 písm. c)</i>				

▼ M8

11.3 Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu

		Odkazy	Účtovná hodnota		
			Hedžing reálnej hodnoty	Hedžing peňažných tokov	Hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky
			Príloha V. časť 2.145	Príloha V. časť 2.145	Príloha V. časť 2.145
			010	020	030
010	Nederivátové finančné aktíva	<i>IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2</i>			
020	z čoho: finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 9. dodatok A</i>			
030	z čoho: neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 písm. a) bod ii)</i>			
040	z čoho: finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8 písm. a) bod i)</i>			
050	Nederivátové finančné záväzky	<i>IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2</i>			
060	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>IFRS 9. dodatok A</i>			
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2</i>			
080	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2</i>			

▼ M8

F11.4 Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty

		Odkazy	Mikrohedžingy	Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície	Hedžingové úpravy mikrohedžingov		Makrohedžingy
			Účtovná hodnota	Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)	Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov	Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií	Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia
			<i>IFRS 7.24B písm. a); príloha V. časť 2.146, 147</i>	<i>IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; príloha V. časť 2.147, 151</i>	<i>IFRS 7.24B písm. a) bod ii); príloha V. časť 2.148, 149</i>	<i>IFRS 7.24B písm. a) bod v); príloha V. časť 2.148, 150</i>	<i>IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; príloha V. časť 2.152</i>
			010	020	030	040	050
AKTÍVA							
010	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 písm. h); príloha V. časť 2.146, 151</i>					
020	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>					
030	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>					
040	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>					
050	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>					
060	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>					
070	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>					

		Odkazy	Mikrohedžingy	Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície	Hedžingové úpravy mikrohedžingov		Makrohedžingy
			Účtovná hodnota	Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)	Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov	Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií	Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia
			<i>IFRS 7.24B písm. a); príloha V. časť 2.146, 147</i>	<i>IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; príloha V. časť 2.147, 151</i>	<i>IFRS 7.24B písm. a) bod ii); príloha V. časť 2.148, 149</i>	<i>IFRS 7.24B písm. a) bod v); príloha V. časť 2.148, 150</i>	<i>IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; príloha V. časť 2.152</i>
			010	020	030	040	050
080	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 písm. f); príloha V. časť 2.146, 151</i>					
090	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>					
100	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>					
110	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>					
120	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>					
130	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>					
140	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>					
	ZÁVÄZKY						
150	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8 písm. g); príloha V. časť 2.146, 151</i>					

▼ M8

		Odkazy	Mikrohedžingy	Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície	Hedžingové úpravy mikrohedžingov		Makrohedžingy
			Účtovná hodnota	Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)	Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov	Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií	Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia
			<i>IFRS 7.24B písm. a); príloha V. časť 2.146, 147</i>	<i>IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; príloha V. časť 2.147, 151</i>	<i>IFRS 7.24B písm. a) bod ii); príloha V. časť 2.148, 149</i>	<i>IFRS 7.24B písm. a) bod v); príloha V. časť 2.148, 150</i>	<i>IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; príloha V. časť 2.152</i>
			010	020	030	040	050
160	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>					
170	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>					
180	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>					
190	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>					
200	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>					
210	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>					

▼ M8

12. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty

12.1 Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)
			010	020	030	040	050
010	Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	IFRS 9.5.5.5					
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
030	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
040	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
050	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
060	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
070	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)					
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)
				IFRS 7.35I; príloha V. časť 1.159, 164 písm. b)	IFRS 7.35I; príloha V. časť 1.160, 164 písm. b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V. časť 2.161 – 162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V. časť 2.164 písm. c)
				010	020	030	040
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
120	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
140	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)					
160	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Príloha V. časť 2.158					
170	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158					
180	Opravné položky na dlhové nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	IFRS 9.5.5.3					
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
200	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
210	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)
			010	020	030	040	050
220	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
230	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
240	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
250	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)					
260	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
270	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
280	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
290	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
300	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
310	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)					
330	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158					

		<i>Odkazy</i>	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)
			010	020	030	040	050
340	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	<i>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158</i>					
350	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.213 – 232</i>					
360	Opravné položky na dlhové nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	<i>IFRS 9.5.5.1, 9. Dodatok A</i>					
370	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
380	<i>Centrálne banky</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
390	<i>Orgány verejnej správy</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
400	<i>Úverové inštitúcie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
410	<i>Ostatné finančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
420	<i>Nefinančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
430	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
440	<i>Centrálne banky</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)
			010	020	030	040	050
450	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
460	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
470	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
480	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
490	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)					
500	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158					
510	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158					
520	Celkové opravné položky na dlhové nástroje	IFRS 7.B8E					
530	Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 1)	IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5, B2.5; príloha V. časť 2.157					
540	Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.3, B2.5; príloha V. časť 2.157					

		Odkazy	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)
				<i>IFRS 7.35I; príloha V. časť 1.159, 164 písm. b)</i>	<i>IFRS 7.35I; príloha V. časť 1.160, 164 písm. b)</i>	<i>IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); príloha V. časť 2.161 – 162</i>	<i>IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; príloha V. časť 2.164 písm. c)</i>
			010	020	030	040	050
550	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
560	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, B2.5; príloha V. časť 2.,157</i>					
570	Celková rezerva na poskytnuté prísľuby a finančné záruky	<i>IFRS 7.B8E; príloha V. časť 2.157</i>					

		Odkazy	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v číslom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.163	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V. časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.166			IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.165
			070	080	090	100	110	120
010	Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	IFRS 9.5.5.5						
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
030	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
040	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
050	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
060	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
070	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						

		Odkazy	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v číslom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.163	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V. časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.166			IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.165
			070	080	090	100	110	120
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
120	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
140	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						
160	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Príloha V. časť 2.158						
170	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158						
180	Opravné položky na dlhové nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	IFRS 9.5.5.3						
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
200	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
210	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						

		Odkazy	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.163	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V. časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.166			IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.165
			070	080	090	100	110	120
220	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
230	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
240	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
250	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
260	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
270	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
280	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
290	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
300	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
310	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						
330	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158						

		Odkazy	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v číslom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.163	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V. časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.166			IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.165
			070	080	090	100	110	120
340	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158						
350	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2.213 – 232						
360	Opravné položky na dlhové nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	IFRS 9.5.5.1, 9. Dodatok A						
370	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
380	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
390	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
400	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
410	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
420	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
430	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
440	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						

		Odkazy	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			<i>IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.163</i>	<i>IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V. časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165</i>	<i>IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.166</i>			<i>IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.165</i>
			070	080	090	100	110	120
450	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
460	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
470	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
480	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
490	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
500	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	<i>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158</i>						
510	z čoho: jednotlivito oceňované opravné položky	<i>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158</i>						
520	Celkové opravné položky na dlhové nástroje	<i>IFRS 7.B8E</i>						
530	Poskytnuté prisľuby a finančné záruky (etapa 1)	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5, B2.5; príloha V. časť 2.157</i>						
540	Poskytnuté prisľuby a finančné záruky (etapa 2)	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.3, B2.5; príloha V. časť 2.157</i>						

		Odkazy	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			<i>IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.163</i>	<i>IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; príloha V. časť 2.72, 74, 164 písm. a), 165</i>	<i>IFRS 7.35I; IFRS 7.35B písm. b); Príloha V. časť 2.166</i>			<i>IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.165</i>
			070	080	090	100	110	120
550	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>						
560	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky (etapa 3)	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, B2.5; príloha V. časť 2.,157</i>						
570	Celková rezerva na poskytnuté prísľuby a finančné záruky	<i>IFRS 7.B8E; príloha V. časť 2.157</i>						

▼ M8

12.2 Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe)

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 167, 170						
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		Prevody medzi etapou 2 a etapou 3		Prevody medzi etapou 1 a etapou 3		
			Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 2 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 3 do etapy 3	
			Príloha V. časť 2.168 – 169						
			010	020	030	040	050	060	
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)							
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)							
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)							
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)							
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)							
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)							
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)							
100	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							

		<i>Odkazy</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota <i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 167, 170</i>						
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		Prevody medzi etapou 2 a etapou 3		Prevody medzi etapou 1 a etapou 3		
			Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	
			<i>Príloha V. časť 2.168 – 169</i>						
			010	020	030	040	050	060	
110	<i>Ostatné finančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
120	<i>Nefinančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
130	<i>Domácnosti</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>							
140	Celkové dlhové nástroje								
150	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5</i>							

▼ M8

13. Prijatý kolaterál a záruky

13.1 Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie

Záruky a kolaterál		Odkazy	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.171 – 172, 174</i>				Prijaté finančné záruky	
			Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom			
			Určené na bývanie	Určené na podnikanie	Peňažné prostriedky [emitované dlhové cenné nástroje]	Zvyšné		
			<i>Príloha V. časť 1.173 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.173 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.173 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.173 písm. b)</i>		<i>Príloha V. časť 2.173 písm. c)</i>
				010	020	030	040	050
010	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
020	z čoho: Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
030	z čoho: Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
040	z čoho: Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
050	z čoho: úvery na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. b)</i>						

▼ **M8**

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

		Odkazy	Účtovná hodnota
			Príloha V. časť 2.175
			010
010	Neobežné aktíva držané na predaj	<i>IFRS 7.38 písm. a)</i>	
020	Nehnuteľnosti, 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 [hmotné aktíva]	<i>IFRS 7.38 písm. a); príloha V. časť 2.176</i>	

▼ M8

14. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

		Odkazy	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Príloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Príloha V. časť 2.179</i>		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
AKTÍVA										
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9. dodatok A</i>								
020	Deriváty	<i>IFRS 9. dodatok A</i>								
030	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11,</i>								
040	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>								
050	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>								
056	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 písm. a) bod ii)</i>								
057	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>								
058	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>								
059	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>								
060	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>								

		Odkazy	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Príloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Príloha V. časť 2.179</i>		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>								
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>								
101	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>								
102	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>								
103	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>								
104	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>								
140	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.22</i>								
ZÁVÄZKY										
150	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6</i>								
160	Deriváty	<i>IFRS 9.BA.7 písm. a)</i>								
170	Krátke pozície	<i>IFRS 9.BA.7 písm. b)</i>								
180	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>								

▼ M8

		Odkazy	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Príloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Príloha V. časť 2.179</i>		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>								
200	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>								
210	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>								
220	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>								
230	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>								
240	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>								
250	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26</i>								

▼ M8

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

		Odkazy	Prevedené plne vykazované finančné aktíva					
			Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.181		
			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), príloha V. časť 1.27</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184</i>
			010	020	030	040	050	060
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9. dodatok A</i>						
020	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>						
030	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
040	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>						
045	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.1.4</i>						
046	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>						
047	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
048	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>						
050	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>						
070	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
080	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>						

		Odkazy	Prevedené plne vykazované finančné aktíva					
			Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.181		
			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), príloha V. časť 1.27</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); článok 4 ods. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184</i>
			010	020	030	040	050	060
091	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>						
092	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>						
093	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
094	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>						
131	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>						
132	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
133	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</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 1.27, časť 2.181				Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182
			070	080	090			100	110
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9. dodatok A							
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11							
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31							
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32							
045	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 9.4.1.4							
046	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11							
047	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31							
048	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32							
050	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5							
070	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31							
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32							

▼ M8

		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				
				<i>IFRS 7.42D. písm. f)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. f); príloha V. časť 1.27, časť 2.181</i>				<i>Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182</i>
			070	080	090			100	110
091	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>							
092	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>							
093	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>							
094	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>							
131	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>							
132	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>							
133	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>							
190	Spolu								

▼M8

16. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát

16.1 Úrokové výnosy a náklady podľa nástroja a sektora protistrany

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Výnosy	Náklady
			<i>Príloha V. časť 2.187, 189</i>	<i>Príloha V. časť 2.188, 190</i>
			010	020
010	Deriváty – obchodovanie	<i>IFRS 9 dodatok A, .BA.1, .BA.6; príloha V. časť 2.193</i>		
015	z čoho: úrokové výnosy z derivátov v ekonomických hedžingoch	<i>Príloha V. časť 2.193</i>		
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>		
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
080	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>		
090	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
100	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
110	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
120	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
130	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
150	Ostatné aktíva	<i>Príloha V. časť 2.5</i>		
160	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>		
170	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
180	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
190	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
200	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
210	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
220	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
230	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		

▼ M8

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Výnosy	Náklady
			Príloha V. časť 2.187, 189	Príloha V. časť 2.188, 190
			010	020
240	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.32 – 34, časť 2.191		
250	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	Príloha V. časť 2.192		
260	Ostatné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41		
270	ÚROK	IAS 1.97		
280	z čoho: úrokové výnosy z finančných aktív znehodnotených úverovými stratami	IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; príloha V. časť 2.194		

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

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.195 – 196
			010
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	
040	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY TÝKAJÚCE SA UKONČENIA VYKAZOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV NEOCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	Príloha V. časť 2.45	

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

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.197– 198
			010
010	Deriváty	IFRS 9 dodatok A, .BA.1, .BA.7 písm. a)	
015	z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu	IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9 písm. d); príloha V. časť 2.199	

▼ M8

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.197– 198
			010
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11	
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	
050	Krátke pozície	IFRS 9.BA.7 písm. b)	
060	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	
070	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	
080	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	
090	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM	IFRS 9 dodatok A, .BA.6; IFRS 7.20 písm. a) bod i)	
095	z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	IFRS 9.5.6.2; príloha V. časť 2.199	

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

		Odkazy	Bežné obdobie
			010
010	Úrokové nástroje a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.200 písm. a)	
020	Nástroje vlastného imania a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.200 písm. b)	
030	Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom	Príloha V. časť 2.200 písm. c)	
040	Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.200 písm. d)	
050	Deriváty súvisiace s komoditami	Príloha V. časť 2.200 písm. e)	
060	Ostatné	Príloha V. časť 2.200 písm. f)	
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM	IFRS 7.20 písm. a) bod i)	

16.4.1 Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.201
			010
020	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11	
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	

▼ M8

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.201
			010
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	
090	ZISKY ALEBO STRATY Z NEOBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV POVINNE OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	IFRS 7.20 písm. a) bod i)	
100	z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	IFRS 9.6.5.2; príloha V. časť 2.202	

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

		Odkazy	Bežné obdobie	Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
			Príloha V. časť 2.203	Príloha V. časť 2.203
			010	020
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32		
040	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36		
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37		
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41		
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	IFRS 7.20 písm. a) bod i)		
071	z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom	IFRS 9.6.7, IFRS 7.24G písm. b); príloha V. časť 2.204		
072	z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom	IFRS 9.6.7; IFRS 7.20 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.204		

▼ M8

16.6 Zisky alebo straty z účtovania hedžingu

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.205
			010
010	Zmeny reálnej hodnoty hedžingového nástroja [vrátane uzavretia]	IFRS 7.24A písm. c); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)	
020	Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku	IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B písm. a) bod iv); IFRS 7.24C písm. b) bod vi); príloha V. časť 2.206	
030	Neúčinnosť hedžingov peňažných tokov vo výsledku hospodárenia	IFRS 7.24C písm. b) bod ii); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)	
040	Neúčinnosť hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok vo výsledku hospodárenia	IFRS 7.24C písm. b) bod ii); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)	
050	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z ÚČTOVANIA HEDŽINGU, V ČISTOM		

16.7 Zníženie hodnoty nefinančných aktív

		Odkazy	Bežné obdobie		
			Prírastky	Zrušenia	Akumulovaná znížená hodnota
			Príloha V. časť 2.208	Príloha V. časť 2.208	
			010	020	040
060	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	IAS 28.40 – 43			
070	Dcérske spoločnosti	IFRS 10 dodatok A			
080	Spoločné podniky	IAS 28.3			
090	Pridružené podniky	IAS 28.3			
100	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív	IAS 36.126 písm. a), b)			
110	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)			
120	Investičný majetok	IAS 40.79 písm. d) bod v)			
130	Goodwill	IAS 36.10b; IAS 36.88 – 99, 124; IFRS 3 dodatok B67 písm. d) bod v)			
140	Ostatné nehmotné aktíva	IAS 38.118 písm. e) body iv) a v)			
145	Ostatné	IAS 36.126 písm. a), b)			
150	SPOLU				

▼ **M8****17. Zosúladienie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: súvaha****17.1 Aktíva**

		<i>Odkazy</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			<i>Príloha V. časť 1.27, časť 2.209</i>
			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); IFRS 9. dodatok A</i>	
060	Deriváty	<i>IFRS 9. dodatok A</i>	
070	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	
096	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.1.4</i>	
097	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	
098	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
099	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	
100	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>	
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	
141	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>	
142	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	
143	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
144	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	
181	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>	
182	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
183	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	

▼ M8

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			Príloha V. časť 1.27, časť 2.209
			010
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.22</i>	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8</i>	
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 1.21, časť 2.4, 210</i>	
270	Aktíva v rámci zaist'ovacích a poisťných zmlúv	<i>IFRS 4.IG20. písm. b) – c); príloha V. časť 2.211</i>	
280	Hmotné aktíva		
290	Nehmotné aktíva	<i>IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR</i>	
300	Goodwill	<i>IFRS 3.B67 písm. d); Článok 4 ods. 1 bod 113 CRR</i>	
310	Ostatné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.8, 118</i>	
320	Daňové pohľadávky	<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>	
330	Splatné daňové pohľadávky	<i>IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5</i>	
340	Odložené daňové pohľadávky	<i>IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR</i>	
350	Ostatné aktíva	<i>Príloha V. časť 2.5</i>	
360	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>	
370	CELKOVÉ AKTÍVA	<i>IAS 1.9 písm. a), IG 6</i>	

17.2 Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [nominálna hodnota]
			Príloha V. časť 2.118, 209
			010
010	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116</i>	
020	Poskytnuté finančné záruky	<i>IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116</i>	

▼ M8

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [nominálna hodnota]
			Príloha V. časť 2.118, 209
			010
030	Ostatné poskytnuté prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g); časť 2.102 – 105, 115, 116	
040	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE		

17.3 Závazky a vlastné imanie

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			Príloha V. časť 1.27, časť 2.209
			010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie	IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6	
020	Deriváty	IFRS 9. dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)	
030	Krátke pozície	IFRS 9.BA7 písm. b)	
040	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2	
080	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	
090	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	
100	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	
110	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	
120	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	
130	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	
140	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	IAS 39.89A písm. b), IFRS 9.6.5.8	

▼ M8

		Odkazy	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
			Príloha V. časť 1.27, časť 2.209
			010
170	Závazky v rámci zaistovacích a poisťných zmlúv	IFRS 4.IG20 písm. a); príloha V. časť 2.212	
180	Rezervy	IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)	
190	Daňové záväzky	IAS 1.54 písm. n) – o)	
200	Splatné daňové záväzky	IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5	
210	Odložené daňové záväzky	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR	
220	Akciový kapitál splatný na požiadanie	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.12	
230	Ostatné záväzky	Príloha V. časť 2.13	
240	Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.14	
250	ZÁVÄZKY	IAS 1.9 písm. b); IG 6	
260	Kapitál	IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD	
270	Emisné ážio	IAS 1.78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR	
280	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Príloha V. časť 2.18 – 19	
290	Ostatné vlastné imanie	IFRS 2.10; Príloha V. časť 2.20	
300	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	
310	Nerozdelené zisky	Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	
320	Preceňovacie rezervy	IFRS 1.33, D5 – D8	
330	Ostatné rezervy	IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)	
340	(-) Vlastné akcie	IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.28	
350	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	IFRS 10.B94	
360	(-) Predbežné dividendy	IAS 32.35	
370	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	IAS 1.54 písm. q); IFRS 10.22, B94	
380	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	IAS 1.9 písm. c), IG 6	
390	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	IAS 1.IG6	

▼ M8

18. Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
			Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221	Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235	Príloha V. časť 2. 222, 235
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)				
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)				
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)				
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)				
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)				
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)				
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)				
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)				
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)				

▼ M8

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>				
130	Z čoho: malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>				
140	Z čoho: úvery zabezpečené kolerálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>				
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>				
160	Z čoho: úvery zabezpečené kolerálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>				
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>				
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>				

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>				
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>				
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>				
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>				
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>				
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>				
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>				

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>				
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>				
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>				
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>				
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>				
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>				

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>				
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>				
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>				
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>				
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>				
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>				

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
		Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221	Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235	Príloha V. časť 2. 222, 235	
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234				
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	Príloha V. časť 2.217				
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ	Príloha V. časť 2.220				
340	Poskytnuté úverové prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224				
350	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)				
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)				

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>				
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>				
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225</i>				
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>				
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>				
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				

▼ M8

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>				
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>				
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224</i>				
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>				
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>				
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>				
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>				

▼ **M8**

		<i>Odkazy</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota			
			Bezproblémové			
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní
			010	020	030	055
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. e)</i>				
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. f)</i>				
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>				

			Hrubá účtovná hodnota / Nominálna 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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	105	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)</i>	
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>								
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>								
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>								
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>								
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>								
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>								
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>								
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>								
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>								

			Hrubá účtovná hodnota / Nominálna 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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
			060	070	080	090	100	105	110	120
		<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)</i>	
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>								
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>								
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>								
130	Z čoho: malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>								
140	Z čoho: úvery zabezpečené koterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>								
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>								
160	Z čoho: úvery zabezpečené koterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>								
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>								
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>								

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna 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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality		
			060	070	080	090	100	105	110	120	
			Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)
181	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)									
182	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
183	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
184	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
185	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
186	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
191	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)									
192	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
193	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna 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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality		
			060	070	080	090	100	105	110	120	
			<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)</i>
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>									
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>									
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>									
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>									
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>									
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>									
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>									
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	
			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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov				
			060	070	080	090	100	105			
			Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)
214	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
215	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
216	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
221	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)									
222	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
223	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
224	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
225	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
226	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
227	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	
			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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov				
			060	070	080	090	100	105			110
			Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234									
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	Príloha V. časť 2.217									
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ	Príloha V. časť 2.220									
340	Poskytnuté úverové prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224									
350	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									

			Hrubá účtovná hodnota / Nominálna 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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	
			060	070	080	090	100	105	110	120	
Odkazy			Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)
370	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
380	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
390	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
400	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)									
410	Poskytnuté finančné záruky	IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225									
420	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
430	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
440	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna 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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality		
			060	070	080	090	100	105	110	120	
			Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)
450	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
460	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
470	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)									
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224									
490	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
500	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
510	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
520	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota						Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality	
			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 <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov				
			060	070	080	090	100	105			110
			<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.238 písm. a)</i>
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>									
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>									
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy									
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
				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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov				
									130	140	150	160
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238			
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)										
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)										
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)										
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)										
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy									
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
				130	140	150	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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	
							160	170	180	190	195	
		<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>			
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>										
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>										
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>										
130	Z čoho: malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>										
140	Z čoho: úvery zabezpečené koterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>										
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>										
160	Z čoho: úvery zabezpečené koterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>										
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>										
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>										

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy										
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy									
				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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov					
									130	140	150	160	170
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238				
181	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)											
182	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											
183	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)											
184	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)											
185	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)											
186	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)											
191	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)											
192	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											
193	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)											

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				130	140	150	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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov
							160	170	180	190	195
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238		
194	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
195	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
196	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
197	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)									
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	Príloha V. časť 2.233 písm. b)									
211	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)									
212	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
213	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
			130	Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						
					140	150	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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov
							160	170	180	190	195
			Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	
214	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
215	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
216	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
221	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)									
222	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
223	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
224	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
225	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
226	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
227	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				130	140	150	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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov
							160	170	180	190	195
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238		
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234									
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	Príloha V. časť 2.217									
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ	Príloha V. časť 2.220									
340	Poskytnuté úverové prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224									
350	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				130	140	150	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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov
							160	170	180	190	195
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238		
370	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									
380	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)									
390	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)									
400	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)									
410	Poskytnuté finančné záruky	IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225									
420	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)									
430	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)									
440	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy									
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
				130	140	150	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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	
							160	170	180	190	195	
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238			
450	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										
460	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)										
470	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)										
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224										
490	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										
500	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										
510	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)										
520	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy								
			Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy							
				130	140	150	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 < = 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov
							160	170	180	190	195
	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>			
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>									
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>									
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>									

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 pism. b)</i>		
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. a)</i>		
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. b)</i>		
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. c)</i>		
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. d)</i>		
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. e)</i>		
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 pism. a)</i>		
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. a)</i>		
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. b)</i>		

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
130	Z čoho: malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>		
140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>		
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>		
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>		
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>		

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 pism. b)</i>		
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. a)</i>		
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. b)</i>		
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. c)</i>		
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. d)</i>		
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. e)</i>		
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 pism. a)</i>		
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. a)</i>		
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 pism. b)</i>		

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>		
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>		
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>		
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>		
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>		
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ	<i>Príloha V. časť 2.220</i>		
340	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224</i>		
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
360	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225</i>		
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224</i>		
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		

▼ **M8**

		<i>Odkazy</i>	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
			Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
			200	210
			<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>		

▼ M8

19. Informácie o expozíciách s odloženou splatnosťou

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			010	020	030	040	050
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok 030	Refinancovanie 040	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových 050
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>	
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
130	Z čoho: malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>					
140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>					
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			010	020	030	040	050
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>					
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. a)</i>					
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok 030	Refinancovanie 040	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových 050
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>	
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
			010	020	Nástroje s úpravou obchodných podmienok 030	Refinancovanie 040	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových 050
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>	
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>					
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			010	020	030	040	050
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>	
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
			010	020	030	040	050
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>					
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.246</i>					
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ	<i>Príloha V. časť 2.247</i>					
340	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246</i>					

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
			060	070	080	090	100	110
			<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
			060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>	
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
130	Z čoho: malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>						
140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
			060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>	
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>						
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. a)</i>						
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
			060	070	080	090	100	110
			Príloha V. časť 2. 259 – 263	Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.264 písm. a)	Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263
191	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
192	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
193	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
194	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
195	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
196	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
197	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
			060	070	080	090	100	110
			<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>						
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
			060	070	080	090	100	110
			Príloha V. časť 2. 259 – 263	Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.264 písm. a)	Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263
221	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
222	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
223	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
224	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
225	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
226	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
227	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
			Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
			060	070	080	090	100	110
			<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>						
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.246</i>						
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ	<i>Príloha V. časť 2.247</i>						
340	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246</i>						

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				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	150
		<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>							
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>							
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>			
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				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	150
			<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>		
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>									
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>									
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>									
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>									
130	Z čoho: malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>									
140	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>									
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>									
160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				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
		<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>							
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. a)</i>							
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>							
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				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
		<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>							
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>							

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Prijatý kolaterál s opatreniami na odloženie splatnosti		Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	
						120	130	140	150
		<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>							
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>							
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>			
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky				
				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	150
			<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>		
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>									
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>									
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>									
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>									
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>									
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>									
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>									

		Odkazy	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
				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	150
		<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>							
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.246</i>							
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ	<i>Príloha V. časť 2.247</i>							
340	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246</i>							

▼ **M8**

20. Geografické rozčlenenie

20.1 Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činností

		Odkazy	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27</i>	
			Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
			<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
			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 9. Dodatok A</i>		
060	Deriváty	<i>IFRS 9. Dodatok A</i>		
070	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
080	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
096	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4</i>		
097	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
098	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
099	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
100	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>		
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
141	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>		
142	Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
143	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
144	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
181	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>		
182	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		

▼ M8

		Odkazy	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27</i>	
			Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
			<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
			010	020
183	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 9.6.2.1; Príloha V. časť 1.22</i>		
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8</i>		
260	Hmotné aktíva			
270	Nehmotné aktíva	<i>IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR</i>		
280	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 1.21, časť 2.4</i>		
290	Daňové pohľadávky	<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>		
300	Ostatné aktíva	<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, príloha V. časť 2.7</i>		
320	AKTÍVA	<i>IAS 1.9 písm. a), IG 6</i>		

20.2 Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činností

		Odkazy	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27</i>	
			Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
			<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
			010	020
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6</i>		
020	Deriváty	<i>IFRS 9. dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)</i>		
030	Krátke pozície	<i>IFRS 9.BA7 písm. b)</i>		
040	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>		

▼ M8

		Odkazy	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27</i>	
			Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
			<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
			010	020
050	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
060	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2</i>		
080	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>		
090	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		
110	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1</i>		
120	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>		
130	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
140	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26</i>		
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>IAS 39.89A písm. b); IFRS 9.6.5.8</i>		
170	Rezervy	<i>IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)</i>		
180	Daňové záväzky	<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>		
190	Akciový kapitál splatný na požiadanie	<i>IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.12</i>		
200	Ostatné záväzky	<i>Príloha V. časť 2.13</i>		
210	Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	<i>IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.14</i>		
220	ZÁVÄZKY	<i>IAS 1.9 písm. b); IG 6</i>		

▼ M8

20.3 Geografické rozčlenenie položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činnosti

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
			Príloha V. časť 2.270	Príloha V. časť 2.270
			010	020
010	Úrokové výnosy	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31		
020	(Úrokové náklady)	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31		
030	(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)	IFRIC 2.11		
040	Dividendové výnosy	Príloha V. časť 2.40		
050	Príjem z poplatkov a provízií	IFRS 7.20 písm. c)		
060	(Výdavky na poplatky a provízie)	IFRS 7.20 písm. c)		
070	Zisky alebo (-) straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	Príloha V. časť 2.45		
080	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.43, 46		
083	Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 9.5.7.1		
090	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.44		
100	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom	Príloha V. časť 2.47 – 48		
110	Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom	IAS 21.28, 52 písm. a)		
130	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom	IAS 1.34		
140	Ostatné prevádzkové výnosy	Príloha V. časť 2.314 – 316		
150	(Ostatné prevádzkové náklady)	Príloha V. časť 2.314 – 316		
155	CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM			
160	(Administratívne výdavky)			

▼M8

		Odkazy	Bežné obdobie	
			Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
			Príloha V. časť 2.270	Príloha V. časť 2.270
			010	020
170	(Odpisy)	IAS 1.102, 104		
171	Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom	IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.49		
180	[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]	IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f) a g)		
190	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neocenených reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]	IFRS 7.20 písm. a) bod viii); príloha V. časť 2.51, 53		
200	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]	IAS 28.40 – 43		
210	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív]	IAS 36.126 písm. a), b)		
220	Záporný goodwill vykázany vo výsledku hospodárenia	IFRS 3. dodatok B64 písm. n) bod i)		
230	Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	Príloha V. časť 2.54		
240	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 2.55		
250	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činností]	IAS 1.82 písm. d); IAS 12.77		
270	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ	IAS 1, IG 6		
280	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení	IAS 1.82 písm. ea); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A; príloha V. časť 2.56		
290	ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	IAS 1.81A písm. a)		

▼ M8

20.4 Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota					Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové			
			Príloha V. časť 1.34, časť 2.271, 275	Príloha V. časť 1.15 písm. a), časť 2.273	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.275		
			010	011	012	022	025	031	040
010	Deriváty	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272							
020	Z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							
030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							
040	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11							
050	Z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							
060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							
070	Z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)							
080	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)							
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)							

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota					Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové			
			Príloha V. časť 1.34, časť 2.271, 275	Príloha V. časť 1.15 písm. a), časť 2.273	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.275		
			010	011	012	022	025	031	040
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)							
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							
120	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)							
140	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)							
150	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)							
160	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)							
170	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							
180	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							
190	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)							

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota				Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	
			Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové			
			Príloha V. časť 1.34, časť 2.271, 275	Príloha V. časť 1.15 písm. a), časť 2.273	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275			Príloha V. časť 2.275
			010	011	012	022	025	031	040
200	Z čoho: malé a stredné podniky	MSP článok 1 ods. 2 písm. a)							
210	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87							
220	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)							
230	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87							
240	Z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)							

▼ **M8**

20.5 Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Nominálna hodnota			Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky
				Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové	
			Príloha V. časť 2.118, 271	Príloha V. časť 2.240 –258	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.276
			010	022	025	030
010	Poskytnuté úverové prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116				
020	Poskytnuté finančné záruky	IFRS 4 príloha A; Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116				
030	Ostatné poskytnuté prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116				

▼ **M8**

20.6 Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Účtovná hodnota
			<i>Príloha V. časť 1.,27, 2.271</i>
			010
010	Deriváty	<i>IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 1.44 písm. e), časť 2.272</i>	
020	Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
040	Krátke pozície	<i>IFRS 9.BA7 písm. b); príloha V. časť 1.44 písm. d)</i>	
050	Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
070	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>	
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	
130	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	

▼ M8

20.7.1 Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE podľa sídla protistrany

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Nefinančné korporácie Príloha V. časť 2.271, 277				
			Hrubá účtovná hodnota			Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: problémové			
			Príloha V. časť 1.34, časť 2.275	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.274	Príloha V. časť 2.274
			010	011	012	021	022
010	A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	Nariadenie NACE					
020	B. Ťažba a dobývanie	Nariadenie NACE					
030	C. Priemyselná výroba	Nariadenie NACE					
040	D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	Nariadenie NACE					
050	E. Dodávka vody	Nariadenie NACE					
060	F. Stavebníctvo	Nariadenie NACE					
070	G. Veľkoobchod a maloobchod	Nariadenie NACE					
080	H. Doprava a skladovanie	Nariadenie NACE					
090	I. Ubytovacie a stravovacie služby	Nariadenie NACE					
100	J. Informácie a komunikácia	Nariadenie NACE					

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Nefinančné korporácie Príloha V. časť 2.271, 277				
			Hrubá účtovná hodnota			Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: problémové			
			Príloha V. časť 1.34, časť 2.275	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.274	Príloha V. časť 2.274
			010	011	012	021	022
105	K. Finančné a poisťovacie činnosti	Nariadenie NACE					
110	L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	Nariadenie NACE					
120	M. Odborné, vedecké a technické činnosti	Nariadenie NACE					
130	N. Administratívne a podporné služby	Nariadenie NACE					
140	O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	Nariadenie NACE					
150	P. Vzdelávanie	Nariadenie NACE					
160	Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	Nariadenie NACE					
170	R. Umenie, zábava a rekreácia	Nariadenie NACE					
180	S. Ostatné činnosti služieb	Nariadenie NACE					
190	ÚVERY A PREDDAVKY	Príloha V. časť 1.32					

▼ **M8****21. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívnemu lízingu**

		Odkazy	Účtovná hodnota
			Príloha V. časť 2.278 – 279
			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 40.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	Ostatné nehmotné aktíva	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 Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti**

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.280
		IFRS 7.20 písm. c)	010
010	Príjem z poplatkov a provízií	Príloha V. časť 2.281 – 283	
020	Cenné papiere		
030	<i>Emisie</i>	Príloha V. časť 2.284 písm. a)	
040	<i>Príkazy na prevod</i>	Príloha V. časť 2.284 písm. b)	
050	<i>Ostatné</i>	Príloha V. časť 2.284 písm. c)	
060	Zúčtovanie a vyrovnanie	Príloha V. časť 2.284 písm. d)	
070	Správa aktív	Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. a)	
080	Správa finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]	Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. b)	
090	<i>Kolektívne investovanie</i>		
100	<i>Ostatné</i>		
110	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. c)	
120	Fiduciárne transakcie	Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. d)	
130	Platobné služby	Príloha V. časť 2.284 písm. e), 285 písm. e)	

▼ M8

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.280
		IFRS 7.20 písm. c)	010
140	Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]	Príloha V. časť 2.285 písm. f)	
150	Kolektívne investovanie		
160	Poistné produkty		
170	Ostatné		
180	Štruktúrované financovanie	Príloha V. časť 2.284 písm. f)	
190	Služby spravovania úverov	Príloha V. časť 2.284 písm. g)	
200	Poskytnuté úverové prísluby	IFRS 9.4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V. časť 2.284 písm. h)	
210	Poskytnuté finančné záruky	IFRS 9.4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V. časť 2.284 písm. h)	
220	Ostatné	Príloha V. časť 2.284 písm. j)	
230	(Výdavky na poplatky a provízie)	Príloha V. časť 2.113 – 115	
240	(Zúčtovanie a vyrovnanie)	Príloha V. časť 2.284 písm. d)	
250	(Správa finančných nástrojov)	Príloha V. časť 2.285 písm. b)	
260	(Služby spravovania úverov)	Príloha V. časť 2.284 písm. g)	
270	(Prijaté úverové prísluby)	Príloha V. časť 2.284 písm. i)	
280	(Prijaté finančné záruky)	Príloha V. časť 2.284 písm. i)	
290	(Ostatné)	Príloha V. časť 2.284 písm. j)	

22.2 Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách

		Odkazy	Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách
			Príloha V. časť 2.285 písm. g)
			010
010	Správa aktív [podľa druhu zákazníka]	Príloha V. časť 2.285 písm. a)	
020	Kolektívne investovanie		
030	Dôchodkové fondy		
040	Portfóliá zákazníkov spravované na základe voľného uváženia		

▼ **M8**

		<i>Odkazy</i>	Výška aktív zahrnutých v poskytovaných službách
			<i>Príloha V. časť 2.285 písm. g)</i>
			010
050	Iné investičné nástroje		
060	Aktíva správy finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]	<i>Príloha V. časť 2.285 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 2.285 písm. c)</i>	
110	Fiduciárne transakcie	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. d)</i>	
120	Platobné služby	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. e)</i>	
130	Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. f)</i>	
140	Kolektívne investovanie		
150	Poistné produkty		
160	Ostatné		

▼ M8

30. Podsúvahové 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 expozícií daná vykazujúcou inštitúciou	Z čoho: nominálna hodnota poskytnutých úverových príšľubov	Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii v bežnom období
			<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.29 písm. a); príloha V. časť 2.286</i>		<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.B26 písm. e)</i>		<i>IFRS 12.B26 písm. b); príloha V. časť 2.287</i>
			010	020	030	040	050	060	080
010	Spolu								

▼ M8

30.2 Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností

Podľa povahy činností		Odkazy	Účtovná hodnota		
			Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	Správa aktív	Iné činnosti
			Článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	Príloha V. časť 2.285 písm. a)	
		IFRS 12.24, 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 2.213 – 239			
030	Deriváty	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272			
040	Nástroje vlastného imania	IAS 32.11			
050	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31			
060	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32			
070	Vybrané vlastné imanie a finančné záväzky vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie	IFRS 12.29 písm. a), b)			
080	Emitované nástroje vlastného imania	IAS 32.11			
090	Deriváty	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272			
100	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36			
110	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37			
			Nominálna hodnota		
120	Podsúvahové expozície poskytnuté vykazujúcou inštitúciou	IFRS 12.B26 písm. e); príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118			
131	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2.117			

▼ M8

31. Spriaznené osoby

31.1 Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim

		<p style="text-align: center;"><i>Odkazy</i> Príloha V. časť 2.288 – 291</p>	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 osoby	
			IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)	
			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 1.31						
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32						
050	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2.213 – 239						
060	Vybrané finančné záväzky	IAS 24.18 písm. b)						
070	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36						
080	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37						
090	Nominálna hodnota úverových príslužob, finančných záruk a ostatných poskytnutých príslužob	IAS 24.18 písm. b); Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118						
100	z čoho: problémové	IAS 24.18 písm. b); príloha V. časť 2.117						

		<p style="text-align: center;">Odkazy Príloha V. časť 2.288 – 291</p>	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 osoby	
			IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)	
			010	020	030	040	050	
110	Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prijaté prísluby	IAS 24.18 písm. b); príloha V. časť 2.290						
120	Pomyselná hodnota derivátov	Príloha V. časť 2.133 – 135						
131	Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	IAS 24.1 písm. c); príloha V. časť 2.69 – 71, 291						
132	Rezervy na problémové podsúvahové expozície	Príloha V. časť 2.11, 106, 291						

31.2 Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi

		Odkazy Príloha V. časť 288 – 289, 292 – 293	Bežné obdobie				
			Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo význam- ným vplyvom	Dcérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej sku- piny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitú- cie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby
			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)
			010	020	030	040	050
010	Úrokové výnosy	IAS 24.18 písm. a); príloha V. časť 2.31					
020	Úrokové náklady	IAS 24.18 písm. a); IAS 1.97; príloha V. časť 2.31					
030	Dividendové výnosy	IAS 24.18 písm. a); Príloha V. časť 2.40					
040	Príjem z poplatkov a provízií	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)					
050	Výdavky na poplatky a provízie	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)					
060	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykázania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IAS 24.18 písm. a)					
070	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykázania iných ako finančných aktív	IAS 24.18 písm. a); príloha V. časť 2.292					
080	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií	IAS 24.18 písm. d); príloha V. časť 2.293					
090	Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv na problémové expozície	Príloha V. časť 2.50, 293					

▼ M8

40. Štruktúra skupiny

40.1 Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“

Kód LEI	Kód subjektu	Názov subjektu	Dátum záznamu	Akiový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje	Vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje	Celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje	Zisk alebo (-) strata subjektu, do ktorého sa investuje	Sídlo subjektu, do ktorého sa investuje	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje
<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. b)</i>	<i>IFRS 12.12 písm. a), 21 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. e)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.12 písm. b), 21 písm. a) bod iii); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. h)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

Kód NACE	Akumulovaný podiel na vlastnom imaní [v %]	Hlasovacie práva [v %]	Štruktúra skupiny [vzt'ah]	Účtovné zaobchádzanie [účtovná skupina]	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa nariadenia CRR]	Účtovná hodnota	Nadobúdacie náklady	Prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje	Reálna hodnota investícií, ku ktorým sú uverejnené cenové kotácie
<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. i)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. a) bod iv); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. j)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. a) bod iv); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. k)</i>	<i>IFRS 12.10 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. l)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. m)</i>	<i>Článok 18 CRR; Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. n)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. o)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. p)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. q)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. r)</i>
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

▼ M8

40.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“

Bezpečnostný kód	Kód subjektu	Kód LEI holdingovej spoločnosti	Kód holdingovej spoločnosti	Názov holdingovej spoločnosti	Akumulovaný podiel na vlastnom imaní [v %]	Účtovná hodnota	Nadobúdacie náklady
<i>Príloha V. časť 2.297 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. b), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.297 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.297 písm. b)</i>		<i>Príloha V. časť 2.296 písm. j), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. o), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. p), 297 písm. c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reálna hodnota

41.1 Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

		Odkazy <i>Príloha V. časť 2.298</i>	Reálna hodnota <i>IFRS 7.25 – 26</i>	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.97, 93 písm. b)</i>		
				Úroveň 1 <i>IFRS 13.76</i>	Úroveň 2 <i>IFRS 13.81</i>	Úroveň 3 <i>IFRS 13.86</i>
AKTÍVA			010	020	030	040
015	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>				
016	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>				
017	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>				
ZÁVÄZKY						
070	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1</i>				
080	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>				
090	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>				
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>				

▼ M8

41.2 Používanie opcie na reálnu hodnotu

		Odkazy	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27			
			Účtovný nesúlad	Riadené na základe reálnej hodnoty	Hybridné zmluvy	Spravované kvôli kreditnému riziku
			IFRS 9.B4.1.29	IFRS 9.B4.1.33	IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; príloha V. časť 2.300	IFRS 9.6.7; IFRS 7.8 písm. a), e); príloha V. časť 2.301
AKTÍVA			010	020	030	040
010	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5				
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31				
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32				
ZÁVÄZKY						
050	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2				
060	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36				
070	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37				
080	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41				

▼ **M8**42. **Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania**

		<i>Odkazy Príloha V. časť 2.302</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	Ostatné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.8, 118, 122; Príloha V. časť 2.303</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

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27</i>					
			Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Reštrukturalizácia	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru	Ostatné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4	Ostatné rezervy
			<i>IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.9</i>	<i>IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.10</i>	<i>IAS 37.70 – 83</i>	<i>IAS 37.14</i>	<i>IAS 37; IFRS 4; príloha V. časť 2.304 – 305</i>	<i>IAS 37.14</i>
			010	020	030	040	055	060
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	Ostatné pohyby							
070	Konečný zostatok [účtovná hodnota na konci obdobia]	<i>IAS 37.84 písm. a)</i>						

▼ M8

44. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky

44.1 Zložky čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami

		Odkazy	Suma
			Príloha V. časť 2.306 – 307
			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	Nástroje vlastného imania	IAS 19.142 písm. b)	
040	Dlhové nástroje	IAS 19.142 písm. c)	
050	Nehnutelnosti	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 2.308	
100	Rezervy na dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania [účtovná hodnota]	IAS 19.63, IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.9	
110	Doplňujúca položka: reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum	IAS 19.140 písm. b)	

44.2 Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov

		Odkazy	Záväzky zo stanovených požitkov
			Príloha V. časť 2.306, 309
			010
010	Počiatkový 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)	

▼ **M8**

		<i>Odkazy</i>	Závazky zo stanovených požitkov
			<i>Príloha V. časť 2.306, 309</i>
			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 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 2.310</i>	

44.3 **Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov]**

		<i>Odkazy</i>	Bežné obdobie
			010
010	Dôchodky a podobné výdavky	<i>Príloha V. časť 2.311 písm. a)</i>	
020	Platby na základe podielov	<i>IFRS 2.44; príloha V. časť 2.311 písm. b)</i>	

▼ **M8**

45. Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát

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

		Odkazy	Bežné obdobie	Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				Príloha V. časť 2.312
			010	020
010	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5		
020	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.4.2.2		
030	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	IFRS 7.20 písm. a) bod i)		

45.2 Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív

		Odkazy	Bežné obdobie
			Príloha V. časť 2.313
			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	Ostatné 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	Výnosy	Náklady
			010	020
010	Zmeny reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty	IAS 40.76 písm. d); príloha V. časť 2.314		
020	Investičný majetok	IAS 40.75 písm. f); príloha V. časť 2.314		
030	Operatívne líziny iné než investičný majetok	IAS 17.50, 51, 56 písm. b); príloha V. časť 2.315		
040	Ostatné	Príloha V. časť 2.316		
050	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY ALEBO NÁKLADY	Príloha V. časť 2.314 – 316		

46. Výkaz zmien vlastného imania

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok
			<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.106</i>
			010	020	030	040	050
010	Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]						
020	Účinky opráv chýb	<i>IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42</i>					
030	Účinky zmien účtovných metód	<i>IAS 1.106 písm. b); IAS 1.106; IAS 8.22</i>					
040	Počiatočný zostatok [bežné obdobie]						
050	Emisia kmeňových akcií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
060	Emisia preferenčných akcií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok
			<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.106</i>
			010	020	030	040	050
100	Zníženie kapitálu	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
110	Dividendy	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6</i>					
120	Nákup vlastných akcií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33</i>					
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33</i>					
140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
160	Prevody medzi zložkami vlastného imania	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V. časť 2.318</i>					
170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					

▼ M8

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok
			<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.106</i>
			010	020	030	040	050
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 1.1G6</i>					
210	Konečný zostatok [bežné obdobie]						

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Ostatné rezervy	Vlastné akcie (-)	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti
			Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8	IAS 1.106, 54 písm. c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.30	IAS 1.106 písm. a)
			060	070	080	090	100
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 1.16; 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 ostatných nástrojov vlastného imania	IAS 1.106 písm. d) bod iii)					
080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania	IAS 1.106 písm. d) bod iii)					
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	IAS 1.106 písm. d) bod iii)					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Ostatné rezervy	Vlastné akcie (-)	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti
			Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8	IAS 1.106, 54 písm. c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.30	IAS 1.106 písm. a)
			060	070	080	090	100
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	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	IAS 1.106 písm. d) bod iii)					
150	Reklasifikácia 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); príloha V. časť 2.318					
170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	IAS 1.106 písm. d) bod iii)					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Ostatné rezervy	Vlastné akcie (-)	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkovi materskej spoločnosti
			Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8	IAS 1.106, 54 písm. c)	IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.30	IAS 1.106 písm. a)
			060	070	080	090	100
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 1.1G6					
210	Konečný zostatok [bežné obdobie]						

▼ M8

Zdroje zmien vlastného imania	Odkazy	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
			Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
			IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)	
		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 ostatných nástrojov vlastného imania	IAS 1.106 písm. d) bod iii)			
080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania	IAS 1.106 písm. d) bod iii)			
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie	IAS 1.106 písm. d) bod iii)			

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
				Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
110	120	130	140			
100	Zníženie kapitálu	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>				
110	Dividendy	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6</i>				
120	Nákup vlastných akcií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33</i>				
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33</i>				
140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>				
150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>				
160	Prevody medzi zložkami vlastného imania	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V. časť 2.318</i>				
170	Zvýšenie alebo (-) zníženie vlastného imania vyplývajúce z podnikových kombinácií	<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>				

▼ M8

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
				Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
				<i>IAS 1.106; IAS 32.35</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	
		110	120	130	140	
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]					

VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ PODEĽA 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
		Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany
4.1	F 04.01	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva držané na obchodovanie
4.2.1	F 04.02.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.2.2	F 04.02.2	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.3.1	F 04.03.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok
4.4.1	F 04.04.1	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote
4.5	F 04.05	Podriadené finančné aktíva
4.6	F 04.06	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: obchodné finančné aktíva
4.7	F 04.07	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia
4.8	F 04.08	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
4.9	F 04.09	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou
4.10	F 04.10	Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany: ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva
5.1	F 05.01	Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu
6.1	F 06.01	Rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE
	F 07.00	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti
7.1	F 07.01	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti
7.2	F 07.02	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti podľa národných GAAP
		Rozčlenenie finančných záväzkov
8.1	F 08.01	Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany
8.2	F 08.02	Podriadené finančné záväzky
		Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
9.1	F 09.01	Podsúvahové expozície podľa národných GAAP: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
9.1.1	F 09.01.1	Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
9.2	F 09.02	Prijaté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby
10	F 10.00	Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy
		Účtovanie hedžingu
11.1	F 11.01	Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie podľa druhu rizika a druhu hedžingu
11.2	F 11.02	Deriváty – účtovanie hedžingu podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa druhu rizika
11.3	F 11.03	Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu
11.3.1	F 11.03.1	Nederivátové hedžingové nástroje podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa účtovného portfólia
11.4	F 11.04	Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty
		Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty
12	F 12.00	Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP
12.1	F 12.01	Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
12.2	F 12.02	Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe) Prijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie
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 oceňované reálnou hodnotou
15	F 15.00	Ukončenie vykazovania a finančné záväzky spojené s prevedenými finančnými aktívami Rozčlenenie 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 týkajúce sa 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 a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa nástroja
16.4	F 16.04	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa rizika
16.4.1	F 16.04.1	Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja
16.5	F 16.05	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované 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 nefinančných aktív Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: súvaha
17.1	F 17.01	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: aktíva
17.2	F 17.02	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: podsúvahové expozície – poskytnuté úverové prísluhy, finančné záruky a ostatné prísluhy
17.3	F 17.03	Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR: záväzky
18	F 18.00	Bezproblémové a problémové expozície
19	F 19.00	Expozície s odloženou splatnosťou

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
ČASŤ 2 [ŠTVRŤROČNE S PRAHOVOU HODNOTOU; ŠTVRŤROČNÁ PERIODICITA ALEBO NEVYKAZOVANIE]		
Geografické rozčlenenie		
20.1	F 20.01	Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činnosti
20.2	F 20.02	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činnosti
20.3	F 20.03	Geografické rozčlenenie hlavných položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činnosti
20.4	F 20.04	Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany
20.5	F 20.05	Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany
20.6	F 20.06	Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany
20.7.1	F 20.07.1	Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciami podľa kódov NACE podľa sídla protistrany
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	Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií 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	Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činnosti
Spriaznené osoby		
31.1	F 31.01	Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim
31.2	F 31.02	Spriaznené osoby: 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 oceňované v amortizovanej hodnote
41.2	F 41.02	Používanie opcie na reálnu hodnotu

▼ M8

VZORY FINREP PRE GAAP		
ČÍSLO VZORU	KÓD VZORU	NÁZOV VZORU ALEBO SKUPINY VZOROV
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 z programov so stanovenými požitkami
44.2	F 44.02	Pohyby záväzkov týkajúcich sa programov so stanovenými požitkami
44.3	F 44.03	Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov]
		Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát
45.1	F 45.01	Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované 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 a investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch
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

▼ M8

1. Súvaha [Výkaz finančnej situácie]

1.1 Aktíva

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					Príloha V. časť 1.27 – 28
					010
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	Článok 4 Aktíva ods. 1 BAD	IAS 1.54 bod i)		
020	Hotovosť	Príloha V. časť 2.1	Príloha V. časť 2.1		
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	Článok 13 ods. 2 BAD; Príloha V. časť 2.2	Príloha V. časť 2.2		
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	Príloha V. časť 2.3	Príloha V. časť 2.3	5	
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie		IFRS 9. dodatok A		
060	Deriváty		IFRS 9. dodatok A	10	
070	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11	4	
080	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31	4	
090	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32	4	
091	Obchodné finančné aktíva	Článok 32 – 33 BAD; príloha V. časť 1.17			
092	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.17, 27		10	
093	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5		4	
094	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		4	
095	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32		4	
096	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4	4	
097	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11	4	
098	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31	4	
099	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32	4	

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					Príloha V. časť 1.27 – 28
					010
100	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>	4	
110	Nástroje vlastného imania			4	
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	4	
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	4	
141	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>	4	
142	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>	4	
143	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>	4	
144	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>	4	
171	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 36 ods. 2 BAD</i>		4	
172	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	
173	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		4	
174	Úvery a preddavky	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32</i>		4	
175	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve</i>		4	
176	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	
177	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		4	
178	Úvery a preddavky	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32</i>		4	
181	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>	4	

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					Príloha V. časť 1.27 – 28
					010
182	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>	4	
183	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>	4	
231	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.18, 19</i>		4	
390	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	
232	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		4	
233	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		4	
234	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	<i>Článok 37 BAD; Článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.20</i>		4	
235	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		4	
236	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		4	
237	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		4	
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V. časť 1.22</i>	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.22</i>	11	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.89A písm. a)</i>	<i>IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8</i>		
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>Článok 4 Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 2 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.21, časť 2.4</i>	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 1.21, časť 2.4</i>	40	
270	Hmotné aktíva	<i>Článok 4 Aktíva ods. 10 BAD</i>			
280	Nehnutelnosti, stroje a zariadenia		<i>IAS 16.6; IAS 1.54 písm. a)</i>	21, 42	

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					Príloha V. časť 1.27 – 28
					010
290	Investičný majetok		IAS 40.5; IAS 1.54 písm. b)	21, 42	
300	Nehmotné aktíva	Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 115 CRR	IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR		
310	Goodwill	Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 113 CRR	IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR		
320	Ostatné nehmotné aktíva	Článok 4 Aktíva ods. 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 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR		
360	Ostatné aktíva	Príloha V. časť 2.5, 6	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 2.7		
375	(-) Haircuty pre obchodné aktíva oceňované reálnou hodnotou	Príloha V. časť 1.29			
380	CELKOVÉ AKTÍVA	Článok 4 Aktíva BAD	IAS 1.9 písm. a), IG 6		

1.2 Závazky

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					Príloha V. časť 1.27 – 28
					010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie		IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6	8	
020	Deriváty		IFRS 9. dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA.7 písm. a)	10	

▼M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenené v tabuľke	Účtovná hodnota
					Príloha V. časť 1.27 – 28
					010
030	Krátke pozície		IFRS 9.BA7 písm. b)	8	
040	Vklady		ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	8	
050	Emitované dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.37	8	
060	Ostatné finančné záväzky		Príloha V. časť 1.38 – 41	8	
061	Finančné záväzky na obchodovanie	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve		8	
062	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.25		10	
063	Krátke pozície			8	
064	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36		8	
065	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37		8	
066	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41		8	
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2	8	
080	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	8	
090	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	Príloha V. časť 1.37	8	
100	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	Príloha V. časť 1.38 – 41	8	
110	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	8	
120	Vklady		ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36	8	
130	Emitované dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.37	8	

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Rozčlenené v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					<i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>
					010
140	Ostatné finančné záväzky		<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	8	
141	Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve</i>		8	
142	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; príloha V. časť 1.36</i>		8	
143	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		8	
144	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		8	
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.26</i>	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26</i>	11	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 2.8; IAS 39.89A písm. b)</i>	<i>IAS 39.89A písm. b), IFRS 9.6.5.8</i>		
170	Rezervy	<i>Článok 4 Záväzky ods. 6 BAD</i>	<i>IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)</i>	43	
175	Fondy pre všeobecné bankové riziká [ak sa nachádzajú v záväzkoch]	<i>Článok 38.1 BAD; článok 4 ods. 112 CRR; príloha V. časť 2.15</i>			
180	Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	<i>Príloha V. časť 2.9</i>	<i>IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.9</i>	43	
190	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	<i>Príloha V. časť 2.10</i>	<i>IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.10</i>	43	
200	Reštrukturalizácia		<i>IAS 37.71, 84 písm. a)</i>	43	
210	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru		<i>IAS 37. dodatok C. príklady 6 a 10</i>	43	
220	Poskytnuté prísľuby a záruky	<i>Článok 4 Záväzky ods. 6 písm. c), podsúvahové položky, článok 27 ods. 11, článok 28 ods. 8, článok 33 BAD</i>	<i>IFRS 9.4.2.1 písm. c), d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, príloha V. časť 2.11</i>	9 12 43	
230	Ostatné rezervy	<i>Článok 4 Záväzky ods. 6 písm. c), podsúvahové položky BAD</i>	<i>IAS 37.14</i>	43	

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					Príloha V. časť 1.27 – 28
					010
240	Daňové záväzky		IAS 1.54 písm. n) – o)		
250	Splatné daňové záväzky		IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5		
260	Odložené daňové záväzky	Článok 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR		
270	Akiový kapitál splatný na požiadanie		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.12		
280	Ostatné záväzky	Príloha V. časť 2.13	Príloha V. časť 2.13		
290	Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.14		
295	Haircuty pre obchodné záväzky oceňované reálnou hodnotou	Príloha V časť 1.29			
300	CELKOVÉ ZÁVÄZKY		IAS 1.9 písm. b); IG 6		

1.3 Vlastné imanie

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenenie v tabuľke	Účtovná hodnota
					010
010	Kapitál				Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD; článok 22 BAD
020	Splatný kapitál	Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD	IAS 1.78 písm. e)		
030	Nesplatný kapitál s výzvou na splatenie	Článok 4 Záväzky ods. 9 BAD; príloha V. časť 2.17			
040	Emisné ážio	Článok 4 Záväzky ods. 10 BAD; článok 4 ods. 1 bod 124 CRR	IAS 1.78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR	46	
050	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Príloha V. časť 2.18 – 19	Príloha V. časť 2.18 – 19	46	

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Rozčlenenie v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					010
060	Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	Článok 8 ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 2.18	IAS 32.28 – 29; príloha V. časť 2.18		
070	Ostatné emitované nástroje vlastného imania	Príloha V. časť 2.19	Príloha V. časť 2.19		
080	Ostatné vlastné imanie	Príloha V. časť 2.20	IFRIC 2.10; Príloha V. časť 2.20		
090	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	46	
095	Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		IAS 1.82A písm. a)		
100	<i>Hmotné aktíva</i>		IAS 16.39 – 41		
110	<i>Nehmotné aktíva</i>		IAS 38.85 – 87		
120	<i>Poistno-matematické zisky alebo (-) straty z dôchodkového systému so stanovenými požitkami</i>		IAS 1.7, IG6; IAS 19.120 písm. c)		
122	<i>Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj</i>		IFRS 5.38, IG príklad 12		
124	<i>Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>		IAS 1.IG6; IAS 28.10		
320	<i>Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</i>		IAS 1.7 písm. d); IFRS 9.5.7.5, B5.7.1; príloha V. časť 2.21		
330	<i>Hedžová neefektívnosť hedžingov reálnej hodnoty pre nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</i>		IAS 1.7 písm. e); IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.3; IFRS 7.24C; príloha V. časť 2.22		
340	<i>Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]</i>		IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. b); príloha V. časť 2.22		

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Rozčlenenie v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					010
350	<i>Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]</i>		<i>IAS 1.7 písm. e); IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. a); príloha V. časť 2.57</i>		
360	<i>Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pripísateľné zmenám ich kreditného rizika</i>		<i>IAS 1.7 písm. f); IFRS 9 5.7.7; príloha V. časť 2.23</i>		
128	<i>Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu</i>		<i>IAS 1.82A písm. a) bod ii)</i>		
130	<i>Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]</i>	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve</i>	<i>IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24B písm. b) bod ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) body i) a iv), 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.24</i>		
140	<i>Prevod cudzej meny</i>	<i>Článok 39 ods. 6 BAD</i>	<i>IAS 21.52 písm. b); IAS 21.32, 38 – 49</i>		
150	<i>Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžingy peňažných tokov [efektívny podiel]</i>	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve</i>	<i>IAS 1.7 písm. e); IFRS 7.24B písm. b) bod ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) bod i); 7.24E; IFRS 9.6.5.11 písm. b); príloha V. časť 2.25</i>		
155	<i>Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</i>		<i>IAS 1.7 písm. da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Príloha V. časť 2.26</i>		
165	<i>Hedžingové nástroje [neurčené prvky]</i>		<i>IAS 1.7 písm. g) a h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b) a c); príloha V. časť 2.60</i>		
170	<i>Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj</i>		<i>IFRS 5.38, IG príklad 12</i>		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Rozčlenenie v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					010
180	<i>Podiel iných vykazovaných príjmov a výdavkov týkajúcich sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>		<i>IAS 1.IG6; IAS 28.10</i>		
190	Nerozdelené zisky	<i>Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 ods. 1 bod 123 CRR</i>	<i>Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR</i>		
200	Preceňovacie rezervy	<i>Článok 4 Závazky ods. 12 BAD</i>	<i>IFRS 1.30, D5 – D8; príloha V. časť 2.28</i>		
201	Hmotné aktíva	<i>Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve</i>			
202	Nástroje vlastného imania	<i>Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve</i>			
203	Dlhové cenné papiere	<i>Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve</i>			
204	Ostatné	<i>Článok 7 ods. 1 smernice o účtovníctve</i>			
205	Rezervy reálnej hodnoty	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve</i>			
206	Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 písm. b) smernice o účtovníctve</i>			
207	Hedžingové deriváty. Hedžingy peňažných tokov	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; článok 30 písm. a) CRR</i>			
208	Hedžingové deriváty. Iný hedžing	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve</i>			
209	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 ods. 2 smernice o účtovníctve</i>			
210	Ostatné rezervy	<i>Článok 4 Závazky 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 ods. 112 CRR; príloha V. časť 2.15</i>			

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Rozčlenenie v tabuľke</i>	Účtovná hodnota
					010
220	Rezervy alebo akumulované straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované metódou vlastného imania	Článok 9 ods. 7 písm. a) smernice o účtovníctve; článok 27; príloha V. časť 2.29	IAS 28.11; príloha V. časť 2.29		
230	Ostatné	Príloha V. časť 2.29	Príloha V. časť 2.29		
235	Rozdiely z prvej konsolidácie	Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve			
240	(-) Vlastné akcie	Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V. časť 2.30	IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.30	46	
250	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	Článok 4 Závazky ods. 14 BAD	IAS 1.81B písm. b) bod ii)	2	
260	(-) Predbežné dividendy	Článok 26 ods. 2b CRR	IAS 32.35		
270	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	IAS 1.54 písm. g)		
280	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	46	
290	Ostatné položky			46	
300	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE		IAS 1.9 písm. c), IG 6	46	
310	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	Článok 4 Závazky BAD	IAS 1.IG6		

2. Výkaz ziskov a strát

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Rozčlenenie v tabuľke</i>	Bežné obdobie
					010
010	Úrokové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 1 BAD; príloha V. časť 2.31	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31	16	
020	Finančné aktíva držané na obchodovanie		IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.33 a 34		

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
025	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IFRS 9.5.7.1		
030	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)		
041	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.5.7.10 – 11; IFRS 9.4.1.2A		
051	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2		
070	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko		IFRS 9. dodatok A; .B6.6.16; príloha V. časť 2.35		
080	Ostatné aktíva		Príloha V. časť 2.36		
085	Úrokové výnosy zo záväzkov	Príloha V. časť 2.37	IFRS 9.5.7.1, príloha V. časť 2.37		
090	(Úrokové náklady)	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 2 BAD; príloha V. časť 2.31	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31	16	
100	(Finančné záväzky držané na obchodovanie)		IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.33 a 34		
110	(Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia)		IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e)		
120	(Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote)		IFRS 7.20 písm. b); IFRS 9.5.7.2		
130	(Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko)		IAS 39.9; príloha V. časť 2.35		
140	(Ostatné záväzky)		Príloha V. časť 2.38		
145	(Úrokové náklady z aktív)	Príloha V. časť 2.39	IFRS 9.5.7.1, príloha V. časť 2.39		

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
150	(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)		<i>IFRIC 2.11</i>		
160	Dividendové výnosy	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 3 BAD; príloha V. časť 2.40</i>	<i>Príloha V. časť 2.40</i>	31	
170	Finančné aktíva držané na obchodovanie		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); príloha V. časť 2.40</i>		
175	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod i), B5 písm. e); IFRS 9.5.7.1A Príloha V. časť 2.40</i>		
191	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; príloha V. časť 2.41</i>		
192	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované metódou inou než metódou vlastného imania	<i>Príloha V. časť 2.42</i>	<i>Príloha V. časť 2.42</i>		
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 ods. 5 BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	22	
220	Zisky alebo (-) straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2.45</i>	16	
231	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		<i>IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10 – 11</i>		
241	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2</i>		
260	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		<i>IFRS 7.20 písm. a) bod v); IFRS 9.5.7.2</i>		
270	Ostatné				

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
280	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v číslom		IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.43, 46	16	
285	Zisky alebo (-) straty z obchodných finančných aktív a záväzkov, v číslom	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD		16	
287	Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v číslom		IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.46		
290	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v číslom		IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.44	16, 45	
295	Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív a záväzkov, v číslom	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD		16	
300	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v číslom	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve	Príloha V. časť 2.47	16	
310	Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v číslom	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 číslom	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 13 – 14 BAD príloha V časť 2.56			
330	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v číslom	Príloha V. časť 2.48	IAS 1.34; príloha V. časť 2.48	45	
340	Ostatné prevádzkové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 7 BAD; príloha V. časť 2.314 – 316	Príloha V. časť 2.314 – 316	45	
350	(Ostatné prevádzkové náklady)	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 10 BAD; príloha V. časť 2.314 – 316	Príloha V. časť 2.314 – 316	45	

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
355	CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM				
360	(Administratívne výdavky)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 8 BAD</i>			
370	(Výdavky na zamestnancov)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 8 písm. a) BAD</i>	<i>IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6</i>	44	
380	(Ostatné administratívne výdavky)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 8 písm. b) BAD;</i>			
390	(Odpisy)		<i>IAS 1.102, 104</i>		
400	(Nehnutelnosti, stroje a zariadenia)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD</i>	<i>IAS 1.104; IAS 16.73 písm. e) bod vii)</i>		
410	(Investičný majetok)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD</i>	<i>IAS 1.104; IAS 40.79 písm. d) bod iv)</i>		
415	(Goodwill)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD</i>			
420	(Ostatné nehmotné aktíva)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD</i>	<i>IAS 1.104; IAS 38.118 písm. e) bod vi)</i>		
425	Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom		<i>IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.49</i>		
426	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		<i>IFRS 7.35J</i>		
427	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		<i>IFRS 7.35J</i>		
430	[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]		<i>IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f) a g)</i>	9 12 43	
440	(Poskytnuté prísluby a záruky)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 11 – 12 BAD</i>	<i>IFRS 9.4.2.1 písm. c), d), 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, príloha V. časť 2.50</i>		
450	(Ostatné rezervy)				
455	[Zvýšenia alebo (-) zníženia fondu pre všeobecné bankové riziká, v čistom]	<i>Článok 38.2 BAD</i>			
460	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]	<i>Článok 35 – 37 BAD, príloha V. časť 2.52, 53</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod viii); IFRS 9.5.4.4; príloha V. časť 2.51, 53</i>	12	

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
481	(Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok)		<i>IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8</i>	12	
491	(Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote)		<i>IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8</i>	12	
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 zníženia hodnoty nefinančných aktív]		<i>IAS 36.126 písm. a), b)</i>	16	
530	(Nehnutelnosti, stroje a zariadenia)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD</i>	<i>IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)</i>		
540	(Investičný majetok)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD</i>	<i>IAS 40.79 písm. d) bod v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD</i>	<i>IFRS 3. dodatok B67 písm. d) bod v); IAS 36.124</i>		
560	(Ostatné nehmotné aktíva)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 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 24 ods. 3 písm. f) smernice o účtovníctve</i>	<i>IFRS 3. dodatok B64 písm. n) bod i)</i>		
590	Podiel zisku alebo (-) straty z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 13 – 14 BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2.54</i>		
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 2.55</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 činností]	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 15 BAD</i>	<i>IAS 1.82 písm. d); IAS 12.77</i>		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Rozčlenenie v tabuľke	Bežné obdobie
					010
630	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 16 BAD</i>	<i>IAS 1, IG 6</i>		
632	Mimoriadny zisk alebo (-) strata po zdanení	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 21 BAD</i>			
633	Mimoriadny zisk alebo strata pred zdanením	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 19 BAD</i>			
634	[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace s mimoriadnym ziskom alebo stratou]	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 20 BAD</i>			
640	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení		<i>IAS 1.82 písm. ea); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A; príloha V. časť 2.56</i>		
650	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností pred zdanením		<i>IFRS 5.33 písm. b) bod i)</i>		
660	[Daňové náklady alebo (-) výnosy týkajúce sa ukončených činností]		<i>IFRS 5.33 písm. b) bod ii), iv)</i>		
670	ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 23 BAD</i>	<i>IAS 1.81A písm. a)</i>		
680	Prisúdiťelné menšinovému podielu [nekontrolným podielom]		<i>IAS 1.81B písm. b) bod i)</i>		
690	Prisúdiťelné vlastníkom materskej spoločnosti		<i>IAS 1.81B písm. b) bod ii)</i>		

3. Výkaz komplexného účtovného výsledku

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
			010
010	Zisk alebo (-) strata za rok	<i>IAS 1.7, IG6</i>	
020	Iný komplexný účtovný výsledok	<i>IAS 1.7, IG6</i>	
030	Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. a) bod i)</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 19.120 písm. c)</i>	
070	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	<i>IFRS 5.38</i>	

▼ M8

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
			010
080	Podiel iných vykázaných príjmov a výdavkov subjektov účtovaných metódou vlastného imania	<i>IAS 1.IG6; IAS 28.10</i>	
081	Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IAS 1.7 písm. d)</i>	
083	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, v čistom	<i>IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.3; IFRS 7.24C; príloha V. časť 2.57</i>	
084	<i>Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžovaná položka]</i>	<i>IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. b); príloha V. časť 2.57</i>	
085	<i>Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [hedžingový nástroj]</i>	<i>IFRS 9.5.7.5; 9.6.5.8 písm. a); príloha V. časť 2.57</i>	
086	Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pripísateľné zmenám ich kreditného rizika	<i>IAS 1.7 písm. f)</i>	
090	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať	<i>IAS 1.91 písm. b); príloha V. časť 2.66</i>	
100	Položky, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	<i>IAS 1.82A písm. a) bod ii)</i>	
110	Hedžing čistých investícií do prevádzok v zahraničí [efektívny podiel]	<i>IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24C písm. b) body i) a iv), 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.58</i>	
120	<i>Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13 písm. a); IFRS 7.24C písm. b) bod i); 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.58</i>	
130	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95; IAS 21.48 – 49; IFRS 9.6.5.14; príloha V. časť 2.59</i>	
140	<i>Iné reklasifikácie</i>	<i>Príloha V. časť 2.65</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 reklasifikácie</i>	<i>Príloha V. časť 2.65</i>	

▼M8

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
			010
190	Hedžingy peňažných tokov [efektívny podiel]	<i>IAS 1.7, IG6; IAS 39.95 písm. a) – 96, IFRS 9.6.5.11 písm. b); IFRS 7.24C písm. b) bod i); 7.24E písm. a);</i>	
200	<i>Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 1.7 písm. e), IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. a), b) a d); IFRS 7.24C písm. b) bod i), 7.24E písm. a);</i>	
210	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, 92 – 95, IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. d) body ii) a iii); IFRS 7.24C písm. b) bod iv), 7.24E písm. a); príloha V. časť 2.59</i>	
220	<i>Prevedené na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek</i>	<i>IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11 písm. d) bod i)</i>	
230	<i>Iné reklasifikácie</i>	<i>Príloha V. časť 2.65</i>	
231	Hedžingové nástroje [neurčené prvky]	<i>IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c); príloha V. časť 2.60</i>	
232	<i>Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania</i>	<i>IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c)</i>	
233	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7 písm. g), h); IFRS 9.6.5.15, 9.6.5.16; IFRS 7.24E písm. b), c) Príloha V. časť 2.61</i>	
234	<i>Iné reklasifikácie</i>	<i>Príloha V. časť 2.65</i>	
241	Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IAS 1.7 písm. da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; príloha V. časť 2.62 – 63</i>	
251	<i>Zisky alebo (-) straty z oceňovania zaradené do vlastného imania</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4</i>	
261	<i>Prevedené na zisk alebo stratu</i>	<i>IAS 1.7, IAS 1.92 – 95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; príloha V. časť 2.64</i>	
270	<i>Iné reklasifikácie</i>	<i>IFRS 5.IG príklad 12; IFRS 9.5.6.5; príloha V. časť 2.64 – 65</i>	
280	Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie držané na predaj	<i>IFRS 5.38</i>	
290	<i>Zisky alebo (-) straty z oceňovania 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 reklasifikácie</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.IG6; IAS 28.10</i>	

▼M8

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
			010
330	Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (-) stratu	<i>IAS 1.91 písm. b), IG6; príloha V. časť 2.66</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	Prisúdiateľný vlastníkom materskej spoločnosti	<i>IAS 1.83 písm. b) bod ii), IG6</i>	

4. Rozčlenenie finančných aktív podľa nástroja a podľa sektora protistrany

4.1 Finančné aktíva držané na obchodovanie

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota
				<i>Príloha V. časť 1.27</i>
				010
005	Deriváty			
010	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11, príloha V. časť 2.44 písm. b)</i>	
030	z čoho: úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
040	z čoho: ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
050	z čoho: nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	
060	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	
070	Centrálne banky		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	
080	Orgány verejnej správy		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	
090	Úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
100	Ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
110	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	
120	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	
130	Centrálne banky		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27
				010
140	Orgány verejnej správy		Príloha V. časť 1.42 písm. b)	
150	Úverové inštitúcie		Príloha V. časť 1.42 písm. c)	
160	Ostatné finančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. d)	
170	Nefinančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. e)	
180	Domácnosti		Príloha V. časť 1.42 písm. f)	
190	FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE		IFRS 9. dodatok A	

4.2.1 Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
				Príloha V. časť 1.27	Príloha V. časť 2.69
				010	020
010	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11, príloha V. časť 1.44 písm. b)		
020	z čoho: úverové inštitúcie		Príloha V. časť 1.42 písm. c)		
030	z čoho: ostatné finančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. d)		
040	z čoho: nefinančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. e)		
050	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)		
060	Centrálne banky		Príloha V. časť 1.42 písm. a)		
070	Orgány verejnej správy		Príloha V. časť 1.42 písm. b)		

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
				<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
				010	020
080	Úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
090	Ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
100	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
110	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>		
120	Centrálne banky		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
130	Orgány verejnej správy		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
140	Úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
150	Ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
160	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
170	Domácnosti		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
180	NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA POVINNE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA		<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4</i>		

4.2.2 Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
				<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
				010	020
010	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>			
020	z čoho: v obstarávacej cene				

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národ- nými GAAP</i>	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kredit- ného rizika problémových expozícií
				<i>Príloha V. časť 1.27</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>
				010	020
030	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>			
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>			
050	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>			
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>		
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>		
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
190	FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU ČEZ VÝSLEDOK HOSPO- DÁRENIA	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtov- níctve</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>		

▼ M8

4.3.1 Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. b)</i>				
					Príloha V. časť 1.27	Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)
						IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a)	IFRS 9.B5.5.22 – 24; príloha V. časť 2.75	IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M písm. b) bod i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M písm. b) bod ii)
				010	015	020	030	040	
010	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11; príloha V. časť 1.44 písm. b)						
020	z čoho: úverové inštitúcie		Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
030	z čoho: ostatné finančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
040	z čoho: nefinančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
050	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
060	Centrálne banky		Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
070	Orgány verejnej správy		Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
080	Úverové inštitúcie		Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
090	Ostatné finančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
100	Nefinančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
110	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. b)</i>				
					Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)	
									<i>Príloha V. časť 1.27</i>
					010	015	020	030	040
120	Centrálne banky		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
130	Orgány verejnej správy		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
140	Úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
150	Ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
160	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
170	Domácnosti		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
180	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK		<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>						
190	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotené		<i>IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.77</i>						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota <i>Príloha V. časť 2.70 písm. b), 71</i>			Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)		
				<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii), IFRS 7.16A</i>		
				050	060	070	080	090
010	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11; príloha V. časť 1.44 písm. b)</i>					
020	z čoho: úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
030	z čoho: ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
040	z čoho: nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
050	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
060	Centrálne banky		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
070	Orgány verejnej správy		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
080	Úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
090	Ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
100	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
110	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota <i>Príloha V. časť 2.70 písm. b), 71</i>			Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy		
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)				
				<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i), IFRS 7.16A</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii), IFRS 7.16A</i>			<i>IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V. časť 2.72 – 74</i>	<i>IFRS 9.5.4.4 a B5.4.9; príloha V. časť 2.72 – 74</i>
				050	060	070			080	090
120	Centrálne banky		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
130	Orgány verejnej správy		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
140	Úverové inštitúcie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
150	Ostatné finančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
160	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
170	Domácnosti		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>							
180	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK		<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>							
190	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotené		<i>IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M písm. c); príloha V. časť 2.77</i>							

▼ M8

4.4.1 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. b)</i>				
				Príloha V. časť 1.27	Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1) <i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M písm. a)</i>	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom <i>IFRS 9.B5.5.22 – 24; príloha V. časť 2.75</i>	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2) <i>IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M písm. b) bod i)</i>	Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3) <i>IFRS 9.5.5.1, 7.35M písm. b) bod ii)</i>
010	Dlhové cenné papiere							
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
070	Úvery a preddavky							
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. b)</i>			
					Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)
				010	015	020	030	040
120	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
130	Domácnosti		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
140	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE		<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>					
150	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotené		<i>IFRS 9.5.13 a IFRS 7.35M písm. f); príloha V. časť 2.77</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota Príloha V. časť 2.70 písm. a), 71			Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)		
				IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i)	IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)		
				050	060	070		
010	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
020	Centrálne banky		Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
030	Orgány verejnej správy		Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
040	Úverové inštitúcie		Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
050	Ostatné finančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
060	Nefinančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
070	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)					
080	Centrálne banky		Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
090	Orgány verejnej správy		Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
100	Úverové inštitúcie		Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
110	Ostatné finančné korporácie		Príloha V. časť 1.42 písm. d)					

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota <i>Príloha V. časť 2.70 písm. a), 71</i>			Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy
				Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Aktíva úverovo znehodnotené (etapa 3)		
				<i>IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>	<i>IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>		
				050	060	070		
120	Nefinančné korporácie		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
130	Domácnosti		<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
140	FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE		<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>					
150	z čoho: kúpené finančné aktíva úverovo znehodnotené		<i>IFRS 9.5.13 a IFRS 7.35M písm. f); príloha V. časť 2.77</i>					

▼ **M8**

4.5 Podriadené finančné aktíva

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27 – 28
				010
010	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32	
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31	
030	PODRIADENÉ [PRE EMITENTA] FINANČNÉ AKTÍVA	Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V. časť 2.78, 100	príloha V. časť 2.78, 100	

4.6 Obchodné finančné aktíva

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota
			Príloha V. časť 1.27 – 28
			010
005	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.17, časť 2.68	
010	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)	
020	z čoho: nekótované		
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)	
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	
190	OBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA	Článok 32 – 33 BAD; príloha V. časť 1.17	

▼M8

4.7 Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			Príloha V. časť 1.27 – 28	Príloha V. časť 2.69
			010	021
010	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)		
020	z čoho: nekótované			
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)		
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)		
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)		
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)		
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)		
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)		
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)		
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)		
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)		
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)		
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)		
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)		
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)		
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)		
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)		
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)		
190	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	Článok 36 ods. 2 BAD		

▼ M8

4.8 Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Finančné aktíva nepodliehajúce zníženiu hodnoty <i>Príloha V. časť 1.34 písm. d), časť 2.79</i>		Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty <i>Príloha V. časť 2.79</i>		
			Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. d)</i>	
						Aktíva bez zníženej hodnoty	Aktíva so zníženou hodnotou
			<i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>		<i>Článok 4 ods. 95 CRR</i>
010	030	035	040	050			
010	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)</i>					
020	z čoho: nekótované						
030	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
050	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Finančné aktíva nepodliehajúce zníženiu hodnoty <i>Príloha V. časť 1.34 písm. d), časť 2.79</i>		Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty <i>Príloha V. časť 2.79</i>		
			Účtovná hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V časť 1.34 písm. d)</i>	
						Aktíva bez zníženej hodnoty	Aktíva so zníženou hodnotou
			<i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>	<i>Príloha V. časť 2.69</i>	<i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>		<i>Článok 4 ods. 95 CRR</i>
			010	030	035	040	050
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
190	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 ods. 2 smernice o účtovníctve</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty Príloha V. časť 2.79				
			Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy
			Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.70 písm. c), 71	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.70 písm. c), 71	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.70 písm. c), 71, 82	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74
			060	070	080	090	100
010	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)					
020	z čoho: nekótované						
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty <i>Príloha V. časť 2.79</i>				
			Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Akumulované čias-točné odpisy	Akumulované úplné odpisy
			Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.70 písm. c), 71	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.70 písm. c), 71	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.70 písm. c), 71, 82	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74
			060	070	080	090	100
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
190	NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VO VLASTNOM IMANÍ	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 ods. 2 smernice o účtovníctve</i>					

▼ M8

4.9 Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. c), 34 písm. e)</i>				Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu
			Aktíva bez zníženej hodnoty	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM	Aktíva so zníženou hodnotou	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM			
			010	015	020	025			
005	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)</i>							
006	z čoho: nekótované								
007	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
008	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
009	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>							
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. c), 34 písm. e)</i>				Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu
			Aktíva bez zníženej hodnoty		Aktíva so zníženou hodnotou				
				z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM		z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM			
			<i>Príloha V. časť 2.80</i>	<i>Príloha V. časť 1.19</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.80</i>	<i>Príloha V. časť 1.19</i>			
		010	015	020	025	030	041	045	
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>							
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
130	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>							
140	NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ NÁKLADOVOU METÓDOU	<i>Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V. časť 1.19</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika	Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy		
					Príloha V. časť 1.27 – 28	Príloha V. časť 1.19	Príloha V. časť 2.80	Príloha V. časť 2.80	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74
					050	060	070	080	090	100
005	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)								
006	z čoho: nekótované									
007	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)								
008	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)								
009	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)								
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)								
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)								
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)								
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika	Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy
					Príloha V. časť 1.27 – 28	Príloha V. časť 1.19	Príloha V. časť 2.80	Príloha V. časť 2.80
			050	060	070	080	090	100
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
090	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
100	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
110	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
120	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
130	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						
140	NEOBCHODNÉ FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ NÁKLADOVOU METÓDOU	Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V. časť 1.19						

▼M8

4.10 Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. e), 34 písm. f)</i>				Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu
			Aktíva bez zníženej hodnoty	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM	Aktíva so zníženou hodnotou	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM			
			015	016	020	025			
010	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)</i>							
020	z čoho: nekótované								
030	z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
050	z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
060	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>							
070	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
080	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
090	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
100	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Hrubá účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.34 písm. e), 34 písm. f)</i>				Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu	Všeobecné opravné položky k bankovému riziku ovplyvňujúce účtovnú hodnotu
			Aktíva bez zníženej hodnoty		Aktíva so zníženou hodnotou				
				z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM		z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM			
			<i>Príloha V. časť 2.81</i>	<i>Príloha V. časť 1.20</i>	<i>Príloha V. časť 2.81</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 1.20</i>			
		015	016	020	025	030	040	050	
110	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
120	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>							
130	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
140	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>							
190	OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.20</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika	Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy				
					Príloha V. časť 1.27 – 28	Príloha V. časť 1.20			Príloha V. časť 2.81	Príloha V. časť 2.81	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74
					010	070			080	090	100	110
010	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)										
020	z čoho: nekótované											
030	z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)										
040	z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										
050	z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)										
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)										
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)										
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota	z čoho: aktíva oceňované metódou LOCOM	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe trhového rizika	Akumulované záporné úpravy oceňovania aktív oceňovaných metódou LOCOM – na základe kreditného rizika	Akumulované čiastočné odpisy	Akumulované úplné odpisy		
					Príloha V. časť 1.27 – 28	Príloha V. časť 1.20	Príloha V. časť 2.81	Príloha V. časť 2.81	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.72 – 74
					010	070	080	090	100	110
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)								
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)								
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)								
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)								
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)								
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)								
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)								
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)								
190	OSTATNÉ NEOBCHODNÉ NEDERIVÁTOVÉ FINANČNÉ AKTÍVA	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.20								

▼ M8

5. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu

5.1 Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie a obchodné aktíva podľa produktu

		Odkazy	Hrubá účtovná hodnota	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28						
				Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti	
				Príloha V. časť 1.34	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)
			005	010	020	030	040	050	060	
Podľa produktu	010	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	Príloha V. časť 2.85 písm. a)							
	020	Pohľadávka z kreditnej karty	Príloha V. časť 2.85 písm. b)							
	030	Obchodné pohľadávky	Príloha V. časť 2.85 písm. c)							
	040	Finančné lízinky	Príloha V. časť 2.85 písm. d)							
	050	Obrátené repo úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. e)							
	060	Ostatné termínované úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. f)							
	070	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. g)							
	080	ÚVERY A PREDDAVKY	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)							
Podľa kolaterálu	090	z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87							
	100	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	Príloha V. časť 2.86 písm. b), 87							

			Odkazy	Hrubá účtovná hodnota	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28						
					Centrálne banky	Orgány verejnej správy	Úverové inštitúcie	Ostatné finančné korporácie	Nefinančné korporácie	Domácnosti	
					Príloha V. časť 1.34	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)
					005	010	020	030	040	050	060
Podľa účelu	110	z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)								
	120	z čoho: úvery na bývanie	Príloha V. časť 2.88 písm. b)								
Podľa podriadenosti	130	z čoho: úvery na financovanie projektov	Príloha V. časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR								

6. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa kódov NACE

6.1 Rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE

			Odkazy	Nefinančné korporácie Príloha V. časť 1.42 písm. e), časť 2.91				
				Hrubá účtovná hodnota	z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty		Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
					z čoho: problémové			
				Príloha V. časť 1.34	Príloha V. časť 2.93	Príloha V. časť 2. 213 – 232	Príloha V. časť 2.70 – 71	Príloha V. časť 2.69
			010	011	012	021	022	
010	A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	Nariadenie NACE						
020	B. Ťažba a dobývanie	Nariadenie NACE						

		Odkazy	Nefinančné korporácie				
			Príloha V. časť 1.42 písm. e), časť 2.91				
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: úvery a predavky podliehajúce zníženiu hodnoty	z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
010	011	012	021	022			
030	C. Priemyselná výroba	Nariadenie NACE					
040	D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	Nariadenie NACE					
050	E. Dodávka vody	Nariadenie NACE					
060	F. Stavebníctvo	Nariadenie NACE					
070	G. Veľkoobchod a maloobchod	Nariadenie NACE					
080	H. Doprava a skladovanie	Nariadenie NACE					
090	I. Ubytovacie a stravovacie služby	Nariadenie NACE					
100	J. Informácie a komunikácia	Nariadenie NACE					
105	K. Finančné a poisťovacie činnosti	Nariadenie NACE, príloha V. časť 2.92					
110	L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	Nariadenie NACE					
120	M. Odborné, vedecké a technické činnosti	Nariadenie NACE					

		Odkazy	Nefinančné korporácie				
			Príloha V. časť 1.42 písm. e), časť 2.91				
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		010	011	012	021	022	
130	N. Administratívne a podporné služby	Nariadenie NACE					
140	O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	Nariadenie NACE					
150	P. Vzdelávanie	Nariadenie NACE					
160	Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	Nariadenie NACE					
170	R. Umenie, zábava a rekreácia	Nariadenie NACE					
180	S. Ostatné činnosti služieb	Nariadenie NACE					
190	ÚVERY A PREDDAVKY	Príloha V. časť 1.32, časť 2.90					

▼M8

7. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti

7.1 Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27									
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)			Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)			
			30 dní ∨	30 dní ≤ 90 dní ∧	90 dní ∧	30 dní ∨	30 dní ≤ 90 dní ∧	90 dní ∧	30 dní ∨	30 dní ≤ 90 dní ∧	90 dní ∧	
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, príloha V. časť 2.96									
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)										
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)										
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)										
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)										
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										

		Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27								
		Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)			Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
		30 dní ≤	30 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ^	30 dní ≤	30 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ^	30 dní ≤	30 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ^
		IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, príloha V. časť 2.96								
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
150	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>								
160	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>								
170	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>								
180	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>								
190	CELKOVÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.94 – 95</i>								
	Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti									
200	Na požiadanie [výzva na splatenie] a v krátkej lehote [bežný účet]	<i>Príloha V. časť 2.85 písm. a)</i>								
210	Pohľadávka z kreditnej karty	<i>Príloha V. časť 2.85 písm. b)</i>								
220	Obchodné pohľadávky	<i>Príloha V. časť 2.85 písm. c)</i>								
230	Finančné líziny	<i>Príloha V. časť 2.85 písm. d)</i>								
240	Obrátené repo úvery	<i>Príloha V. časť 2.85 písm. e)</i>								

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27								
			Aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)			Aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)			Aktíva úverovo znehodnotenú (etapa 3)		
			30 dní ≤	30 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ^	30 dní ≤	30 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ^	30 dní ≤	30 dní ≤ 90 dní ^	90 dní ^
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, príloha V. časť 2.96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
250	Ostatné terminované úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. f)									
260	Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery	Príloha V. časť 2.85 písm. g)									
270	z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87									
280	z čoho: ostatné úvery zabezpečené kolaterálom	Príloha V. časť 2.86 písm. b), 87									
290	z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)									
300	z čoho: úvery na bývanie	Príloha V. časť 2.88 písm. b)									
310	z čoho: úvery na financovanie projektov	Príloha V. časť 2.89; článok 147 ods. 8 CRR									

▼M8

7.2 Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti podľa národných GAAP

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28					
			Po termíne splatnosti, ale nie zhoršenej kvality			Po termíne splatnosti zhoršenej kvality		
			≤ 30 dní	30 dní ≤ 90 dní	90 dní	30 dní	30 dní ≤ 90 dní	90 dní
			≤ ∧	∧	∧	∧	∧	∧
			Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.96					
			010	020	030	040	050	060
060	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
070	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
080	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
090	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
100	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
110	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
120	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
130	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
140	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
150	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
160	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
170	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
180	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						
190	CELKOVÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	Príloha V. časť 2.94 – 95						
Úvery a preddavky podľa produktu, podľa kolaterálu a podľa podriadenosti								

▼ M8

8. Rozčlenenie finančných záväzkov

8.1 Rozčlenenie finančných záväzkov podľa produktu a podľa sektora protistrany

				Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28						Akumulo- vané zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované hodnotou cez výsledok hospodá- renia	Amortizo- vaná hodnota	Obchodo- vanie	V nákla- dovej metóde	Účtovanie hedžingu	
			<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5</i>	<i>IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1</i>		<i>IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR Príloha V. časť 2.101</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>			<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9</i>		<i>Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve; príloha V. časť 1.25</i>	<i>Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve</i>	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102</i>
				010	020	030	034	035	037	040
010	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR</i>	<i>IFRS 9.BA.7 písm. a)</i>							
020	Krátke pozície		<i>IFRS 9.BA.7 písm. b)</i>							
030	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>	<i>IAS 32.11</i>							
040	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>							
050	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>							

			Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28					Akumulo- vané zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá- renia	Amortizo- vaná hodnota	Obchodo- vanie	V nákla- dovej metóde		Účtovanie hedžingu
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1				IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP						Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR Príloha V, časť 2.101		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve; príloha V. časť 1.25	Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102	
			010	020	030	034	035	037	040	
060	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a), 44 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. a), 44 písm. c)							
070	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1							
080	Vklady s dohodnutou splat- nosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2							
090	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97							
100	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4							

				Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28					Akumulo- vané zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá- renia	Amortizo- vaná hodnota	Obchodo- vanie	V nákla- dovej metóde		Účtovanie hedžingu
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1				IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP								
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve; príloha V. časť 1.25	Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102	
				010	020	030	034	035	037	040
110	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b), 44 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. b), 44 písm. c)							
120	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1							
130	Vklady s dohodnutou splat- nosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2							
140	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97							
150	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4							

			Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28					Akumulo- vané zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá- renia	Amortizo- vaná hodnota	Obchodo- vanie	V nákla- dovej metóde		Účtovanie hedžingu
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1				IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP								
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve; príloha V. časť 1.25	Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102	
			010	020	030	034	035	037	040	
160	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. c)							
170	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1							
180	Vklady s dohodnutou splat- nosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2							
190	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97							
200	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4							

			Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28					Akumulo- vané zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá- renia	Amortizo- vaná hodnota	Obchodo- vanie	V nákla- dovej metóde		Účtovanie hedžingu
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1				IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP								
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve; príloha V. časť 1.25	Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102	
			010	020	030	034	035	037	040	
210	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. c)							
220	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1							
230	Vklady s dohodnutou splat- nosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2							
240	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97							
250	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4							

				Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28						Akumulo- vané zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá- renia	Amortizo- vaná hodnota	Obchodo- vanie	V nákla- dovej metóde	Účtovanie hedžingu	
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5</i>	<i>IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1</i>			<i>IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR Príloha V, časť 2.101</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9</i>		<i>Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve; príloha V. časť 1.25</i>	<i>Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve</i>	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve</i>	<i>Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102</i>	
260	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e), 44 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e), 44 písm. c)</i>							
270	<i>Bežné účty/jednodňové vklady</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1</i>							
280	<i>Vklady s dohodnutou splat- nosťou</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2</i>							
290	<i>Vklady s výpovednou lehotou</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97</i>							
300	<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4</i>							

			Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28	Účtovná hodnota					Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Amortizovaná hodnota	Obchodovanie	V nákladovej metóde		Účtovanie hedžingu
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR Príloha V, časť 2.101
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD			Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.25	Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102
310	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f), 44 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. f), 44 písm. c)							
320	Bežné účty/jednodňové vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.1							
330	Vklady s dohodnutou splatnosťou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.2							
340	Vklady s výpovednou lehotou	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.3; príloha V. časť 2.97							
350	Zmluvy o repo transakciách	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9.4							

				Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28					Akumulo- vané zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika	
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodá- renia	Amortizo- vaná hodnota	Obchodo- vanie	V nákla- dovej metóde		Účtovanie hedžingu
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1				IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP								
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve; príloha V. časť 1.25	Článok 8 ods. 3 smer- nice o účtov- níctve	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V. časť 2.102	
				010	020	030	034	035	037	040
360	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37, časť 2.98	Príloha V. časť 1.37, časť 2.98							
370	Vkladové listy	Príloha V. časť 2.98 písm. a)	Príloha V. časť 2.98 písm. a)							
380	Aktívami zabezpečené cenné papiere	Článok 4 ods. 61 CRR	Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR							
390	Kryté dlhopisy	Článok 129 CRR	Článok 129 CRR							
400	Hybridné zmluvy	Príloha V. časť 2.98 písm. d)	Príloha V. časť 2.98 písm. d)							
410	Ostatné emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 2.98 písm. e)	Príloha V. časť 2.98 písm. e)							

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V, časť 1.27 – 28						Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika
				Držané na obchodovanie	Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Amortizovaná hodnota	Obchodovanie	V nákladovej metóde	Účtovanie hedžingu	
				IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9 dodatok A, IFRS 9.BA.6 – BA.7, IFRS 9.6.7	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1			IFRS 7.24A písm. a); IFRS 9.6	
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9		Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve; príloha V, časť 1.25	Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8.1 písm. a) smernice o účtovníctve	Článok 33 ods. 1 písm. b), článok 33 ods. 1 písm. c) CRR; príloha V, časť 2.102	
				010	020	030	034	035	037	040
420	Konvertibilné zložené finančné nástroje		IAS 32, AG 31							
430	Nekonvertibilné									
440	Ostatné finančné záväzky	Príloha V, časť 1.38 – 41	Príloha V, časť 1.38 – 41							
450	FINANČNÉ ZÁVÄZKY									

▼ **M8**

8.2 Podriadené finančné záväzky

				Účtovná hodnota		
				Určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	V amortizovanej hodnote	V nákladovej metóde
				<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5</i>	<i>IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1</i>	
				<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9</i>		<i>Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve</i>
				010	020	030
010	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>			
020	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>	<i>Príloha V. časť 1.37</i>			
030	PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY	<i>Príloha V. časť 2.99 – 100</i>	<i>Príloha V. časť 2.99 – 100</i>			

▼ M8

9. Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

9.1.1 Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.107 – 108, 118</i>			Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>
			010	020	030	040	050
010	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116</i>					
021	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
080	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.107 – 108, 118</i>			Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>
			010	020	030	040	050
090	Poskytnuté finančné záruky	<i>IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116</i>					
101	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
110	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
120	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
130	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
140	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
150	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
160	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Nominálna hodnota podsúvahových záväzkov a finančných záruk podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.107 – 108, 118</i>			Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	
			Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nástroje bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	Nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. a)</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod i)</i>
			010	020	030	040	050
170	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116</i>					
181	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
190	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
200	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
210	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
220	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
230	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
240	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	Ostatné prísluby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4		Prísluby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou	
			Nástroje úverovo znehodnotených (etapa 3)	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových príslubov
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2 písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>	<i>LAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.111, 118</i>	<i>LAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.106, 111</i>	<i>IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V. časť 2.110, 118</i>	<i>príloha V časť 2.69</i>
			060	100	110	120	130
010	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116</i>					
021	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
080	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

▼ M8

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	Ostatné prísluby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4		Prísluby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou	
			Nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových príslubov
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>	<i>LAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.111, 118</i>	<i>LAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.106, 111</i>	<i>IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V. časť 2.110, 118</i>	<i>príloha V časť 2.69</i>
			060	100	110	120	130
090	Poskytnuté finančné záruky	<i>IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116</i>					
101	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
110	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
120	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
130	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
140	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
150	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
160	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

▼ M8

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Rezerva na podsúvahové záväzky a finančné záruky podľa zníženia hodnoty v súlade s IFRS 9 <i>Príloha V. časť 2.106 – 109</i>	Ostatné prísľuby oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky oceňované podľa IFRS 4		Prísľuby a finančné záruky oceňované reálnou hodnotou	
			Nástroje úverovo znehodnotených (etapa 3)	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových prísľubov
			<i>IFRS 9.2.1 písm. e), g), IFRS 9.4.2. písm. c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H písm. b) bod ii)</i>	<i>LAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.111, 118</i>	<i>LAS 37, IFRS 9.2.1 písm. e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; príloha V. časť 2.106, 111</i>	<i>IFRS 9.2.3 písm. a), 9.B2.5; príloha V. časť 2.110, 118</i>	<i>príloha V časť 2.69</i>
			060	100	110	120	130
170	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116</i>					
181	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>					
190	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
200	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
210	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
220	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
230	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
240	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

▼ M8

9.1 **Podsúvahové expozície podľa národných GAAP: poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby**

		<i>Odkazy na národné GAAP</i>	Nominálna hodnota	Rezervy
			<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.118</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.11</i>
			010	020
010	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113</i>		
021	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>		
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
080	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
090	Poskytnuté finančné záruky	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114</i>		
101	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>		
110	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
120	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
130	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
140	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
150	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
160	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
170	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115</i>		
181	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>		
190	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
200	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
210	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
220	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
230	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
240	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		

▼M8

9.2 Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prijaté prísluby

				Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Nominálna hodnota
		<i>Odkazy na národné GAAP</i>		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	
				<i>IFRS 7.36 písm. b); príloha V. časť 2.119</i>	<i>Príloha V. časť 2.119</i>
				<i>Príloha V. časť 2.119</i>	<i>Príloha V. časť 2.119</i>
				010	020
010	Prijaté úverové prísluby	<i>Príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 113</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. g), .BC2.2; Príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 113</i>		
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
070	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
080	Prijaté finančné záruky	<i>Príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 114</i>	<i>IFRS 9.2.1 písm. e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8 dodatok A; IFRS 4 príloha A; Príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 114</i>		
090	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
100	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
110	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
120	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
130	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
150	Ostatné prijaté prísluby	<i>Príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 115</i>	<i>Príloha V. časť 1.44 písm. h), časť 2.102 – 103, 115</i>		
160	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
170	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
180	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
190	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
200	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
210	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		

▼ M8

10. Deriváty – obchodovanie a ekonomické hedžingy

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota				
			Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM	
			Príloha V. časť 2.120, 131		IFRS 9.BA.7 písm. a); Príloha V. časť 2.120, 131		
Príloha V. časť 1.17, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124	Príloha V. časť 1.25, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124				
				010	011	020	016
010	Úroková sadzba	Príloha V. časť 2.129 písm. a)	Príloha V. časť 2.129 písm. a)				
020	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139				
030	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
040	OTC iné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
050	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
060	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
070	Vlastné imanie	Príloha V. časť 2.129 písm. b)	Príloha V. časť 2.129 písm. b)				
080	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139				
090	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota					
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM		
								Príloha V. časť 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 písm. a); Príloha V. časť 2.120, 131
				Príloha V. časť 1.17, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124	Príloha V. časť 1.25, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124	010	016
				010	011	020	016		
100	OTC iné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136						
110	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136						
120	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136						
130	Devízy a zlato	Príloha V. časť 2.129 písm. c)	Príloha V. časť 2.129 písm. c)						
140	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139						
150	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136						
160	OTC iné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136						
170	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136						
180	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136						

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota							
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM				
								Príloha V. časť 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 písm. a); Príloha V. časť 2.120, 131		
				Príloha V. časť 1.17, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124	Príloha V. časť 1.25, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124	010	011	020	016
190	Úver	Príloha V. časť 2.129 písm. d)	Príloha V. časť 2.129 písm. d)								
195	z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu	Príloha V. časť 2.140	IFRS 9.6.7.1; Príloha V. časť 2.140								
201	z čoho: ostatné ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 140	Príloha V. časť 2.137 – 140								
210	Swap na kreditné zlyhanie										
220	Opcia na kreditné rozpätie										
230	Swap na celkový výnos										
240	Ostatné										
250	Komodity	Príloha V. časť 2.129 písm. e)	Príloha V. časť 2.129 písm. e)								
260	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139								

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota					
				Finančné aktíva držané na obchodovanie a obchodné finančné aktíva	z čoho: finančné aktíva oceňované nákladovou metódou / LOCOM	Finančné záväzky držané na obchodovanie a obchodné finančné záväzky	z čoho: finančné záväzky oceňované nákladovou metódou / LOCOM		
								Príloha V. časť 2.120, 131	IFRS 9.BA.7 písm. a); Príloha V. časť 2.120, 131
				Príloha V. časť 1.17, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124	Príloha V. časť 1.25, časť 2.120	Príloha V. časť 2.124	010	016
				010	011	020	016		
270	Ostatné	Príloha V. časť 2.129 písm. f)	Príloha V. časť 2.129 písm. f)						
280	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139						
290	DERIVÁTY	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.16 písm. a)	IFRS 9. dodatok A						
300	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142						
310	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)						
320	z čoho: OTC – zvyšné	Príloha V. časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)	Príloha V. časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)						

▼ M8

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Kladná hodnota	Záporná hodnota	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
						Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				022	025	030	040
010	Úroková sadzba	Príloha V. časť 2.129 písm. a)	Príloha V. časť 2.129 písm. a)				
020	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139				
030	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
040	OTC iné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
050	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
060	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
070	Vlastné imanie	Príloha V. časť 2.129 písm. b)	Príloha V. časť 2.129 písm. b)				
080	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139				
090	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				

▼ M8

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Kladná hodnota	Záporná hodnota	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
						Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				022	025	030	040
100	OTC iné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
110	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
120	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
130	Devízy a zlato	Príloha V. časť 2.129 písm. c)	Príloha V. časť 2.129 písm. c)				
140	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139				
150	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
160	OTC iné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
170	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				
180	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136	Príloha V. časť 2.136				

▼ M8

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Kladná hodnota	Záporná hodnota	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
						Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				022	025	030	040
190	Úver	Príloha V. časť 2.129 písm. d)	Príloha V. časť 2.129 písm. d)				
195	z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu	Príloha V. časť 2.140	IFRS 9.6.7.1; Príloha V. časť 2.140				
201	z čoho: ostatné ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 140	Príloha V. časť 2.137 – 140				
210	Swap na kreditné zlyhanie						
220	Opcia na kreditné rozpätie						
230	Swap na celkový výnos						
240	Ostatné						
250	Komodity	Príloha V. časť 2.129 písm. e)	Príloha V. časť 2.129 písm. e)				
260	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139				

▼ M8

Podľa druhu rizika / podľa produktu alebo druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Reálna hodnota		Pomyselná hodnota	
				Kladná hodnota	Záporná hodnota	Celkové obchodovanie	z čoho: predané
						Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.132	Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135
				022	025	030	040
270	Ostatné	Príloha V. časť 2.129 písm. f)	Príloha V. časť 2.129 písm. f)				
280	z čoho: ekonomické hedžingy	Príloha V. časť 2.137 – 139	Príloha V. časť 2.137 – 139				
290	DERIVÁTY	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.16 písm. a)	IFRS 9. dodatok A				
300	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142				
310	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)				
320	z čoho: OTC – zvyšné	Príloha V. časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)	Príloha V. časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)				

▼M8

11. Účtovanie hedžingu

11.1 Deriváty – účtovanie hedžingu: rozčlenenie 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>IFRS 7.24A; Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 7.24A; Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	<i>Príloha V. časť 2.133 – 135</i>	
		010	020	030	040	
010	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>				
020	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
030	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
040	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
050	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
060	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>				
070	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
080	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
090	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
100	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
110	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>				
120	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
130	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
140	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
150	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
160	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>				
170	Swap na kreditné zlyhanie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
180	Opcia na kreditné rozpätie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
190	Swap na celkový výnos	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
200	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				

▼M8

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Účtovná hodnota	Pomyselná hodnota			
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané
			<i>IFRS 7.24A; Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>IFRS 7.24A; Príloha V. časť 2.120, 131</i>	<i>Príloha V. časť 2. 133 – 135</i>	<i>Príloha V. časť 2. 133 – 135</i>
			010	020	030	040
210	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>				
220	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>				
230	HEDŽING REÁLNEJ HODNOTY	<i>IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. a); IFRS 9.6.5.2 písm. a)</i>				
240	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>				
250	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
260	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
270	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
280	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
290	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>				
300	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
310	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
320	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
330	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
340	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>				
350	OTC opcie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
360	OTC iné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
370	Opcie organizovaného trhu	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
380	Organizovaný trh – ostatné	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
390	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>				
400	Swap na kreditné zlyhanie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				
410	Opcia na kreditné rozpätie	<i>Príloha V. časť 2.136</i>				

▼M8

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		Pomyselná hodnota		
			Aktíva	Závazky	Celkový hedžing	z čoho: predané	
			IFRS 7.24A; Príloha V. časť 2.120, 131	IFRS 7.24A; Príloha V. časť 2.120, 131	Príloha V. časť 2. 133 – 135	Príloha V. časť 2. 133 – 135	
				010	020	030	040
420	Swap na celkový výnos	Príloha V. časť 2.136					
430	Ostatné	Príloha V. časť 2.136					
440	Komodity	Príloha V. časť 2.129 písm. e)					
450	Ostatné	Príloha V. časť 2.129 písm. f)					
460	HEDŽINGY PEŇAŽNÝCH TOKOV	IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. b); IFRS 9.6.5.2 písm. b)					
470	HEDŽING ČISTÝCH INVESTÍCIÍ DO PREVÁDZOK V ZAHRANIČÍ	IFRS 7.24A; IAS 39.86 písm. c); IFRS 9.6.5.2 písm. c)					
480	HEDŽINGY REÁLNEJ HODNOTY ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA	IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114 – 132					
490	HEDŽINGY PEŇAŽNÝCH TOKOV ÚROKOVÉHO RIZIKA PORTFÓLIA	IAS 39.71					
500	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU	IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1					
510	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142					
520	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)					
530	z čoho: OTC – zvyšné	Príloha V. časť 1.44 písm. e), časť 2.141 písm. c)					

▼ M8

11.2 Deriváty – účtovanie hedžingu podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa druhu rizika

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota				Pomyselná hodnota				Reálna hodnota	
		Aktíva	z čoho: aktíva účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Závazky	z čoho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Celkový hedžing	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	z čoho: predané	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Kladná hodnota	Záporná hodnota
		005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	Úroková sadzba	Príloha V. časť 2.129 písm. a)									
020	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136									
030	OTC iné	Príloha V. časť 2.136									
040	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136									
050	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136									
060	Vlastné imanie	Príloha V. časť 2.129 písm. b)									
070	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136									

▼ M8

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota				Pomyselná hodnota				Reálna hodnota	
			Aktíva	z čoho: aktíva účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Závazky	z čoho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Celkový hedžing	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	z čoho: predané	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Kladná hodnota	Záporná hodnota
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
080	OTC iné	Príloha V. časť 2.136										
090	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136										
100	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136										
110	Devízy a zlato	Príloha V. časť 2.129 písm. c)										
120	OTC opcie	Príloha V. časť 2.136										
130	OTC iné	Príloha V. časť 2.136										
140	Opcie organizovaného trhu	Príloha V. časť 2.136										

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota				Pomyselná hodnota				Reálna hodnota	
			Aktíva	z čoho: aktíva účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Závazky	z čoho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Celkový hedžing	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	z čoho: predané	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Kladná hodnota	Záporná hodnota
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
150	Organizovaný trh – ostatné	Príloha V. časť 2.136										
160	Úver	Príloha V. časť 2.129 písm. d)										
170	Swap na kreditné zlyhanie	Príloha V. časť 2.136										
180	Opcia na kreditné rozpätie	Príloha V. časť 2.136										
190	Swap na celkový výnos	Príloha V. časť 2.136										
200	Ostatné	Príloha V. časť 2.136										
210	Komodity	Príloha V. časť 2.129 písm. e)										

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota				Pomyselná hodnota				Reálna hodnota		
		Aktíva	z čoho: aktíva účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Závazky	z čoho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Celkový hedžing	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	z čoho: predané	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Kladná hodnota	Záporná hodnota	
												Príloha V. časť 1.17, časť 2.120
		005	006	007	008	010	011	020	021	030	040	
220	Ostatné	Príloha V. časť 2.129 písm. f)										
230	DERIVÁTY – ÚČTOVANIE HEDŽINGU	Príloha V. časť 1.22, 26										
231	z čoho: hedžing reálnej hodnoty	Príloha V. časť 2.143										
232	z čoho: hedžingy peňažných tokov	Príloha V. časť 2.143										
233	z čoho: hedžing nákladov a cien	Príloha V. časť 2.143, 144										
234	z čoho: hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky	Príloha V. časť 2.143										
235	z čoho: hedžingy reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia	Príloha V. časť 2.143										

Podľa produktu alebo podľa druhu trhu		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota				Pomyselná hodnota				Reálna hodnota	
			Aktíva	z čoho: aktíva účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Závazky	z čoho: záväzky účtované v amortizovanej hodnote / LOCOM	Celkový hedžing	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	z čoho: predané	z čoho: deriváty účtované vamortizovanej hodnote / LOCOM	Kladná hodnota	Záporná hodnota
005	006	007	008	010	011	020	021	030	040			
236	z čoho: hedžingy peňažných tokov úrokového rizika portfólia	Príloha V. časť 2.143										
240	z čoho: OTC – úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c), 44 písm. e), časť 2.141 písm. a), 142										
250	z čoho: OTC – ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d), 44 písm. e), časť 2.141 písm. b)										
260	z čoho: OTC – zvyšné	Príloha V. časť 1.44 písm. e), 2,141 písm. c)										

▼M8

11.3 Nederivátové hedžingové nástroje: rozčlenenie podľa účtovného portfólia a druhu hedžingu

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		
			Hedžing reálnej hodnoty	Hedžing peňažných tokov	Hedžing čistých investícií do zahraničnej prevádzky
			Príloha V. časť 2.145	Príloha V. časť 2.145	Príloha V. časť 2.145
			010	020	030
010	Nederivátové finančné aktíva	<i>IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2</i>			
020	z čoho: finančné aktíva držané na obchodovanie	<i>IFRS 9. dodatok A</i>			
030	z čoho: Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 písm. a) bod ii)</i>			
040	z čoho: Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8 písm. a) bod i)</i>			
050	Nederivátové finančné záväzky	<i>IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2</i>			
060	Finančné záväzky držané na obchodovanie	<i>IFRS 9. dodatok A</i>			
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2</i>			
080	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2</i>			

F11.3.1 Nederivátové hedžingové nástroje podľa národných GAAP: rozčlenenie podľa účtovného portfólia

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Účtovná hodnota
			Príloha V. časť 2.145
010	Nederivátové finančné aktíva		
020	z čoho: obchodné finančné aktíva	<i>Článok 32 – 33 BAD; príloha V. časť 1.17</i>	
030	z čoho: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 36 ods. 2 BAD</i>	
040	z čoho: neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve</i>	

▼ **M8**

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	Účtovná hodnota
			<i>Príloha V. časť 2.145</i>
050	z čoho: Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	<i>Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.20</i>	
060	Nederivátové finančné záväzky		
070	z čoho: finančné záväzky na obchodovanie	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>	
080	z čoho: neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve</i>	

▼ M8

F11.4 Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Mikrohedžingy	Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície	Hedžingové úpravy mikrohedžingov		Makrohedžingy
			Účtovná hodnota	Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)	Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov	Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií	Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia
			IFRS 7.24B písm. a); príloha V. časť 2.146, 147	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; príloha V. časť 2.147, 151	IFRS 7.24B písm. a) bod ii); príloha V. časť 2.148, 149	IFRS 7.24B písm. a) bod v); príloha V. časť 2.148, 150	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; príloha V. časť 2.152
			010	020	030	040	050
AKTÍVA							
010	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	<i>IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 písm. h); príloha V. časť 2.146, 151</i>					
020	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>					
030	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>					
040	Devízy a zlato	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. c)</i>					
050	Úver	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. d)</i>					
060	Komodity	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. e)</i>					
070	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. f)</i>					
080	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	<i>IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8 písm. f); príloha V. časť 2.146, 151</i>					
090	Úroková sadzba	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. a)</i>					
100	Vlastné imanie	<i>Príloha V. časť 2.129 písm. b)</i>					

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Mikrohedžingy	Mikrohedžingy – Hedžing čistej pozície	Hedžingové úpravy mikrohedžingov		Makrohedžingy
			Účtovná hodnota	Aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)	Úpravy hedžingu zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov	Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií	Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia
			IFRS 7.24B písm. a); príloha V. časť 2.146, 147	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; príloha V. časť 2.147, 151	IFRS 7.24B písm. a) bod ii); príloha V. časť 2.148, 149	IFRS 7.24B písm. a) bod v); príloha V. časť 2.148, 150	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; príloha V. časť 2.152
			010	020	030	040	050
110	Devízy a zlato	Príloha V. časť 2.129 písm. c)					
120	Úver	Príloha V. časť 2.129 písm. d)					
130	Komodity	Príloha V. časť 2.129 písm. e)					
140	Ostatné	Príloha V. časť 2.129 písm. f)					
	ZÁVÄZKY						
150	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8 písm. g); príloha V. časť 2.146, 151					
160	Úroková sadzba	Príloha V. časť 2.129 písm. a)					
170	Vlastné imanie	Príloha V. časť 2.129 písm. b)					
180	Devízy a zlato	Príloha V. časť 2.129 písm. c)					
190	Úver	Príloha V. časť 2.129 písm. d)					
200	Komodity	Príloha V. časť 2.129 písm. e)					
210	Ostatné	Príloha V. časť 2.129 písm. f)					

▼ M8

12. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty

12.0 Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD Článok 442 písm. i) CRR; príloha V. časť 2.153	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 na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Prevody medzi opravnými položkami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy oceňovania zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
				Príloha V. časť 2.154	Príloha V. časť 2.154			Príloha V. časť 2.155			Príloha V. časť 2.78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5										
330	Osobitné opravné položky ku kreditnému riziku	Článok 428 písm. g) bod ii) CRR										
340	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)										
350	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										
370	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)										
380	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										
390	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)										
400	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)										
410	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)										

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD Článok 442 písm. i) CRR; príloha V. časť 2.153	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu hodnôt vyčle- nených na predpokladané úver- ové straty počas obdobia	Poklesy z dôvodu hodnôt obráte- ných na predpokladané úverové straty počas obdobia	Poklesy na účte opravných polo- žiek z dôvodu odpisov	Prevody medzi opravnými polož- kami	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Úpravy oceňovania zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výka- zu ziskov a strát
				Príloha V. časť 2.154	Príloha V. časť 2.154			Príloha V. časť 2.155			Príloha V. časť 2.78	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
420	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)										
430	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)										
440	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)										
450	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)										
460	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)										
470	Všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku	Článok 4 ods. 95 CRR										
480	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31										
490	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32										
500	Všeobecné opravné položky k bankovým rizikám	Článok 37.2 BAD; článok 4 ods. 95 CRR										
510	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31										
520	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32										
530	Spolu											

12.1 Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
010	Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	IFRS 9.5.5.5											
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)											
030	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											
040	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
050	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)											
060	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)											
070	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)											
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)											
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)											
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)											
120	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)											
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)											
140	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
160	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	<i>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158</i>											
170	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	<i>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158</i>											
180	Opravné položky na dlhové nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	<i>IFRS 9.5.5.3</i>											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v číslom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v číslom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v číslom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
190	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)											
200	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											
210	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)											
220	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)											
230	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
240	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)											
250	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)											
260	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											
270	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)											
280	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
290	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)											
300	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)											
310	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)											
330	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158											
340	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
350	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2.213 – 232											
360	Opravné položky na dlhové nástroje úverovo znehodnotené (etapa 3)	IFRS 9.5.5.1, 9. Dodatok A											
370	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)											
380	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											
390	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
400	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)											
410	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)											
420	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)											
430	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)											
440	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát	
				010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
450	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)												
460	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)												
470	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)												
480	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)												
490	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)												

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatočný zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
500	z čoho: kolektívne oceňované opravné položky	<i>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158</i>											
510	z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky	<i>IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; príloha V. časť 2.158</i>											
520	Celkové opravné položky na dlhové nástroje	<i>IFRS 7.B8E</i>											
530	Poskytnuté prísluhy a finančné záruky (etapa 1)	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5, B2.5; príloha V. časť 2.157</i>											

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Počiatkový zostatok	Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	Zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika (v čistom)	Zmeny z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania (v čistom)	Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)	Poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov	Ostatné úpravy	Konečný zostatok	Náhrady predtým odpísaných súm zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát	Sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát
			010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120
540	Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 2)	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.3, B2.5; príloha V. časť 2.157</i>											
550	z čoho: problémové	<i>Príloha V. časť 2.117</i>											
560	Poskytnuté prísluby a finančné záruky (etapa 3)	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, B2.5; príloha V. časť 2.157</i>											
570	Celková rezerva na poskytnuté prísluby a finančné záruky	<i>IFRS 7.B8E; príloha V. časť 2.157</i>											

▼ M8

12.2 Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe)

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 167, 170					
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		Prevody medzi etapou 2 a etapou 3		Prevody medzi etapou 1 a etapou 3	
			Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
			Príloha V. časť 2.168 – 169					
			010	020	030	040	050	060
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
070	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)						
080	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						

		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota <i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 167, 170</i>						
			Prevody medzi etapou 1 a etapou 2		Prevody medzi etapou 2 a etapou 3		Prevody medzi etapou 1 a etapou 3		
			Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3	
			<i>Príloha V. časť 2.168 – 169</i>						
			010	020	030	040	050	060	
090	<i>Orgány verejnej správy</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
100	<i>Úverové inštitúcie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
110	<i>Ostatné finančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
120	<i>Nefinančné korporácie</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
130	<i>Domácnosti</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>							
140	Celkové dlhové nástroje								
150	Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	<i>IFRS 9.2.1 písm. g); 2.3 písm. c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5</i>							

▼ M8

13. Prijatý kolaterál a záruky

13.1 Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie

Záruky a kolaterál	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP IFRS 7.36 b)	Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.171 – 172, 174</i>						
			Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku		Ostatné úvery zabezpečené kolaterálom		Prijaté finančné záruky		
			Určené na bývanie	Určené na podnikanie	Peňažné prostriedky [emitované dlhové cenné nástroje]	Zvyšné			
			<i>Príloha V. časť 1.173 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.173 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.173 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.173 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.173 písm. c)</i>		
			010	020	030	040	050		
010	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
020	z čoho: Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
030	z čoho: Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
040	z čoho: Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
050	z čoho: úvery na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. b)</i>						

▼ **M8**

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
				Príloha V. časť 2.175
				010
010	Neobežné aktíva držané na predaj		IFRS 7.38 písm. a)	
020	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia		IFRS 7.38 písm. a)	
030	Investičný majetok		IFRS 7.38 písm. a)	
040	Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje		IFRS 7.38 písm. a)	
050	Ostatné		IFRS 7.38 písm. a)	
060	Spolu			

13.3 Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva] akumulovaný

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
				010
010	Zabavenie [hmotné aktíva]	Príloha V. časť 2.176	IFRS 7.38 písm. a); príloha V. časť 2.176	

▼ M8

14. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Príloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Príloha V. časť 2.179</i>		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
AKTÍVA											
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie		<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9. dodatok A</i>								
020	Deriváty		<i>IFRS 9. dodatok A</i>								
030	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11,</i>								
040	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>								
050	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>								
051	Obchodné finančné aktíva	<i>Článok 32 – 33 BAD; príloha V. časť 1.17</i>									
052	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.17</i>									
053	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33; príloha V. časť 2.4 – 5</i>									

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Priloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Priloha V. časť 2.179</i>		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
054	Dlhové cenné papiere	<i>Priloha V. časť 1.31</i>									
055	Úvery a preddavky	<i>Priloha V. časť 1.32</i>									
056	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		<i>IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8 písm. a) bod ii)</i>								
057	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>								
058	Dlhové cenné papiere		<i>Priloha V. časť 1.31</i>								
059	Úvery a preddavky		<i>Priloha V. časť 1.32</i>								
060	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>								
070	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>									
080	Dlhové cenné papiere	<i>Priloha V. časť 1.31</i>	<i>Priloha V. časť 1.31</i>								

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Príloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Príloha V. časť 2.179</i>		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
090	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	<i>Príloha V. časť 1.32</i>								
101	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>								
102	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>								
103	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>								
104	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>								
121	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 smernice o účtovníctve</i>									
122	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>									
123	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>									

		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 2.178		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením Príloha V. časť 2.179		
				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
124	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32									
125	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve									
126	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5									
127	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31									
128	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32									

		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 2.178		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením Príloha V. časť 2.179			
				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 8 ods. 1 písm. a), článok 8 ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V. časť 1.22	IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.22									
ZÁVÄZKY												
150	Finančné záväzky držané na obchodovanie		IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6									
160	Deriváty		IFRS 9.BA.7 písm. a)									
170	Krátke pozície		IFRS 9.BA.7 písm. b)									
180	Vklady		ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36									
190	Emitované dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.37									

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Príloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Príloha V. časť 2.179</i>		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Ostatné finančné záväzky		<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>								
201	Finančné záväzky na obchodovanie	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>									
202	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.25, 27</i>									
203	Krátke pozície										
204	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>									
205	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>									
206	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>									
210	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>								

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.93 písm. b)</i>			Zmena reálnej hodnoty počas obdobia <i>Príloha V. časť 2.178</i>		Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením <i>Príloha V. časť 2.179</i>		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86, 93 písm. f)</i>	<i>IFRS 13.76</i>	<i>IFRS 13.81</i>	<i>IFRS 13.86</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080
220	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>								
230	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>	<i>Príloha V. časť 1.37</i>								
240	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>								
250	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V. časť 1.26</i>	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26</i>								

▼ M8

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

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené plne vykazované finančné aktíva					
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.181		
				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), príloha V. časť 1.27	IFRS 7.42D. písm. e); Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184
				Príloha V. časť 1.27 – 28	Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184	Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184	
			010	020	030	040	050	060	
010	Finančné aktíva držané na obchodovanie		IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9. dodatok A						
020	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11						
030	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31						
040	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32						
041	Obchodné finančné aktíva	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.15							
042	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 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 ITS V. časť 2.181		
				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), príloha V. časť 1.27	IFRS 7.42D. písm. e); Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184
				Príloha V. časť 1.27 – 28	Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184		Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184
	010	020	030	040	050	060			
043	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31							
044	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32							
045	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 9.4.1.4						
046	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11						
047	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31						
048	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32						
050	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5						

				Prevedené plne vykazované finančné aktíva					
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.181		
				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), príloha V. časť 1.27</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184</i>
				<i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>	<i>Článok 4 ods. 61 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2.183 – 184</i>		<i>Článok 4 ods. 61 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2.183 – 184</i>
			010	020	030	040	050	060	
060	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>							
070	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
080	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	<i>Príloha V. časť 1.32</i>						
091	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>						
092	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>						
093	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
094	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>						
121	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 smernice o účtovníctve</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené plne vykazované finančné aktíva						
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.181			
				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), príloha V. časť 1.27	IFRS 7.42D. písm. e); Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184	
				Príloha V. časť 1.27 – 28	Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184		Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184	
	010	020	030	040	050	060				
122	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5								
123	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31								
124	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35								
125	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 ods. 2 smernice o účtovníctve								
126	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 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 ITS V. časť 2.181		
				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), príloha V. časť 1.27	IFRS 7.42D. písm. e); Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184
				Príloha V. časť 1.27 – 28	Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184		Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184
	010	020	030	040	050	060			
127	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31							
128	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 4 písm. b); časť 1.14, časť 3.35 smernice o účtovníctve							
131	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2						
132	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31						
133	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32						

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené plne vykazované finančné aktíva						
				Prevedené aktíva			Súvisiace záväzky ITS V. časť 2.181			
				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), príloha V. časť 1.27	IFRS 7.42D. písm. e); Článok 4 ods. 1 bod 61 CRR	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e)	IFRS 7.42D. písm. e); príloha V. časť 2.183 – 184	
				Príloha V. časť 1.27 – 28	Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184		Článok 4 ods. 61 CRR	Príloha V. časť 2.183 – 184	
	010	020	030	040	050	060				
181	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V. časť 1.16								
200	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5								
182	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31								
183	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32								
184	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Článok 35 – 37 BAD								
185	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5								
186	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31								
187	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32								
190	Spolu									

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Prevedené finančné aktíva vykazované v rozsahu pokračujúcej zainteresovanosti inštitúcie			Nevyrovnaná istina prevede- ných finančných aktív, ktorých vykazovanie sa ukončilo, ku ktorým si inšti- túcia 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				
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		IFRS 7.42D. písm. f)	IFRS 7.42D. písm. f); Príloha V. časť 1.27, časť 2.181		Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182		
								Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182		
						070	080	090	100	110
010	Finančné aktíva držané na obcho- dovanie		IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9. dodatok A							
020	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11							
030	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31							
040	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32							
041	Obchodné finančné aktíva	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.15								
042	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 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>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>					Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182
								Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182
				070	080	090	100	110
043	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>						
044	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>						
045	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		<i>IFRS 9.4.1.4</i>					
046	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>					
047	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>					
048	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>					
050	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>					

				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		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP		IFRS 7.42D. písm. f)	IFRS 7.42D. písm. f); Príloha V. časť 1.27, časť 2.181		Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182
								Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182
				070	080	090	100	110
060	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5						
070	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31					
080	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32					
091	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A					
092	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11					
093	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31					
094	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32					
121	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 smernice o účtovníctve						

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	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		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		IFRS 7.42D. písm. f)	IFRS 7.42D. písm. f); Príloha V. časť 1.27, časť 2.181		Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182	
							Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182	
				070	080	090	100	110
122	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5						
123	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31						
124	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smer- nice o účtovníctve; časť 1.14, časť 3.35						
125	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 ods. 2 smernice o účtovníctve						
126	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5						

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	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		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD					Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182	
							Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182	
				070	080	090	100	110
127	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31						
128	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 4 písm. b); časť 1.14, časť 3.35 smernice o účtovníctve						
131	Finančné aktíva oceňované v amor- tizovanej hodnote		IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2					
132	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31					
133	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32					

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	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		
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD			IFRS 7.42D. písm. f)	IFRS 7.42D. písm. f); Príloha V. časť 1.27, časť 2.181		Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182
								Článok 109 CRR; príloha V. časť 2.182
				070	080	090	100	110
181	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	Článok 37.1 BAD; článok 42a ods. 4 písm. b); príloha V. časť 1.16						
200	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5						
182	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31						
183	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32						
184	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Článok 35 – 37 BAD						
185	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5						
186	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31						
187	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32						
190	Spolu							

▼M8

16. Rozčlenenie 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	
				Výnosy	Náklady
				<i>Príloha V. časť 2.187, 189</i>	<i>Príloha V. časť 2.188, 190</i>
				010	020
010	Deriváty – obchodovanie	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.193</i>	<i>IFRS 9 dodatok A, .BA.1, .BA.6; príloha V. časť 2.193</i>		
015	z čoho: úrokové výnosy z derivátov v ekonomických hedžingoch	<i>Príloha V. časť 2.193</i>	<i>Príloha V. časť 2.193</i>		
020	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>		
030	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
040	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
050	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
060	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
070	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
080	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>		
090	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
100	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
110	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
120	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
130	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie	
				Výnosy	Náklady
				<i>Príloha V. časť 2.187, 189</i>	<i>Príloha V. časť 2.188, 190</i>
				010	020
150	Ostatné aktíva	<i>Príloha V. časť 1.51</i>	<i>Príloha V. časť 2.5</i>		
160	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>		
170	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>		
180	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>		
190	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>		
200	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>		
210	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>		
220	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>		
230	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
240	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34, časť 2.191</i>	<i>Príloha V. časť 1.32 – 34, časť 2.191</i>		
250	Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko	<i>Príloha V. časť 2.192</i>	<i>Príloha V. časť 2.192</i>		
260	Ostatné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		
270	ÚROK	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 1, 2 BAD</i>	<i>IAS 1.97</i>		
280	z čoho: Úrokové výnosy z finančných aktív znehodnotených úverovými stratami		<i>IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; príloha V. časť 2.194</i>		

▼ M8

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

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				Príloha V. časť 2.195 – 196
				010
010	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5		
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31	
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32	
040	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	Príloha V. časť 1.37	
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	Príloha V. časť 1.38 – 41	
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY TÝKAJÚCE SA UKONČENIA VYKAZOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV NEOCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD; príloha V. časť 2.45	príloha V. časť 2.45	

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

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				Príloha V. časť 2.197– 198
				010
010	Deriváty		IFRS 9 dodatok A, .BA.1, .BA.7 písm. a)	
015	z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu		IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9 písm. d); príloha V. časť 2.199	
020	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11	
030	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31	
040	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32	
050	Krátke pozície		IFRS 9.BA.7 písm. b)	
060	Vklady		ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	
070	Emitované dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.37	

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				Príloha V. časť 2.197– 198
				010
080	Ostatné finančné záväzky		Príloha V. časť 1.38 – 41	
090	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM		IFRS 9 dodatok A, .BA.6; IFRS 7.20 písm. a) bod i)	
095	z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote		IFRS 9.5.6.2; príloha V. časť 2.199	
100	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR		
110	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5		
120	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		
130	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32		
140	Krátke pozície			
150	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36		
160	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37		
170	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41		
180	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z OBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD; príloha V. časť 1.17		

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

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				010
010	Úrokové nástroje a súvisiace deriváty		Príloha V. časť 2.200 písm. a)	
020	Nástroje vlastného imania a súvisiace deriváty		Príloha V. časť 2.200 písm. b)	
030	Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom		Príloha V. časť 2.200 písm. c)	
040	Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty		Príloha V. časť 2.200 písm. d)	

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				010
050	Deriváty súvisiace s komoditami		Príloha V. časť 2.200 písm. e)	
060	Ostatné		Príloha V. časť 2.200 písm. f)	
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV DRŽANÝCH NA OBCHODOVANIE, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD	IFRS 7.20 písm. a) bod i)	
080	Úrokové nástroje a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.200 písm. a)		
090	Nástroje vlastného imania a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.200 písm. b)		
100	Obchodovanie s devízami a deriváty súvisiace s devízami a zlatom	Príloha V. časť 2.200 písm. c)		
110	Nástroje kreditného rizika a súvisiace deriváty	Príloha V. časť 2.200 písm. d)		
120	Deriváty súvisiace s komoditami	Príloha V. časť 2.200 písm. e)		
130	Ostatné	Príloha V. časť 2.200 písm. f)		
140	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z OBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD		

16.4.1 Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných 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
				Príloha V. časť 2.201
				010
020	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11	
030	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31	
040	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32	
090	ZISKY ALEBO STRATY Z NEOBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV POVINNE OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM		IFRS 7.20 písm. a) bod i)	
100	z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote		IFRS 9.6.5.2; príloha V. časť 2.202	

▼M8

16.5 Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované 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 2.203	Príloha V. časť 2.203
				010	020
010	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5			
020	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31		
030	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32		
040	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36		
050	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	Príloha V. časť 1.37		
060	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	Príloha V. časť 1.38 – 41		
070	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD	IFRS 7.20 písm. a) bod i)		
071	z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom		IFRS 9.6.7, IFRS 7.24G písm. b); príloha V. časť 2.204		
072	z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom		IFRS 9.6.7; IFRS 7.20 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.204		
080	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5			
090	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31			
100	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32			

▼M8

		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 2.203	Príloha V. časť 2.203
				010	020
110	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36			
120	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37			
130	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41			
140	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z NEOBCHODNÝCH FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV, V ČISTOM	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD			

16.6 Zisky alebo straty z účtovania hedžingu

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD Príloha V. časť 2.207	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				Príloha V. časť 2.205
				010
010	Zmeny reálnej hodnoty hedžingového nástroja [vrátane uzavretia]	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve	IFRS 7.24A písm. c); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)	
020	Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve	IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B písm. a) bod iv); IFRS 7.24C písm. b) bod vi); príloha V. časť 2.206	
030	Neúčinnosť hedžingov peňažných tokov vo výsledku hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve	IFRS 7.24C písm. b) bod ii); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)	
040	Neúčinnosť hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok vo výsledku hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve	IFRS 7.24C písm. b) bod ii); IFRS 7.24C písm. b) bod vi)	
050	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z ÚČTOVANIA HEDŽINGU, V ČISTOM	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve		

▼M8

16.7 Zníženie hodnoty nefinančných aktív

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie		
				Prírastky	Zrušenia	Akumulovaná znížená hodnota
				Príloha V. časť 2.208	Príloha V. časť 2.208	
				010	020	040
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 dodatok A			
080	Spoločné podniky		IAS 28.3			
090	Pridružené podniky		IAS 28.3			
100	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív		IAS 36.126 písm. a), b)			
110	Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD	IAS 16.73 písm. e) body v) – vi)			
120	Investičný majetok	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD	IAS 40.79 písm. d) bod v)			
130	Goodwill	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD	IAS 36.10 písm. b); IAS 36.88 – 99, 124; IFRS 3 dodatok B67 písm. d) bod v)			
140	Ostatné nehmotné aktíva	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 9 BAD	IAS 38.118 písm. e) body iv) a v)			
145	Ostatné		IAS 36.126 písm. a), b)			
150	SPOLU					

▼ M8

17. Zosúladenie medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia 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]
				<i>Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209</i>
				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>	<i>Príloha V. časť 2.3</i>	
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie		<i>IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9. dodatok A</i>	
060	Deriváty		<i>IFRS 9. dodatok A</i>	
070	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>	
080	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
090	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>	
091	Obchodné finančné aktíva	<i>Článok 32 – 33 BAD; príloha V. časť 1.17</i>		
092	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.17</i>		
093	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		
094	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
095	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
096	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		<i>IFRS 9.4.1.4</i>	
097	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>	
098	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
099	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>	

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209
				010
100	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5	
110	Nástroje vlastného imania			
120	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31	
130	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32	
141	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A	
142	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11	
143	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31	
144	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32	
171	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 36 ods. 2 BAD		
172	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5		
173	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		
174	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32		
175	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve		
176	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5		
177	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31		
178	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32		

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209
				010
181	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>	
182	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>	
183	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>	
231	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.18, 19</i>		
380	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		
232	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
233	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
234	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	<i>Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.20</i>		
235	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>		
236	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
237	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V. časť 1.22</i>	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.22</i>	
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.89A písm. a)</i>	<i>IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8</i>	
260	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>Článok 4 Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 2 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.21, časť 2.4, 210</i>	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 1.21, časť 2.4, 210</i>	
270	Aktíva v rámci zaistovacích a poisťovacích zmlúv	<i>Príloha V. časť 2.211</i>	<i>IFRS 4.IG20. písm. b) – c); príloha V. časť 2.211</i>	
280	Hmotné aktíva	<i>Článok 4 Aktíva ods. 10 BAD</i>		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209
				010
290	Nehmotné aktíva	Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 115 CRR	IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR	
300	Goodwill	Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 113 CRR	IFRS 3.B67 písm. d); článok 4 ods. 1 bod 113 CRR	
310	Ostatné nehmotné aktíva	Článok 4 Aktíva ods. 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 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 106 CRR	
350	Ostatné aktíva	Príloha V. časť 2.5, 6	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	
365	(-) Haircuty pre obchodné aktíva oceňované reálnou hodnotou	Príloha V časť 1.29		
370	CELKOVÉ AKTÍVA	Článok 4 Aktíva BAD	IAS 1.9 písm. a), IG 6	

17.2 Podsúvahové expozície: poskytnuté úverové prísľuby, 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]
				Príloha V. časť 2.118, 209
				010
010	Poskytnuté úverové prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116	
020	Poskytnuté finančné záruky	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114	IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116	

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [nominálna hodnota]
				<i>Príloha V. časť 2.118, 209</i>
				010
030	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116</i>	
040	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE			

17.3 Závazky 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]
				<i>Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209</i>
				010
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie		<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6</i>	
020	Deriváty		<i>IFRS 9. dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA7 písm. a)</i>	
030	Krátke pozície		<i>IFRS 9.BA7 písm. b)</i>	
040	Vklady		<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	
050	Emitované dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.37</i>	
060	Ostatné finančné záväzky		<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	
061	Finančné záväzky na obchodovanie	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>		
062	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.25, 27</i>		
063	Krátke pozície			
064	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>		
065	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
066	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209
				010
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2	
080	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	
090	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	Príloha V. časť 1.37	
100	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	Príloha V. časť 1.38 – 41	
110	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1	
120	Vklady		ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	
130	Emitované dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.37	
140	Ostatné finančné záväzky		Príloha V. časť 1.38 – 41	
141	Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve		
142	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36		
143	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37		
144	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41		
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.26	IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26	
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 2.8; IAS 39.89A písm. b)	IAS 39.89A písm. b), IFRS 9.6.5.8	
170	Záväzky v rámci zaistovacích a poisťných zmlúv	Príloha V. časť 2.212	IFRS 4.IG20 písm. a); príloha V. časť 2.212	

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209
				010
180	Rezervy	Článok 4 Závazky ods. 6 BAD	IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)	
190	Daňové záväzky		IAS 1.54 písm. n) – o)	
200	Splatné daňové záväzky		IAS 1.54 písm. n); IAS 12.5	
210	Odložené daňové záväzky	Článok 17 ods. 1 písm. f) smernice o účtovníctve; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR	IAS 1.54 písm. o); IAS 12.5; článok 4 ods. 1 bod 108 CRR	
220	Akiový kapitál splatný na požiadanie		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.12	
230	Ostatné záväzky	Príloha V. časť 2.13	Príloha V. časť 2.13	
240	Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.14	
245	Haircuty pre obchodné záväzky oceňované reálnou hodnotou	Príloha V časť 1.29		
250	ZÁVÄZKY		IAS 1.9 písm. b); IG 6	
260	Kapitál	Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	IAS 1.54 písm. r), článok 22 BAD	
270	Emisné ážio	Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 ods. 124 CRR	IAS 1.78 písm. e); článok 4 ods. 1 bod 124 CRR	
280	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Príloha V. časť 2.18 – 19	Príloha V. časť 2.18 – 19	
290	Ostatné vlastné imanie	Príloha V. časť 2.20	IFRS 2.10; príloha V. časť 2.20	
300	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	Článok 4 ods. 1 bod 100 CRR	
310	Nerozdelené zisky	Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	
320	Preceňovacie rezervy	Článok 4 Závazky ods. 12 BAD	IFRS 1.33, D5 – D8	
325	Rezervy reálnej hodnoty	Článok 8 ods. 1 písm. a) smernice o účtovníctve		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovný rozsah pôsobnosti konsolidácie [účtovná hodnota]
				Príloha V. časť 1.27 – 28, časť 2.209
				010
330	Ostatné rezervy	Článok 4 Závazky ods. 11 – 13 BAD	IAS 1.54; IAS 1.78 písm. e)	
335	Rozdiely z prvej konsolidácie	Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve		
340	(-) Vlastné akcie	Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V. časť 2.20	IAS 1.79 písm. a) bod vi); IAS 32.33 – 34, AG 14, AG 36; príloha V. časť 2.28	
350	Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	Článok 4 Závazky ods. 14 BAD	IFRS 10.B94	
360	(-) Predbežné dividendy	Článok 26 ods. 2 CRR	IAS 32.35	
370	Menšinové podiely [nekontrolné podiely]	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	IAS 1.54 písm. q); IFRS 10.22, .B94	
380	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE		IAS 1.9 písm. c), IG 6	
390	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	Článok 4 Závazky BAD	IAS 1.IG6	

18. Informácie o bezproblémových a problémových expozíciách

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	
010	020	030	055	060	070				
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>		
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 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>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
140	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
160	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						
170	Z čoho: Úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>						
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTÁRAVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>						
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>		
331	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>						
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>	<i>Príloha V. časť 2.217</i>						
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ		<i>Príloha V. časť 2.220</i>						
340	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 224</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	060	070
						030	055		
		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221	Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235	Príloha V. časť 2. 222, 235	Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221	Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235	Príloha V. časť 2. 222, 235	Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	
350	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
360	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
370	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
380	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
390	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
400	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114, 225</i>	<i>IFRS 4 príloha A; Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225</i>						
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
					V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní		Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115, 224</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224</i>						
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Bezproblémové			Problémové		
				010	020	030	055	060	070
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>						
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2.118, 221</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235</i>	<i>Príloha V. časť 2. 213 – 216, 223 – 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>	<i>Príloha V. časť 2.217</i>						

			Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		Odkazy na národné GAAP na základe BAD		Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)
				Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236	Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)	Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)						
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	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. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>			<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>		
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 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>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>	
140	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
160	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						
170	Z čoho: Úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>						
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTÁRAVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>						
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompati- bilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>	
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	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. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
331	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHajúCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>						
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>	<i>Príloha V. časť 2.217</i>						
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ		<i>Príloha V. časť 2.220</i>						
340	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 224</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>	
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
360	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114, 225</i>	<i>IFRS 4 príloha A; Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225</i>						
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115, 224</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224</i>						
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota					
				Problémové					
				Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Z čoho: v stave zlyhania	Z čoho: zhoršenej kvality
				080	090	100	105	110	120
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Príloha V. časť 2. 222, 235 – 236</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.238 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.237 písm. a)</i>
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>	<i>Príloha V. časť 2.217</i>						

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	
							Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238				
	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP						
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
050	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
060	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní	
130	140	150	160	170				
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 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>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
							Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238					
140	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87						
150	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)						
160	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87						
170	Z čoho: Úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)	Príloha V. časť 2.88 písm. a)						
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	Príloha V. časť 2.233 písm. a)	Príloha V. časť 2.233 písm. a)						
181	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)						
182	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	
							Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238		
183	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
184	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
185	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
186	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
191	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)					
192	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
193	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
							Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
								Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 236, 238
Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 236, 238	Priloha V. časť 2. 236, 238					
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>							
194	Úverové inštitúcie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
196	Nefinančné korporácie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
197	Domácnosti	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Priloha V. časť 2.233 písm. b)</i>	<i>Priloha V. časť 2.233 písm. b)</i>						

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
							Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 236, 238	Priloha V. časť 2. 236, 238					
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>							
211	Dlhové cenné papiere	<i>Priloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Priloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
212	Centrálne banky	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
213	Orgány verejnej správy	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
214	Úverové inštitúcie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
216	Nefinančné korporácie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
221	Úvery a preddavky	<i>Priloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Priloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	
							Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238		
222	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
223	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					
224	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)					
225	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)					
226	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
227	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)					

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
					Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
						Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní	
130	140	150	160	170				
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>
331	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHajúCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>					
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>	<i>Príloha V. časť 2.217</i>					
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ		<i>Príloha V. časť 2.220</i>					
340	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 224</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224</i>					

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	
							Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238				
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>						
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>							
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
360	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
			130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
						Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 236, 238	Priloha V. časť 2. 236, 238				
	<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>						
410	Poskytnuté finančné záručky	<i>Priloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114, 225</i>	<i>IFRS 4 príloha A; Priloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225</i>					
420	Centrálne banky	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
430	Orgány verejnej správy	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
440	Úverové inštitúcie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	
							Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
		Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 238	Príloha V. časť 2. 236, 238	Príloha V. časť 2. 236, 238		
460	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)					
470	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)					
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115, 224	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224					
490	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					
500	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)					

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					
				130	140	150	Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		
							Bezproblémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti < = 90 dní	Po splatnosti > 90 dní < = 180 dní
								Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 236, 238
170	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238	Priloha V. časť 2. 238					
		<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>							
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>							
510	Úverové inštitúcie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
530	Nefinančné korporácie	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
540	Domácnosti	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Priloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Priloha V. časť 2.217</i>	<i>Priloha V. časť 2.217</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 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>					

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
140	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>					
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
160	Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>					
170	Z čoho: Úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>					
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTÁRAVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. a)</i>					
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
		<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>		
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. b)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
			<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>			
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCŇOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHajúCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>	<i>Príloha V. časť 2.233 písm. c), 234</i>					
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>	<i>Príloha V. časť 2.217</i>					
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ		<i>Príloha V. časť 2.220</i>					
340	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 224</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 224</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
350	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
360	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
370	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
380	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
390	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
400	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
410	Poskytnuté finančné záruky	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114, 225</i>	<i>IFRS 4 príloha A; Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116, 225</i>					
420	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
430	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
440	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
450	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
460	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
470	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
480	Ostatné poskytnuté prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115, 224</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116, 224</i>					
490	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
500	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Problémové expozície – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
				Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov	Prijatý kolaterál pri problémových expozíciách	Prijaté finančné záruky pri problémových expozíciách
				180	190	195	200	210
				<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 236, 238</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>	<i>Príloha V. časť 2. 239</i>
510	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
520	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
530	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
540	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
550	PODSÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE	<i>Príloha V. časť 2.217</i>	<i>Príloha V. časť 2.217</i>					

▼ M8

19. Informácie o expozíciách s odloženou splatnosťou

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových	
010	020	030	040	050				
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>		
		<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>		
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</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: úvery zabezpečené koterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>					
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					
160	Z čoho: úvery zabezpečené koterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových	
			010	020	030	040	050	
				Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258	Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262	Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266	Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261
				Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255	Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262	Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266	Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261
170	Z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)	Príloha V. časť 2.88 písm. a)					
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	Príloha V. časť 2.249 písm. a)	Príloha V. časť 2.249 písm. a)					
181	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)					
182	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>					
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>					
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>					
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>					
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>					
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>					
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>					
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
				<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>					
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.246</i>	<i>Príloha V. časť 2.246</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti				
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti				
						Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote reklasifikované z problémových
				010	020	030	040	050
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2 118, 240 – 245, 251 – 258</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>	
			<i>Príloha V. časť 1.34, časť 2. 118, 240 – 245, 251 – 255</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256, 259 – 262</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 256 písm. b), 261</i>	
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ		<i>Príloha V. časť 2.247</i>					
340	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 246</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246</i>					

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
010	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
020	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
030	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
040	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</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: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						
160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>						
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. a)</i>						
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti							
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti							
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti		
				060	070	080	090	100	110		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>				
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>				
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>								
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>								
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>								
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>								

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>						
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>						
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>						
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>						
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>						
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>						

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
		<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>		
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>						
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.246</i>	<i>Príloha V. časť 2.246</i>						

				Hrubá účtovná hodnota / Nominálna hodnota expozícií s opatreniami na odloženie splatnosti					
				Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti					
					Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred odložením splatnosti
				060	070	080	090	100	110
		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>IFRS 9.5.5.1; IFRS 9. dodatok A; Príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 259 – 263</i>	<i>Príloha V. časť 2.241 písm. a), 266</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 265 – 266</i>	<i>Článok 178 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. b)</i>	<i>Článok 4 ods. 95 CRR; príloha V. časť 2.264 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2. 231, 252 písm. a), 263</i>
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ		<i>Príloha V. časť 2.247</i>						
340	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 246</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246</i>						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
010	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)							
020	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)							
030	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)							
040	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>		
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
					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
050	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>								
060	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>								
070	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>								
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					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
				<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>		
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
					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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268					
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: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>								
150	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>								
160	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>	<i>Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87</i>								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>		
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
					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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268					
170	Z čoho: úver na spotrebu	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.88 písm. a)</i>								
180	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V OBSTARÁVACEJ CENE ALEBO V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. a)</i>								
181	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>								
182	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>								

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
183	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
184	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
185	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
186	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
191	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>							
192	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
193	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
194	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>		
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
					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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268					
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268					
195	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>								
196	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>								
197	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>								

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
						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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268			
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268			
201	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. b)</i>						
211	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)</i>						
212	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>						

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					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
				<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>
				<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>
213	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
214	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							
215	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
216	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky		
					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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
221	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)</i>							
222	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>							
223	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>							
224	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>							

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
				120	130	140	Nástroje s úpravou obchodných podmienok	Refinancovanie	Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
									Prijatý kolaterál pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti	Prijaté finančné záruky pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti
<i>Príloha V. časť 2. 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 207</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>	<i>Príloha V. časť 2. 268</i>				
225	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>							
226	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>							
227	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>							

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>	
			Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky	
						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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268			
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268			
231	DLHOVÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ PRÍSNOU LOCOM ALEBO REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ALEBO CEZ METÓDY VLASTNÉHO IMANIA NEPODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.249 písm. c)</i>						
330	DLHOVÉ NÁSTROJE INÉ AKO DRŽANÉ NA OBCHODOVANIE ALEBO OBCHODNÉ DLHOVÉ NÁSTROJE	<i>Príloha V. časť 2.246</i>	<i>Príloha V. časť 2.246</i>						

			Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy					Maximálna hodnota kolaterálu alebo záruky, ktorú možno zohľadniť <i>Príloha V. časť 2.119</i>		
			Bezproblémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota a rezervy	Problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti – Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky			
				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
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
Príloha V. časť 2. 267	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 207	Príloha V. časť 2. 241 písm. a), 267	Príloha V. časť 2. 241 písm. b), 267	Príloha V. časť 2. 268	Príloha V. časť 2. 268				
335	DLHOVÉ NÁSTROJE DRŽANÉ NA PREDAJ		<i>Príloha V. časť 2.247</i>							
340	Poskytnuté úverové prísľuby	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113, 246</i>	<i>Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116, 246</i>							

▼ M8

20. Geografické rozčlenenie

20.1 Geografické rozčlenenie aktív podľa miesta činností

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				Príloha V. časť 2.270	Príloha V. časť 2.270
				010	020
010	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	Článok 4 Aktíva ods. 1 BAD	IAS 1.54 bod i)		
020	Hotovosť	Príloha V. časť 2.1	Príloha V. časť 2.1		
030	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	Článok 13 ods. 2 BAD; príloha V. časť 2.2	Príloha V. časť 2.2		
040	Ostatné vklady splatné na požiadanie	Príloha V. časť 2.3	Príloha V. časť 2.3		
050	Finančné aktíva držané na obchodovanie		IFRS 9. Dodatok A		
060	Deriváty		IFRS 9. Dodatok A		
070	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11		
080	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31		
090	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32		
091	Obchodné finančné aktíva	Článok 32 – 33 BAD; príloha V. časť 1.17			
092	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.17, 27			
093	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5			
094	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31			
095	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32			
096	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 7.8 písm. a) bod ii); IFRS 9.4.1.4		
097	Nástroje vlastného imania		IAS 32.11		

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
				010	020
098	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
099	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
100	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>	<i>IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5</i>		
110	Nástroje vlastného imania				
120	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>	<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
130	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>	<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
141	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		<i>IFRS 7.8 písm. h); IFRS 9.4.1.2A</i>		
142	Nástroje vlastného imania		<i>IAS 32.11</i>		
143	Dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.31</i>		
144	Úvery a preddavky		<i>Príloha V. časť 1.32</i>		
171	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 36 ods. 2 BAD</i>			
172	Nástroje vlastného imania	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>			
173	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>			
174	Úvery a preddavky	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32</i>			

▼M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28		
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti	
				Príloha V. časť 2.270	Príloha V. časť 2.270	
				010	020	
175	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 8 smernice o účtovníctve				
176	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5				
177	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31				
178	Úvery a preddavky	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 4 písm. b) smernice o účtovníctve; Príloha V. časť 1.32				
181	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2			
182	Dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.31			
183	Úvery a preddavky		Príloha V. časť 1.32			
231	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.18, 19				
330	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5				
232	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31				
233	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32				
234	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.20				
235	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5				

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
				010	020
236	Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.31</i>			
237	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.32</i>			
240	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve; IAS 39.9; príloha V. časť 1.22</i>	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.22</i>		
250	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.89A písm. a)</i>	<i>IAS 39.89A písm. a); IFRS 9.6.5.8</i>		
260	Hmotné aktíva	<i>Článok 4 Aktíva ods. 10 BAD</i>			
270	Nehmotné aktíva	<i>Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD; článok 4 ods. 1 bod 115 CRR</i>	<i>IAS 1.54 písm. c); článok 4 ods. 1 bod 115 CRR</i>		
280	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	<i>Článok 4 Aktíva ods. 7 – 8 BAD; článok 2 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.21, časť 2.4</i>	<i>IAS 1.54 písm. e); príloha V. časť 1.21, časť 2.4</i>		
290	Daňové pohľadávky		<i>IAS 1.54 písm. n) – o)</i>		
300	Ostatné aktíva	<i>Príloha V. časť 2.5, 6</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, príloha V. časť 2.7</i>		
315	(-) Haircuty pre obchodné aktíva oceňované reálnou hodnotou	<i>Príloha V časť 1.29</i>			
320	AKTÍVA	<i>Článok 4 Aktíva BAD</i>	<i>IAS 1.9 písm. a), IG 6</i>		

▼M8

20.2 Geografické rozčlenenie záväzkov podľa miesta činnosti

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
				010	020
010	Finančné záväzky držané na obchodovanie		<i>IFRS 7.8 písm. e) bod ii); IFRS 9.BA.6</i>		
020	Deriváty		<i>IFRS 9. dodatok A; IFRS 9.4.2.1 písm. a); IFRS 9.BA7 písm. a)</i>		
030	Krátke pozície		<i>IFRS 9.BA7 písm. b)</i>		
040	Vklady		<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>		
050	Emitované dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
060	Ostatné finančné záväzky		<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		
061	Finančné záväzky na obchodovanie	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 3 a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>			
062	Deriváty	<i>Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.25</i>			
063	Krátke pozície				
064	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>			
065	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>			
066	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>			
070	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9</i>	<i>IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2</i>		
080	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>		

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota <i>Príloha V. časť 1.27 – 28</i>	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
				010	020
090	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>	<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
100	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		
110	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		<i>IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1</i>		
120	Vklady		<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>		
130	Emitované dlhové cenné papiere		<i>Príloha V. časť 1.37</i>		
140	Ostatné finančné záväzky		<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>		
141	Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	<i>Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve</i>			
142	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>			
143	Emitované dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.37</i>			
144	Ostatné finančné záväzky	<i>Príloha V. časť 1.38 – 41</i>			
150	Deriváty – účtovanie hedžingu	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 písm. a) smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.26</i>	<i>IFRS 9.6.2.1; príloha V. časť 1.26</i>		
160	Zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia	<i>Článok 8 ods. 5 a ods. 6 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 2.8; IAS 39.89A písm. b)</i>	<i>IAS 39.89A písm. b), IFRS 9.6.5.8</i>		
170	Rezervy	<i>Článok 4 Záväzky ods. 6 BAD</i>	<i>IAS 37.10; IAS 1.54 písm. l)</i>		

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				Príloha V. časť 2.270	Príloha V. časť 2.270
				010	020
180	Daňové záväzky		IAS 1.54 písm. n) – o)		
190	Akciový kapitál splatný na požiadanie		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; príloha V. časť 2.12		
200	Ostatné záväzky	Príloha V. časť 2.13	Príloha V. časť 2.13		
210	Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj		IAS 1.54 písm. p); IFRS 5.38, príloha V. časť 2.14		
215	Haircuty pre obchodné záväzky oceňované reálnou hodnotou	Príloha V časť 1.29			
220	ZÁVÄZKY		IAS 1.9 písm. b); IG 6		

20.3 Geografické rozčlenenie položiek výkazu ziskov a strát podľa miesta činnosti

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				Príloha V. časť 2.270	Príloha V. časť 2.270
				010	020
010	Úrokové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 1 BAD; príloha V. časť 2.31	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31		
020	(Úrokové náklady)	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 2 BAD; príloha V. časť 2.31	IAS 1.97; príloha V. časť 2.31		
030	(Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie)		IFRIC 2.11		
040	Dividendové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 3 BAD; príloha V. časť 2.40	Príloha V. časť 2.40		
050	Príjem z poplatkov a provízií	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 4 BAD	IFRS 7.20 písm. c)		
060	(Výdavky na poplatky a provízie)	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 5 BAD	IFRS 7.20 písm. c)		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
				010	020
070	Zisky alebo (-) straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD	Príloha V. časť 2.45		
080	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom		IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.43, 46		
083	Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 9.5.7.1		
085	Zisky alebo (-) straty z obchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD			
090	Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom		IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.5.7.1; príloha V. časť 2.44		
095	Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív a záväzkov, v čistom	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD			
100	Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom	Článok 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a ods. 8 smernice o účtovníctve	Príloha V. časť 2.47 – 48		
110	Kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom	Článok 39 BAD	IAS 21.28, 52 písm. a)		
120	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 Príloha V časť 2.56			
130	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív, v čistom		IAS 1.34		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
				010	020
140	Ostatné prevádzkové výnosy	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 7 BAD; príloha V. časť 2.314 – 316</i>	<i>Príloha V. časť 2.314 – 316</i>		
150	(Ostatné prevádzkové náklady)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 10 BAD; príloha V. časť 2.314 – 316</i>	<i>Príloha V. časť 2.314 – 316</i>		
155	CELKOVÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY, V ČISTOM				
160	(Administratívne výdavky)	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 8 BAD</i>			
170	(Odpisy)		<i>IAS 1.102, 104</i>		
171	Úprava ziskov alebo (-) strát, v čistom		<i>IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.49</i>		
175	[Zvýšenia alebo (-) zníženia fondu pre všeobecné bankové riziká, v čistom]	<i>Článok 38.2 BAD</i>			
180	[Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv]		<i>IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f), g)</i>		
190	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]	<i>Článok 35 – 37 BAD, príloha V. časť 2.52, 53</i>	<i>IFRS 7.20 písm. a) bod viii); príloha V. časť 2.51, 53</i>		
200	[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>		
210	[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty nefinančných aktív]		<i>IAS 36.126 písm. a), b)</i>		
220	Záporný goodwill vykázaný vo výsledku hospodárenia	<i>Článok 24 ods. 3 písm. f) smernice o účtovníctve</i>	<i>IFRS 3. dodatok B64 písm. n) bod i)</i>		
230	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>Príloha V. časť 2.54</i>		

▼M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie	
				Domáce činnosti	Zahraničné činnosti
				<i>Príloha V. časť 2.270</i>	<i>Príloha V. časť 2.270</i>
				010	020
240	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 2.55</i>		
250	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PRED ZDANENÍM		<i>IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A</i>		
260	[Daňové náklady alebo (-) výnosy súvisiace so ziskom alebo stratou z pokračovania činností]	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 15 BAD</i>	<i>IAS 1.82 písm. d); IAS 12.77</i>		
270	ZISK ALEBO (-) STRATA Z POKRAČOVANIA ČINNOSTÍ PO ZDANENÍ	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 16 BAD</i>	<i>IAS 1, IG 6</i>		
275	Mimoriadny zisk alebo (-) strata po zdanení	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 21 BAD</i>			
280	Zisk alebo (-) strata z ukončených činností po zdanení		<i>IAS 1.82 písm. ea); IFRS 5.33 písm. a), 5.33 A; príloha V časť 2.56</i>		
290	ZISK ALEBO (-) STRATA ZA ROK	<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 23 BAD</i>	<i>IAS 1.81A písm. a)</i>		

▼M8

20.4 Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota					Akumulovaná znižená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	
				Príloha V. časť 1.34, časť 2.271, 275	Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové			Príloha V. časť 2.274
					Príloha V. časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.275			
010	011	012	022	025	031	040					
010	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; Príloha V. časť 2.272	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272								
020	Z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)								
030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)								
040	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5; príloha V. časť 1.44 písm. b)	IAS 32.11								
050	Z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)								

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota					Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
				Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové			
				Príloha V. časť 1.34, časť 2.271, 275	Príloha V. časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.274	Príloha V. časť 2.274
				010	011	012	022	025	031	040
060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							
070	Z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)							
080	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)							
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)							
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)							
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							
120	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota					Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
				Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové			
				Príloha V. časť 1.34, časť 2.271, 275	Príloha V. časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.275		
				010	011	012	022	025	031	040
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)							
140	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)							
150	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	Príloha V. časť 1.42 písm. a)							
160	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	Príloha V. časť 1.42 písm. b)							
170	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	Príloha V. časť 1.42 písm. c)							
180	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	Príloha V. časť 1.42 písm. d)							
190	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	Príloha V. časť 1.42 písm. e)							

os z Krajina sídla protistrany

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Hrubá účtovná hodnota					Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
				Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové			
				Príloha V. časť 1.34, časť 2.271, 275	Príloha V. časť 1.15 písm. a), 16 písm. a), 17, časť 2.273	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.275		
				010	011	012	022	025	031	040
200	Z čoho: malé a stredné podniky	MSP článok 1 ods. 2 písm. a)	MSP článok 1 ods. 2 písm. a)							
210	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87							
220	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	Príloha V. časť 1.42 písm. f)							
230	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87							
240	Z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)	Príloha V. časť 2.88 písm. a)							

▼ M8

20.5 Geografické rozčlenenie podsúvahových expozícií podľa sídla protistrany

os z

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nominálna hodnota			Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky
				Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové		
				Príloha V. časť 2.118, 271	Príloha V. časť 2.240 – 258	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.276
				010	022	025	030
010	Poskytnuté úverové prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 113	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 113, 116				
020	Poskytnuté finančné záruky	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.112, 114	IFRS 4 príloha A; príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. f), časť 2.102 – 105, 114, 116				
030	Ostatné poskytnuté prísľuby	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.112, 115	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.44 písm. g), časť 2.102 – 105, 115, 116				

20.6 Geografické rozčlenenie záväzkov podľa sídla protistrany

os z

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 1.27 – 28, 2.271
				010
010	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.24 písm. a), 25, 26, 44 písm. e), časť 2.272	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 1.44 písm. e), časť 2.272	

os z

Krajina sídla protistrany

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota
				<i>Príloha V. časť 1.27 – 28, 2.271</i>
				010
020	Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
040	Krátke pozície	<i>Príloha V. časť 1.44 písm. d)</i>	<i>IFRS 9.BA7 písm. b); príloha V. časť 1.44 písm. d)</i>	
050	Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
070	Vklady	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36</i>	
080	Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. a)</i>	
090	Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. b)</i>	
100	Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. c)</i>	
110	Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. d)</i>	
120	Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. e)</i>	
130	Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 1.42 písm. f)</i>	

▼ M8

20.7.1 Geografické rozčlenenie úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie nefinančným korporáciám podľa kódov NACE podľa sídla protistrany

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Nefinančné korporácie Príloha V. časť 2.271, 277									
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií					
								Príloha V. časť 1.34, časť 2.275	Príloha V. časť 2.273	Príloha V. časť 2.275	Príloha V. časť 2.274	Príloha V. časť 2.274
								010	011	012	021	022
010	A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	Nariadenie NACE										
020	B. Ťažba a dobývanie	Nariadenie NACE										
030	C. Priemyselná výroba	Nariadenie NACE										
040	D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	Nariadenie NACE										
050	E. Dodávka vody	Nariadenie NACE										
060	F. Stavebníctvo	Nariadenie NACE										
070	G. Veľkoobchod a maloobchod	Nariadenie NACE										
080	H. Doprava a skladovanie	Nariadenie NACE										
090	I. Ubytovacie a stravovacie služby	Nariadenie NACE										
100	J. Informácie a komunikácia	Nariadenie NACE										

os z

Krajina sídla protistrany

		Odkazy	Nefinančné korporácie Príloha V. časť 2.271, 277				
			Hrubá účtovná hodnota	z čoho: úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	z čoho: problémové	Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
			010	011	012	021	022
105	K. Finančné a poisťovacie činnosti	Nariadenie NACE					
110	L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	Nariadenie NACE					
120	M. Odborné, vedecké a technické činnosti	Nariadenie NACE					
130	N. Administratívne a podporné služby	Nariadenie NACE					
140	O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	Nariadenie NACE					
150	P. Vzdelávanie	Nariadenie NACE					
160	Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	Nariadenie NACE					
170	R. Umenie, zábava a rekreácia	Nariadenie NACE					
180	S. Ostatné činnosti služieb	Nariadenie NACE					
190	ÚVERY A PREDDAVKY	Príloha V. časť 1.32					

▼ M8

21. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívne mu lízingu

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Účtovná hodnota
				Príloha V. časť 2.278 – 279
				010
010	Nehnuteľnosti, 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	Ostatné nehmotné aktíva	<i>Článok 4 Aktíva ods. 9 BAD</i>	<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 Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				Príloha V. časť 2.280
		<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 4, 5 BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	010
010	Príjem z poplatkov a provízií		<i>Príloha V. časť 2.281 – 283</i>	
020	Cenné papiere			
030	<i>Emisie</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. a)</i>	
040	<i>Príkazy na prevod</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. b)</i>	
050	<i>Ostatné</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. c)</i>	
060	Zúčtovanie a vyrovnanie	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. d)</i>	
070	Správa aktív	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. a)</i>	
080	Správa finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. b)</i>	

▼ M8

		<i>Odkazy na národné GAAP na základe BAD</i>	<i>Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP</i>	Bežné obdobie
				<i>Príloha V. časť 2.280</i>
		<i>Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 4, 5 BAD</i>	<i>IFRS 7.20 písm. c)</i>	010
090	<i>Kolektívne investovanie</i>			
100	<i>Ostatné</i>			
110	Ústredné správne služby pre kolektívne investovanie	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. c)</i>	
120	Fiduciárne transakcie	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e); 285 písm. d)</i>	
130	Platobné služby	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e), 285 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. e), 285 písm. e)</i>	
140	Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. f)</i>	
150	<i>Kolektívne investovanie</i>			
160	<i>Poistné produkty</i>			
170	<i>Ostatné</i>			
180	Štruktúrované financovanie	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. f)</i>	
190	Služby spravovania úverov	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. g)</i>	
200	Poskytnuté úverové prísluby	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. h)</i>	<i>IFRS 9.4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V. časť 2.284 písm. h)</i>	
210	Poskytnuté finančné záruky	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. h)</i>	<i>IFRS 9.4.2.1 písm. c) bod ii); príloha V. časť 2.284 písm. h)</i>	
220	Ostatné	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. j)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 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 2.284 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. d)</i>	
250	(Správa finančných nástrojov)	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. b)</i>	
260	(Služby spravovania úverov)	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. g)</i>	
270	(Prijaté úverové prísluby)	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. i)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. i)</i>	
280	(Prijaté finančné záruky)	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. i)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. i)</i>	
290	(Ostatné)	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. j)</i>	<i>Príloha V. časť 2.284 písm. j)</i>	

▼ M8

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 2.285 písm. g)</i>
				010
010	Správa aktív [podľa druhu zákazníka]	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. a)</i>	
020	Kolektívne investovanie			
030	Dôchodkové fondy			
040	Portfóliá zákazníkov spravované na základe voľného uváženia			
050	Iné investičné nástroje			
060	Aktíva správy finančných nástrojov [podľa druhu zákazníka]	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 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 2.285 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. c)</i>	
110	Fiduciárne transakcie	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. d)</i>	
120	Platobné služby	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. e)</i>	
130	Rozdelené, ale nespravované zdroje zákazníka [podľa druhu produktu]	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.285 písm. f)</i>	
140	Kolektívne investovanie			
150	Poistné produkty			
160	Ostatné			

▼ M8

30. Podsúvahové transakcie: podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

30.1 Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	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 expozícií daná vykazujúcou inštitúciou	Z čoho: nominálna hodnota poskytnutých úverových prísľubov	Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcií v bežnom období
				IFRS 12.29 písm. a)	IFRS 12.29 písm. a); príloha V. časť 2.286		IFRS 12.29 písm. a)	IFRS 12.B26 písm. e)		IFRS 12.B26 písm. b); príloha V. časť 2.287
				010	020	030	040	050	060	080
010	Spolu									

30.2 Rozčlenenie podielov v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách podľa povahy činností

Podľa povahy činností	Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		
			Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	Správa aktív	Iné činnosti
			Článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	Príloha V. časť 2.285 písm. a)	
		IFRS 12.24, 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 2.213 – 239	Príloha V. časť 2.213 – 239		
030	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.272	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272		

Podľa povahy činností		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota		
				Účelové jednotky zaoberajúce sa sekuritizáciou	Správa aktív	Iné činnosti
				Článok 4 ods. 1 bod 66 CRR	Príloha V. časť 2.285 písm. a)	
			IFRS 12.24, B6. písm. a)	010	020	030
040	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11			
050	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31			
060	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32			
070	Vybrané vlastné imanie a finančné záväzky vykazované v súvahe vykazujúcej inštitúcie		IFRS 12.29 písm. a), b)			
080	Emitované nástroje vlastného imania		IAS 32.11			
090	Deriváty	Príloha II k nariadeniu CRR; príloha V. časť 1.24 písm. a), 25, 26, časť 2.272	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272			
100	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36			
110	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	Príloha V. časť 1.37			
				Nominálna hodnota		
120	Podsúvahové expozície poskytnuté vykazujúcou inštitúciou	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.112, 113 – 115, 118	IFRS 12.B26 písm. e); príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118			
131	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2.117	Príloha V. časť 2.117			

▼ **M8**

31. Spriaznené osoby

31.1 Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	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 osoby
				IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Príloha V. časť 2.288 – 291	Príloha V. časť 2.288 – 291	010	020	030	040	050
010	Vybrané finančné aktíva		IAS 24.18 písm. b)					
020	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5	IAS 32.11					
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31					
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32					
050	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2.213 – 239	Príloha V. časť 2.213 – 239					
060	Vybrané finančné záväzky		IAS 24.18 písm. b)					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nesplatené zostatky				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Deérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby
				IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Príloha V. časť 2.288 – 291	Príloha V. časť 2.288 – 291	010	020	030	040	050
070	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36					
080	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	Príloha V. časť 1.37					
090	Nominálna hodnota úverových prísľubov, finančných záruk a ostatných poskytnutých prísľubov	Príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.112, 113 – 115, 118	IAS 24.18 písm. b); príloha I k nariadeniu CRR; príloha V. časť 2.102 – 105, 113 – 115, 118					
100	z čoho: problémové	Príloha V. časť 2.117	IAS 24.18 písm. b); Príloha V. časť 2.117					
110	Úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prijaté prísľuby	Príloha V. časť 2.102 – 103, 113 – 115, 290	IAS 24.18 písm. b); príloha V. časť 2.290					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	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 osoby
				IAS 24.19 písm. a), b)	IAS 24.19 písm. c); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. d), e); príloha V. časť 2.289	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
				Článok 17 ods. 1 p) smernice o účtovníctve	Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V. časť 2.289	Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve; príloha V. časť 2.289	Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve	Článok 17 ods. 1 písm. p) smernice o účtovníctve
		Príloha V. časť 2.288 – 291	Príloha V. časť 2.288 – 291	010	020	030	040	050
120	Pomyselná hodnota derivátov	Príloha V. časť 2.133 – 135	Príloha V. časť 2.133 – 135					
131	Akumulovaná znížená hodnota a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	Príloha V. časť 2.69 – 71, 291	IAS 24.1 písm. c); príloha V. časť 2.69 – 71, 291					
132	Rezervy na problémové podsúvahové expozície	Príloha V. časť 2.11, 106, 291	Príloha V. časť 2.11, 106, 291					

▼ M8

31.2 Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie				
				Materská spoločnosť a subjekty so spoločnou kontrolou alebo významným vplyvom	Deérske spoločnosti a iné subjekty rovnakej skupiny	Pridružené podniky a spoločné podniky	Kľúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby
				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 288 – 289, 292 – 293	Príloha V. časť 288 – 289, 292 – 293	010	020	030	040	050
010	Úrokové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 1 BAD; príloha V. časť 2.31	IAS 24.18 písm. a); príloha V. časť 2.31					
020	Úrokové náklady	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 2 BAD; príloha V. časť 2.31	IAS 24.18 písm. a); IAS 1.97; príloha V. časť 2.31					
030	Dividendové výnosy	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 3 BAD; príloha V. časť 2.40	IAS 24.18 písm. a); príloha V. časť 2.40					
040	Príjem z poplatkov a provízií	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 4 BAD	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)					
050	Výdavky na poplatky a provízie	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 5 BAD	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7.20 písm. c)					

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	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	KLúčové riadenie inštitúcie alebo jej materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby
				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 288 – 289, 292 – 293	Príloha V. časť 288 – 289, 292 – 293	010	020	030	040	050
060	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD	IAS 24.18 písm. a)					
070	Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania iných ako finančných aktív	Príloha V. časť 2.292	IAS 24.18 písm. a); príloha V. časť 2.292					
080	Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií	Príloha V. časť 2.293	IAS 24.18 písm. d); príloha V. časť 2.293					
090	Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv na problémové expozície	Príloha V. časť 2.50, 293	Príloha V. časť 2.50, 293					

▼ M8

40. Štruktúra skupiny

40.1 Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“

Kód LEI	Kód subjektu	Názov subjektu	Dátum záznamu	Akciový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje	Vlastné imanie subjektu, do ktorého sa investuje	Celkové aktíva subjektu, do ktorého sa investuje
<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. b)</i>	<i>IFRS 12.12 písm. a), 21 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. e)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>
<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. d)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. e)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>
010	020	030	040	050	060	070

Zisk alebo (-) strata subjektu, do ktorého sa investuje	Sídlo subjektu, do ktorého sa investuje	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Kód NACE	Akumulovaný podiel na vlastnom imaní [v %]	Hlasovacie práva [v %]	Štruktúra skupiny [vzťah]
<i>IFRS 12.B12 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.12 písm. b), 21 písm. a) bod iii); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. g)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. h)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. i)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. a) bod iv); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. j)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. a) bod iv); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. k)</i>	<i>IFRS 12.10 písm. a) bod i); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. l)</i>
<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. f)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. q)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. h)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. i)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. j)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. k)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. l)</i>
080	090	095	100	110	120	130

Účtovné zaobchádzanie [účtovná skupina]	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa nariadenia CRR]	Účtovná hodnota	Nadobúdacie náklady	Prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje	Reálna hodnota investícií, ku ktorým sú uverejnené cenové kotácie
<i>IFRS 12.21 písm. b); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. m)</i>	<i>Článok 18 CRR; Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. n)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. o)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. p)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. q)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b) bod iii); príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. r)</i>
<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. m)</i>	<i>Článok 423 písm. b) CRR; príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. n)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. o)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. p)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. q)</i>	<i>Príloha V. časť 2.294 – 295, 296 písm. r)</i>
140	150	160	170	180	190

▼ M8

40.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“

Bezpečnostný kód	Kód subjektu	Kód LEI holdingovej spoločnosti	Kód holdingovej spoločnosti	Názov holdingovej spoločnosti	Akumulovaný podiel na vlastnom imaní [v %]	Účtovná hodnota	Nadobúdacie náklady
<i>Príloha V. časť 2.297 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. b), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.297 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.297 písm. b)</i>		<i>Príloha V. časť 2.296 písm. j), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. o), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. p), 297 písm. c)</i>
<i>Príloha V. časť 2.297 písm. a)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. b), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.297 písm. b)</i>	<i>Príloha V. časť 2.297 písm. b)</i>		<i>Príloha V. časť 2.296 písm. j), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. o), 297 písm. c)</i>	<i>Príloha V. časť 2.296 písm. p), 297 písm. c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reálna hodnota

41.1 Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

	Odkazy na národné GAAP na základe BAD <i>Príloha V. časť 2.298</i>	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP <i>Príloha V. časť 2.298</i>	Reálna hodnota <i>IFRS 7.25 – 26</i>	Poradie reálnej hodnoty <i>IFRS 13.97, 93 písm. b)</i>		
				Úroveň 1 <i>IFRS 13.76</i>	Úroveň 2 <i>IFRS 13.81</i>	Úroveň 3 <i>IFRS 13.86</i>
AKTÍVA			010	020	030	040
015	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote					
016	Dlhové cenné papiere	<i>IFRS 7.8 písm. f); IFRS 9.4.1.2</i>				
017	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.31</i>				
021	Neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou	<i>Príloha V. časť 1.32</i>				
022	Nástroje vlastného imania	<i>Článok 35 BAD; článok 6 ods. 1 písm. i) a článok 8 ods. 2 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.18, 19</i>				
023	Dlhové cenné papiere	<i>ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5</i>				
024	Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.31</i>				
		<i>Príloha V. časť 1.32</i>				

▼ M8

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD Príloha V. časť 2.298	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP Príloha V. časť 2.298	Reálna hodnota IFRS 7.25 – 26	Poradie reálnej hodnoty IFRS 13.97, 93 písm. b)		
					Úroveň 1 IFRS 13.76	Úroveň 2 IFRS 13.81	Úroveň 3 IFRS 13.86
AKTÍVA				010	020	030	040
031	Ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva	Článok 37 BAD; článok 12 ods. 7 smernice o účtovníctve; príloha V. časť 1.20					
032	Nástroje vlastného imania	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.4 – 5					
033	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31					
034	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32					
ZÁVÄZKY							
070	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		IFRS 7.8 písm. g); IFRS 9.4.2.1				
080	Vklady		ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36				
090	Emitované dlhové cenné papiere		Príloha V. časť 1.37				
100	Ostatné finančné záväzky		Príloha V. časť 1.38 – 41				
101	Neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou	Článok 8 ods. 3 smernice o účtovníctve					
102	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36					
103	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37					
104	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41					

▼ M8

41.2 Používanie opcie na reálnu hodnotu

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28			
				Účtovný nesúlad	Riadené na základe reálnej hodnoty	Hybridné zmluvy	Spravované kvôli kreditnému riziku
				IFRS 9.B4.1.29	IFRS 9.B4.1.33	IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; príloha V. časť 2.300	IFRS 9.6.7; IFRS 7.8 písm. a), e); príloha V. časť 2.301
AKTÍVA				010	020	030	040
010	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve	IFRS 7.8 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5				
030	Dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.31	Príloha V. časť 1.31				
040	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32	Príloha V. časť 1.32				
ZÁVÄZKY							
050	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve; IAS 39.9	IFRS 7.8 písm. e) bod i); IFRS 9.4.2.2				
060	Vklady	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36	ECB/2013/33 príloha 2. časť 2.9; Príloha V. časť 1.36				
070	Emitované dlhové cenné papiere	Príloha V. časť 1.37	Príloha V. časť 1.37				
080	Ostatné finančné záväzky	Príloha V. časť 1.38 – 41	Príloha V. časť 1.38 – 41				

▼ **M8**42. **Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania**

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP <i>Príloha V. časť 2.302</i>	Účtovná hodnota 010
010	Nehnuteľnosti, 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	Ostatné nehmotné aktíva	<i>IAS 38.8, 118, 122; Príloha V. časť 2.303</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 národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Účtovná hodnota Príloha V. časť 1.27 – 28						
				Dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Reštrukturalizácia	Otvorené právne otázky a spory daňového charakteru	Poskytnuté prísľuby a záruky podľa národných GAAP	Ostatné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4	Ostatné rezervy
				IAS 19.63; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.9	IAS 19.153; IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.10	IAS 37.70 – 83	IAS 37.14		IAS 37; IFRS 4; príloha V. časť 2.304 – 305	IAS 37.14
				Príloha V. časť 2.9	Príloha V. časť 2.10			Články 24 – 25, 33 ods. 1 BAD		
				010	020	030	040	050	055	060
010	Počiatočný 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	Ostatné pohyby									
070	Konečný zostatok [účtovná hodnota na konci obdobia]		IAS 37.84 písm. a)							

▼ M8

44. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky

44.1 Zložky čistých aktív a záväzkov programov so stanovenými požitkami

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Suma
			Príloha V. časť 2.306 – 307
			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	Nástroje vlastného imania	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 2.308	
100	Rezervy na dôchodky a iné záväzky zo stanovených požitkov po ukončení zamestnania [účtovná hodnota]	IAS 19.63, IAS 1.78 písm. d); príloha V. časť 2.9	
110	Doplňujúca položka: reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum	IAS 19.140 písm. b)	

44.2 Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Záväzky zo stanovených požitkov
			Príloha V. časť 2.306, 309
			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)	
060	Poistno-matematické (-) zisky alebo straty zo zmien finančných predpokladov	IAS 19.141 písm. c) bod iii)	
070	Zvýšenie alebo (-) zníženie devizového kurzu	IAS 19.141 písm. e)	

▼ M8

		Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Závazky zo stanovených požitkov
			Príloha V. časť 2.306, 309
			010
080	Dávky platené	IAS 19.141 písm. g)	
090	Náklady na minulú službu vrátane ziskov a strát vyplývajúcich z vyrovnaní	IAS 19.141 písm. d)	
100	Zvýšenie alebo (-) zníženie v dôsledku podnikových kombinácií a predaja podnikov	IAS 19.141 písm. h)	
110	Iné zvýšenia alebo (-) zníženia		
120	Konečný zostatok [súčasná hodnota]	IAS 19.140 písm. a) bod ii); príloha V. časť 2.310	

44.3 Dopĺňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov]

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie
				010
010	Dôchodky a podobné výdavky	Príloha V. časť 2.311 písm. a)	Príloha V. časť 2.311 písm. a)	
020	Platby na základe podielov	Príloha V. časť 2.311 písm. b)	IFRS 2.44; príloha V. časť 2.311 písm. b)	

45. Členenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát

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

		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 2.312
					010
010	Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.4.1.5		
020	Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		IFRS 7.20 písm. a) bod i); IFRS 9.4.2.2		
030	ZISKY ALEBO (-) STRATY Z FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV URČENÝCH ZA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	Článok 27 Vertikálna štruktúra ods. 6 BAD	IFRS 7.20 písm. a) bod i)		

▼ **M8**

45.2 Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív

		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Bežné obdobie	
				Príloha V. časť 2.313	
				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	Ostatné 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	Výnosy		Náklady	
				010		020	
010	Zmeny reálnej hodnoty hmotných aktív oceňovaných modelom reálnej hodnoty	Príloha V. časť 2.314	IAS 40.76 písm. d); príloha V. časť 2.314				
020	Investičný majetok	Príloha V. časť 2.314	IAS 40.75 písm. f); príloha V. časť 2.314				
030	Operatívne líziny iné než investičný majetok	Príloha V. časť 2.315	IAS 17.50, 51, 56 písm. b); príloha V. časť 2.315				
040	Ostatné	Príloha V. časť 2.316	Príloha V. časť 2.316				
050	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY ALEBO NÁKLADY	Príloha V. časť 2.314 – 316	Príloha V. časť 2.314 – 316				

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 nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok
				<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.106</i>
				<i>Článok 4 Závazky ods. 9 BAD; článok 22 BAD</i>	<i>Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 ods. 124 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>Príloha V. časť 2.20</i>	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>
				010	020	030	040	050
010	Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]							
020	Účinky opráv chýb		<i>IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42</i>					
030	Účinky zmien účtovných metód		<i>IAS 1.106 písm. b); IAS 1.106; IAS 8.22</i>					
040	Počiatočný zostatok [bežné obdobie]							
050	Emisia kmeňových akcií		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok
				IAS 1.106, 54 písm. r)	IAS 1.106, 78 písm. e)	IAS 1.106; príloha V. časť 2.18 – 19	IAS 1.106; príloha V. časť 2.20	IAS 1.106
				Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD	Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 ods. 124 CRR	Príloha V. časť 2.18 – 19	Príloha V. časť 2.20	Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve
				010	020	030	040	050
060	Emisia preferenčných akcií		IAS 1.106 písm. d) bod iii)					
070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania		IAS 1.106 písm. d) bod iii)					
080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania		IAS 1.106 písm. d) bod iii)					
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 1.106					
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 nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok
				<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.106</i>
				<i>Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD</i>	<i>Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 ods. 124 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>Príloha V. časť 2.20</i>	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>
				010	020	030	040	050
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33</i>					
140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V. časť 2.318</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>					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Kapitál	Emisné ážio	Emitované nástroje vlastného imania iné než kapitál	Ostatné vlastné imanie	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok
				<i>IAS 1.106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1.106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>IAS 1.106; príloha V. časť 2.20</i>	<i>IAS 1.106</i>
				<i>Článok 4 Závazky ods. 9 BAD, článok 22 BAD</i>	<i>Článok 4 Závazky ods. 10 BAD; článok 4 ods. 124 CRR</i>	<i>Príloha V. časť 2.18 – 19</i>	<i>Príloha V. časť 2.20</i>	<i>Článok 8 ods. 1 písm. a) a ods. 6 smernice o účtovníctve</i>
				010	020	030	040	050
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 na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	Vlastné akcie (-)
				Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8		IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.30
				Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 ods. 123 CRR		Článok 4 Závazky ods. 12 BAD		Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve	Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V. časť 2.30
				060	070	075	080	085	090
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]								
050	Emisia kmeňových akcií		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	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	Vlastné akcie (-)
				Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8		IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.30
				Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 ods. 123 CRR		Článok 4 Závazky ods. 12 BAD		Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve	Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V. časť 2.30
				060	070	075	080	085	090
060	Emisia preferenčných akcií		IAS 1.106 písm. d) bod iii)						
070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania		IAS 1.106 písm. d) bod iii)						
080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania		IAS 1.106 písm. d) bod iii)						
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	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	Vlastné akcie (-)
				Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8		IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.30
				Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 ods. 123 CRR		Článok 4 Závazky ods. 12 BAD		Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve	Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V. časť 2.30
				060	070	075	080	085	090
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33						
140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		IAS 1.106 písm. d) bod iii)						
150	Reklasifikácia 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); príloha V. časť 2.318						
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.						

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Nerozdelené zisky	Preceňovacie rezervy	Rezervy reálnej hodnoty	Ostatné rezervy	Rozdiely z prvej konsolidácie	Vlastné akcie (-)
				Článok 4 ods. 1 bod 123 CRR	IFRS 1.30 D5 – D8		IAS 1.106, 54 písm. c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; príloha V. časť 2.30
				Článok 4 Závazky ods. 13 BAD; článok 4 ods. 123 CRR		Článok 4 Závazky ods. 12 BAD		Článok 24 ods. 3 písm. c) smernice o účtovníctve	Majetok D ods. III. bod 2 prílohy III k smernici o účtovníctve; článok 4 Aktíva ods. 12 BAD; príloha V. časť 2.30
				060	070	075	080	085	090
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]								

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
						Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
				<i>IAS 1.106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.106; IAS 32.35</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.9 písm. c), IG6</i>
				Článok 4 Záväzky ods. 14 BAD	Článok 26 ods. 2b CRR	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	
				100	110	120	130	140
010	Počiatočný zostatok [pred prehodnotením]							
020	Účinky opráv chýb		<i>IAS 1.106 písm. b); IAS 8.42</i>					
030	Účinky zmien účtovných metód		<i>IAS 1.106 písm. b); IAS 1.IG6; IAS 8.22</i>					
040	Počiatočný zostatok [bežné obdobie]							
050	Emisia kmeňových akcií		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
						Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
				<i>IAS 1.106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.106; IAS 32.35</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.9 písm. c), IG6</i>
				Článok 4 Závazky ods. 14 BAD	Článok 26 ods. 2b CRR	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	
				100	110	120	130	140
060	Emisia preferenčných akcií		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
070	Emisie ostatných nástrojov vlastného imania		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
080	Uplatnenie alebo uplynutie ostatných emitovaných nástrojov vlastného imania		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
090	Konverzia dlhu na vlastné imanie		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
100	Zníženie kapitálu		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
110	Dividendy		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6</i>					
120	Nákup vlastných akcií		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33</i>					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
						Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
				<i>IAS 1.106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.106; IAS 32.35</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.9 písm. c), IG6</i>
				Článok 4 Závazky ods. 14 BAD	Článok 26 ods. 2b CRR	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	
				100	110	120	130	140
130	Predaj alebo zrušenie vlastných akcií		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); IAS 32.33</i>					
140	Reklasifikácia finančných nástrojov z vlastného imania na záväzok		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
150	Reklasifikácia finančných nástrojov zo záväzku na vlastné imanie		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii)</i>					
160	Prevody medzi zložkami vlastného imania		<i>IAS 1.106 písm. d) bod iii); príloha V. časť 2.318</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>					

Zdroje zmien vlastného imania		Odkazy na národné GAAP na základe BAD	Odkazy na IFRS kompatibilné s národnými GAAP	Zisk alebo (-) strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	Predbežné dividendy (-)	Menšinové podiely		Spolu
						Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Ostatné položky	
				<i>IAS 1.106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.106; IAS 32.35</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.54 písm. q), 106 písm. a)</i>	<i>IAS 1.9 písm. c), IG6</i>
				Článok 4 Závazky ods. 14 BAD	Článok 26 ods. 2b CRR	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	Článok 24 ods. 4 smernice o účtovníctve	
				100	110	120	130	140
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]							

▼ M10*PRÍLOHA V***VYKAZOVANIE FINANČNÝCH INFORMÁCIÍ***Obsah***VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Odkazy
2. Pravidlá
3. Konsolidácia
4. Účtovné portfóliá finančných nástrojov
 - 4.1. Finančné aktíva
 - 4.2. Finančné záväzky
5. Finančné nástroje
 - 5.1. Finančné aktíva
 - 5.2. Hrubá účtovná hodnota
 - 5.3. Finančné záväzky
6. Rozčlenenie protistrán

POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. Súvaha
 - 1.1. Aktíva (1.1)
 - 1.2. Záväzky (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 podľa sektora protistrany (4)
5. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov podľa produktu (5)
6. Rozčlenenie neobchodných úverov a preddavkov nefinančným korporáciami podľa kódov NACE (6)
7. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty, ktoré sú po termíne splatnosti (7)
8. Rozčlenenie finančných záväzkov (8)
9. Úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby (9)
10. Deriváty a účtovanie hedžingu (10 a 11)
 - 10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika
 - 10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty

▼ M10

- 10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“
- 10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany
- 10.5. Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2)
- 10.6. Hodnota, ktorá sa má vykázat' pri nederivátových hedžingových nástrojoch (11.3 a 11.3.1)
- 10.7. Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4)
- 11. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty (12)
 - 11.1. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP na základe BAD (12.0)
 - 11.2. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty podľa IFRS (12.1)
 - 11.3. Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe) (12.2)
- 12. Prijatý kolaterál a záruky (13)
 - 12.1. Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie (13.1)
 - 12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania] (13.2)
 - 12.3. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva], akumulovaný (13.3)
- 13. Poradie reálnej hodnoty: Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou (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 alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa nástroja (16.3)
 - 15.4. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa rizika (16.4)

▼ M10

- 15.5. Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.4.1)
- 15.6. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.5)
- 15.7. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6)
- 15.8. Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7)
16. Zosúladenie medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa nariadenia CRR (17)
17. Problémové expozície (18)
18. Expozície s odloženou splatnosťou (19)
19. Geografické rozčlenenie (20)
 - 19.1. Geografické rozčlenenie podľa miesta činností (20.1 – 20.3)
 - 19.2. Geografické rozčlenenie podľa sídla protistrany (20.4 – 20.7)
20. Hmotné a nehmotné aktíva: aktíva podliehajúce operatívne lízingu (21)
21. Správa aktív, správa finančných nástrojov a ostatné funkcie spravovania (22)
 - 21.1. Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti (22.1)
 - 21.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2)
22. Podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách (30)
23. Spriaznené osoby (31)
 - 23.1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1)
 - 23.2. Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi (31.2)
24. Štruktúra skupiny (40)
 - 24.1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1)
 - 24.2. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2)
25. Reálna hodnota (41)
 - 25.1. Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v amortizovanej hodnote (41.1)
 - 25.2. Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2)
26. Hmotné a nehmotné aktíva: účtovná hodnota podľa metódy oceňovania (42)
27. Rezervy (43)

▼ M10

- 28. Programy so stanovenými požitkami a zamestnanecké požitky (44)
 - 28.1. Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami (44.1)
 - 28.2. Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2)
 - 28.3. Dopĺňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov] (44.3)
- 29. Rozčlenenie vybraných položiek výkazu ziskov a strát (45)
 - 29.1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia (45.1)
 - 29.2. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív (45.2)
 - 29.3. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3)
- 30. Výkaz zmien vlastného imania (46)

ZORAĐOVANIE TRIED EXPOZÍCIÍ A SEKTOROV PROTISTRANY

▼ **M10**

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. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú národné účtovné štandardy zlučiteľné s IFRS („zlučiteľné národné GAAP“), uplatňujú spoločné pokyny a pokyny IFRS uvedené v tejto prílohe. Týmto nie je dotknutý súlad požiadaviek zlučiteľných národných GAAP s požiadavkami BAD. Ak nie je stanovené inak, inštitúcie, ktoré používajú národné GAAP nezlučiteľné s IFRS alebo také, ktoré ešte neboli zosúladené s požiadavkami IFRS 9, uplatňujú spoločné pokyny a pokyny BAD uvedené v tejto prílohe.
3. Údajové body určené vo vzoroch musia byť zostavené v súlade s pravidlami vykazovania, kompenzácie a oceňovania uplatniteľného účtovného rámca v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 77 nariadenia EÚ č. 575/2013.
4. Inštitúcie predkladajú 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 ku kreditnému riziku, ktoré inštitúcia uplatňuje.
5. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sa uplatňujú tieto skrátené označenia:
 - a) „CRR“: nariadenie (EÚ) č. 575/2013;
 - b) „IAS“ alebo „IFRS“: „medzinárodné účtovné štandardy“ v zmysle vymedzenia v článku 2 nariadenia o IAS č. 1606/2002 ⁽¹⁾, ktoré prijala Komisia;
 - c) „nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií“ alebo „ECB/2013/33“: nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 1071/2013 ⁽²⁾;
 - d) „nariadenie NACE“: nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ⁽³⁾;

⁽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).

⁽²⁾ Nariadenie Európskej centrálnej banky (ES) č. 1071/2013 z 24. septembra 2013 o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií (prepracované znenie) (ECB/2013/33) (Ú. v. EÚ L 297, 7.11.2013, s. 1).

⁽³⁾ 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).

▼ **M10**

- e) „kódy NACE“: kódy v nariadení NACE;
- f) „BAD“: smernica Rady 86/635/EHS ⁽¹⁾;
- g) „smernica o účtovníctve“: smernica 2013/34/EÚ ⁽²⁾;
- h) „národné GAAP“: národné všeobecne uznávané účtovné zásady vypracované v rámci BAD;
- i) „MSP“: mikropodniky, malé a stredné podniky v zmysle odporúčania Komisie K(2003) 1422 ⁽³⁾;
- j) „kód ISIN“: medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov pridelené cenným papierom, ktoré sa skladá z 12 alfanumerických znakov a ktoré jedinečným spôsobom identifikuje emisiu cenných papierov;
- k) „kód LEI“: globálny identifikátor právneho subjektu pridelený subjektom, ktorý jedinečným spôsobom identifikuje stranu finančnej transakcie;
- l) „etapy znižovania hodnoty“: kategórie zníženia hodnoty vymedzené v IFRS 9 odseku 5.5. „Etapa 1“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.5. „Etapa 2“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty ocenené v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.3. „Etapa 3“ sa vzťahuje na zníženie hodnoty úverovo znehodnotených aktív v zmysle vymedzenia v dodatku A k štandardu IFRS 9.

2. PRAVIDLÁ

6. Na účely príloh III a IV údajový bod označený sivou farbou znamená, 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 nepredkladajú tie inštitúcie, ktoré sa riadia uvedenými odkazmi v danom riadku alebo stĺpci.
7. Vzory v prílohách III a IV zahŕňajú pravidlá implicitnej validácie, ktoré sú stanovené v samotných vzoroch prostredníctvom používania pravidiel.
8. Použitie zátvoriek pri označení položky vo vzore znamená, že táto položka sa má odpočítavať na získanie celkového súčtu, neznamená to však, že sa vykazuje ako záporná.
9. Položky, ktoré sa vykazujú ako záporné, sú v zostavovaní vzorov označené uvedením znamienka „(-)“ na začiatku ich označenia, ako napríklad „(-) Vlastné akcie“.
10. 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 priradený „kreditný/debetný“ atribút. Týmto priradením 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.

⁽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⁾ 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).

⁽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).

▼ **M10**

11. V hrubom náčrte tieto pravidlá fungujú tak, ako je znázornené v tabuľke 1.

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)
Príjmy	zostatok príjmov	kladný („normálny“, netreba znamienko)	
	nárast príjmov	kladný („normálny“, netreba znamienko)	
	záporný zostatok (vrátane zrušenia) príjmov	záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)	
	pokles príjmov	záporný (potrebné mínusové „-“ znamienko)	

3. KONSOLIDÁCIA

12. Ak sa v tejto prílohe neuvádza inak, vzory FINREP sa vypracujú s použitím rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia CRR. Inštitúcie účtujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako v prípade prudenciálnej konsolidácie:

- inštitúciám sa môže povoliť alebo sa od nich môže vyžadovať, aby používali metódu vlastného imania na investície do poisťovacích a nefinančných dcérskych spoločností v súlade s článkom 18 ods. 5 nariadenia CRR;
- inštitúciám sa môže povoliť, aby používali metódu podielovej konsolidácie na finančné dcérske spoločnosti v súlade s článkom 18 ods. 2 nariadenia CRR;

▼ **M10**

- c) od inštitúcií sa môže vyžadovať, aby používali metódu podielovej konsolidácie na investície do spoločných podnikoch v súlade s článkom 18 ods. 4 nariadenia CRR.

4. ÚČTOVNÉ PORTFÓLIÁ FINANČNÝCH NÁSTROJOV

13. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sú „účtovné portfóliá“ finančné nástroje zlúčené podľa pravidiel oceňovania. Tieto zlúčené nástroje 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“.
14. Podľa národných GAAP inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby uplatňovali určité pravidlá oceňovania pre finančné nástroje v súlade s IFRS, predkladajú príslušné účtovné portfóliá IFRS v rozsahu, v ktorom sa uplatňujú. Ak pravidlá oceňovania pre finančné nástroje, ktoré inštitúcie, ktorým sa povoľuje alebo od ktorých sa vyžaduje, aby ich používali v súlade s národnými GAAP na základe BAD, odkazujú na pravidlá oceňovania v IAS 39, inštitúcie predkladajú účtovné portfóliá založené na BAD pre všetky svoje finančné nástroje, pokiaľ uplatňované pravidlá oceňovania odkazujú na pravidlá oceňovania v IFRS 9.

4.1. Finančné aktíva

15. Pre finančné aktíva sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:
- a) „Finančné aktíva držané na obchodovanie“;
 - b) „Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
 - c) „Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
 - d) „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“;
 - e) „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.
16. Pri finančných aktívach sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:
- a) „finančné aktíva na obchodovanie“;
 - b) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
 - c) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“;
 - d) metódou“; a
 - e) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“.

▼ **M10**

17. „Finančné aktíva na obchodovanie“ zahŕňajú všetky finančné aktíva klasifikované ako na obchodovanie podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 22 tejto časti, vykazujú ako finančné aktíva na obchodovanie. Táto klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe, alebo majú len zmeny v ich reálnej hodnote vykázané v súvahe alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.
18. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú v prípade finančných aktív „nákladové metódy“ tie pravidlá oceňovania, ktorými sa dlhový nástroj oceňuje obstarávacou cenou zvýšenou o vzniknutý úrok a zníženou o straty zo zníženia hodnoty.
19. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ finančné nástroje oceňované nákladovými metódami, ako aj nástroje oceňované nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny („LOCOM“) na prerušovanom základe (mierna LOCOM) bez ohľadu na ich skutočné ocenenie k referenčnému dátumu vykazovania. Aktíva oceňované miernou LOCOM sú aktíva, pri ktorých sa LOCOM uplatňuje len za osobitných okolností. Tieto okolnosti sa stanovujú v uplatniteľnom účtovnom rámci a je to napríklad zníženie hodnoty, dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty v porovnaní s obstarávacou cenou alebo zmena úmyslov manažmentu.
20. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ finančné aktíva, ktoré nespĺňajú podmienky na zahrnutie do iných účtovných portfólií. Toto účtovné portfólio zahŕňa okrem iného finančné aktíva, ktoré sú oceňované LOCOM na priebežnom základe („prísna LOCOM“). Aktíva oceňované prísnu LOCOM sú aktíva, pri ktorých uplatniteľný účtovný rámec buď stanovuje prvotné a následné ocenenie LOCOM, alebo prvotné ocenenie obstarávacou cenou a následné ocenenie LOCOM.
21. Bez ohľadu na metódu oceňovania sa investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ktoré nie sú úplne ani podielovo konsolidované podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, vykazujú v rámci položky „Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.
22. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty s kladným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako deriváty držané na účtovanie hedžingu iba vtedy, ak existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.

4.2. Finančné záväzky

23. Pre finančné záväzky sa používajú tieto účtovné portfóliá založené na IFRS:

▼ M10

- a) „finančné záväzky držané na obchodovanie“;
 - b) „finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
 - c) „finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.
24. Pre finančné záväzky sa použijú tieto účtovné portfóliá založené na národných GAAP:
- a) „finančné záväzky na obchodovanie“;
 - b) „neobchodné nederivátové finančné záväzky oceňované nákladovou metódou“.
25. „Finančné záväzky na obchodovanie“ zahŕňajú všetky finančné záväzky klasifikované ako na obchodovanie podľa príslušných národných GAAP na základe BAD. Bez ohľadu na metodiku oceňovania uplatňovanú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu, ktoré nie sú klasifikované ako účtovanie hedžingu v súlade s odsekom 26 tejto časti, vykazujú ako finančné záväzky na obchodovanie. Táto klasifikácia sa takisto uplatňuje na deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD nevykazujú v súvahe, alebo majú len zmeny v ich reálnej hodnote vykázané v súvahe alebo sú použité ako ekonomický hedžing v zmysle vymedzenia v časti 2 odseku 137 tejto prílohy.
26. „Deriváty – účtovanie hedžingu“ zahŕňajú deriváty so záporným zostatkom pre vykazujúcu inštitúciu držané na účtovanie hedžingu podľa IFRS. Podľa národných GAAP na základe smernice BAD sa deriváty v bankovej knihe klasifikujú ako účtovanie hedžingu iba vtedy, ak existujú osobitné pravidlá účtovania pre deriváty v bankovej knihe podľa príslušných národných GAAP na základe BAD a tieto deriváty znižujú riziko inej pozície v bankovej knihe.

5. FINANČNÉ NÁSTROJE

27. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, je „účtovná hodnota“ hodnota, ktorá sa má vykázať v súvahe. Účtovná hodnota finančných nástrojov zahŕňa vzniknutý úrok. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD je účtovná hodnota derivátov účtovnou hodnotou podľa národných GAAP vrátane prípadných časových rozlíšení, hodnôt prirážok a rezerv, alebo sa rovná nule, ak sa deriváty nevykazujú v súvahe.
28. Ak sa časové rozlíšenia a odklady finančných nástrojov vrátane časového rozlíšenia úroku, prirážok a zliav alebo transakčných nákladov vykazujú podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa spolu s daným nástrojom, a nie ako ostatné aktíva ani ostatné záväzky.
29. Ak je to uplatniteľné podľa národných GAAP na základe BAD, vykazujú sa „haircuty pre obchodné pozície oceňované reálnou hodnotou“. Haircuty znižujú hodnotu aktíva na obchodovanie a zvyšujú hodnotu záväzkov na obchodovanie.

▼ M10**5.1. Finančné aktíva**

30. Finančné aktíva sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „hotovosť“, „deriváty“, „nástroje vlastného imania“, „dlhové cenné papiere“ a „úvery a preddavky“.
31. „Dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje držané inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú úvery podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.
32. „Úvery a preddavky“ sú dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi; táto položka zahŕňa „úvery“ v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií, ako aj preddavky, ktoré nemožno klasifikovať ako „úvery“ podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií. „Preddavky, ktoré nepredstavujú úvery“ sú podrobnejšie opísané v časti 2 odseku 85 písm. g) tejto prílohy.
33. Vo vzoroch FINREP preto „dlhové nástroje“ zahŕňajú „úvery a preddavky“ a „dlhové cenné papiere“.

5.2. Hrubá účtovná hodnota

34. Hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov má tento význam:
 - a) podľa IFRS a národných GAAP na základe BAD pre dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez toho, aby boli zahrnuté do portfólia „držané na obchodovanie“ alebo „na obchodovanie“, závisí hrubá účtovná hodnota od toho, či sú klasifikované ako bezproblémové alebo problémové. Pri bezproblémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Pri problémových dlhových nástrojoch zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných úprav reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ako sa vymedzuje v časti 2 odseku 69 tejto prílohy. Na účely ocenenia hrubej účtovnej hodnoty sa vykoná ocenenie dlhových nástrojov na úrovni jednotlivých finančných nástrojov;
 - b) podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota pre dlhové nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok účtovnej hodnote pred úpravou o všetky opravné položky na stratu;
 - c) podľa národných GAAP na základe BAD sa pre dlhové nástroje klasifikované ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ hrubá účtovná hodnota aktív so zníženou hodnotou rovná účtovnej hodnote pred úpravou o osobitné opravné položky ku kreditnému riziku. Hrubá účtovná hodnota aktív bez zníženej hodnoty zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku a o všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak ovplyvňujú účtovnú hodnotu;
 - d) podľa národných GAAP na základe BAD závisí hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov klasifikovaných ako „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“ od toho, či sa na tieto finančné aktíva vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak sa na ne požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty vzťahujú, hrubá účtovná hodnota zodpovedá účtovnej hodnote pred úpravou o všetky akumulované zníženia hodnoty v súlade s požiadavkami v písmene c) pri aktívach so zníženou hodnotou a aktívach bez zníženej hodnoty alebo o všetky akumulované sumy úpravy reálnej hodnoty, ktoré sa

▼ **M10**

považujú za stratu zo zníženia hodnoty. Keď sa na tieto finančné aktíva nevzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty, hrubá účtovná hodnota týchto finančných aktív pri bezproblémových expozíciách zodpovedá reálnej hodnote a pri problémových expozíciách reálnej hodnote po pripočítaní všetkých akumulovaných záporných úprav reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika;

- e) podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota dlhových nástrojov oceňovaných prísnou alebo miernou LOCOM obstarávacej cene, ak sú počas obdobia vykazovania oceňované obstarávacou cenou. Ak sa tieto dlhové nástroje oceňujú trhovou hodnotou, hrubá účtovná hodnota zodpovedá trhovej hodnote pred úpravami ocenenia vyvolanými kreditným rizikom;
- f) podľa národných GAAP na základe BAD zodpovedá hrubá účtovná hodnota pre dlhové nástroje vykazované ako „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ podľa metódy oceňovania inej ako LOCOM účtovnej hodnote pred zohľadnením akýchkoľvek úprav ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty;
- g) pre finančné aktíva na obchodovanie podľa GAAP na základe BAD alebo finančné aktíva držané na obchodovanie podľa IFRS zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. Ak sa v GAAP na základe BAD vyžadujú haircuty pre nástroje na obchodovanie a nástroje oceňované reálnou hodnotou, účtovná hodnota týchto finančných nástrojov zodpovedá reálnej hodnote pred týmito haircutmi.

5.3. Finančné záväzky

- 35. Finančné záväzky sa rozdeľujú do týchto tried nástrojov: „deriváty“, „krátke pozície“, „vklady“, „emitované dlhové cenné papiere“ a „ostatné finančné záväzky“.
- 36. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sa uplatňuje pojem „vklady“ časti 2 prílohy II k nariadeniu ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.
- 37. „Emitované dlhové cenné papiere“ sú dlhové nástroje emitované inštitúciou ako cenné papiere, ktoré nepredstavujú vklady podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií.
- 38. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú všetky finančné záväzky okrem derivátov, krátkych pozícií, vkladov a emitovaných dlhových cenných papierov.
- 39. Podľa IFRS zahŕňajú „ostatné finančné záväzky“ finančné záruky v prípade, že sú oceňované buď reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 42.1 písm. a)], alebo prvotne vykázanou hodnotou zníženou o kumulatívnu amortizáciu [IFRS 9 odsek 42.1 písm. c) bod ii)]. Poskytnuté úverové prísluby sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, ak sú určené za finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia [IFRS 9 odsek 42.1 písm. a)] alebo ak ide o prísluby na účel poskytnutia úveru s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera [IFRS 9 ods. 23 písm. c), IFRS 9 ods. 42.1 písm. d)].
- 40. Ak sú poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, všetky zmeny reálnej hodnoty vrátane zmien z dôvodu kreditného rizika sa vykazujú ako „ostatné finančné záväzky“, a nie ako rezervy na „poskytnuté prísluby a záruky“.

▼ **M10**

41. „Ostatné finančné záväzky“ zahŕňajú 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, ak sa pohľadávky za transakcie vykážu pred platobným termínom.

6. ROZČLENENIE PROTISTRÁN

42. V prípade, že sa vyžaduje rozčlenenie podľa protistrany, použijú sa tieto sektory protistrán:

- a) centrálné banky;
- b) orgány verejnej správy: ústredné vlády, 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 v závislosti od svojej činnosti vykazujú ako „úverové inštitúcie“, „ostatné finančné korporácie“ alebo „nefinančné korporácie“); fondy sociálneho zabezpečenia; a medzinárodné organizácie, ako sú inštitúcie Európska únia, Medzinárodný menový fond a Banka pre medzinárodné zúčtovanie;
- c) úverové inštitúcie: ktorákoľvek 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 kvázikorporácie okrem úverových inštitúcií, ako sú investičné spoločnosti, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, podniky kolektívneho investovania a zúčtovacie strediská, ako aj ostatní finanční sprostredkovatelia, finančné pomocné inštitúcie, kaptívne finančné inštitúcie a požíčiatelia peňazí;
- 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 bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií;
- f) domácnosti: jednotlivci alebo skupiny jednotlivcov ako spotrebiteľia a výrobcovia tovarov a nefinančných služieb výhradne na svoju vlastnú konečnú spotrebu a ako 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.
43. Priradenie sektora protistrany sa zakladá 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 musí byť rozdelenie expozícií, ku ktorým došlo spoločne, na základe sektora protistrany, krajiny pobytu a kódov NACE, motivované vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúcejšieho dlžníka.

44. Bezprostredné protistrany v nasledujúcich transakciách musia byť:

▼ M10

- a) pri úveroch a preddavkoch bezprostredný dlžník. Pri obchodných pohľadávkach je bezprostredný dlžník protistranou povinnou zaplatiť pohľadávky, s výnimkou transakcií s regresom, kde je bezprostredný dlžník prevodcom pohľadávok, ak vykazujúca inštitúcia nenadobudne v podstate všetky riziká a odmeny z vlastníctva prevedených pohľadávok;
- b) pri dlhových cenných papieroch a nástrojoch vlastného imania emitent cenných papierov;
- c) pri vkladoch vkladateľ;
- d) pri krátkych pozíciách protistrana dohody o vypožičiavaní cenných papierov alebo zmluvy o obrátenej repo transakcii;
- e) pri derivátoch priama protistrana zmluvy o derivátoch. Pri centrálne zúčtovaných mimoburzových derivátoch je priamou protistranou zúčtovacie stredisko konajúce ako centrálna protistrana. Rozčlenenie derivátov kreditného rizika podľa protistrán sa vzťahuje na sektor, do ktorého patrí protistrana zmluvy (kupujúci alebo predávajúci zabezpečenia);
- f) pri poskytnutých finančných zárukách je protistranou priama protistrana zaručeného dlhového nástroja;
- g) pri poskytnutých úverových prísluboch a ostatných prísluboch protistrana, ktorej kreditné riziko preberá na seba vykazujúca inštitúcia;
- h) pri prijatých úverových prísluboch, finančných zárukách a ostatných záväzkoch ručiteľ alebo protistrana, ktorá poskytla príslub vykazujúcej inštitúcii.

ČASŤ 2**POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV****1. SÚVAHA****1.1. Aktíva (1.1)**

1. „Hotovosť“ zahŕňa držbu národných a cudzích bankoviek a mincí v obeh, 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 ani podielovo konsolidované podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 bez ohľadu na to, akým spôsobom sa oceňujú vrátane prípadov, keď im účtovné štandardy umožňujú byť zahrnuté do rôznych účtovných portfólií používaných pre finančné nástroje. 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 zahŕňajú okrem iného zlato, striebro a iné komodity, a to aj vtedy, keď sú držané s úmyslom obchodovania.

▼ **M10**

6. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa účtovná hodnota spätne odkúpených vlastných akcií vykazuje ako „ostatné aktíva“, ak je podľa príslušných národných GAAP povolené prezentovať ich ako aktívum.
7. „Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.

1.2. **Záväzky (1.2)**

8. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing vykazujú buď v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžingového derivátu, alebo v riadku „zmeny reálnej hodnoty hedžovaných položiek v hedžingu úrokového rizika portfólia“, ak strata vyplýva z ocenenia hedžovanej pozície. Ak nie je možné rozlíšiť medzi stratami vyplývajúcimi z ocenenia hedžingového derivátu a stratou vyplývajúcou z ocenenia hedžovanej pozície, všetky rezervy na podmienené straty vyplývajúce z neefektívnej časti vzťahu portfólio – hedžing sa vykazujú v riadku „deriváty – účtovanie hedžingu“.
9. Rezervy na „dôchodky a iné záväzky po ukončení zamestnania zo stanovených požitkov“ zahŕňajú výšku čistých záväzkov zo stanovených požitkov.
10. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky“ výšku deficitov v dlhodobých programoch zamestnaneckých požitkov uvedených v IAS 19 ods. 153 Výdavky budúcich období 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“.
11. Podľa IFRS zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky bez ohľadu na to, či sa ich zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37 alebo sa považujú za poisťné zmluvy podľa IFRS 4. Záväzky vyplývajúce z prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nevykazujú ako rezervy, hoci sú z dôvodu kreditného rizika, ale ako „ostatné finančné záväzky“ v súlade s časťou 1 odsekom 40 tejto prílohy. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú rezervy na „poskytnuté prísľuby a záruky“ rezervy vzťahujúce sa na všetky prísľuby a záruky.
12. „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.
13. Záväzky, ktoré nie sú finančnými záväzkami a ktoré z dôvodu svojej povahy nemohli byť klasifikované v konkrétnych položkách súvahy, sa vykazujú ako „ostatné záväzky“.
14. „Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj“ majú rovnaký význam ako podľa IFRS 5.

▼ **M10**

15. Podľa národných GAAP na základe BAD sú „fondy pre všeobecné bankové riziká“ sumy, ktoré boli priradené v súlade s článkom 38 smernice BAD. Pri vykazovaní sa uvádzajú samostatne buď ako záväzky v rámci „rezerv“, alebo v rámci vlastného imania ako „ostatné rezervy“ podľa príslušných národných GAAP.

1.3. Vlastné imanie (1.3)

16. Podľa IFRS zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi, zmluvy, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 32.
17. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD zahŕňa „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ účtovnú hodnotu kapitálu emitovaného inštitúciou, ktorý bol vyžiadaný upisovateľmi, ale k referenčnému dátumu nebol uhradený. Ak sa ešte nesplatené navýšenie kapitálu zaznamenáva ako navýšenie akciového kapitálu, nesplatený kapitál s výzvou na splatenie sa vykazuje ako „nesplatený kapitál s výzvou na splatenie“ vo vzore 1.3 a tiež ako „ostatné aktíva“ vo vzore 1.1. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD, ak zvýšenie kapitálu možno zaznamenať iba na základe prijatia platby od akcionárov, nesplatený kapitál sa vo vzore 1.3 nevykazuje.
18. „Zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov“ zahŕňa zložku vlastného imania zložených finančných nástrojov (t. j. finančných nástrojov, ktoré obsahujú zložku záväzku i vlastného imania) emitovanej inštitúciou, ak je oddelená v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom (vrátane zložených finančných nástrojov s viacerými vloženými derivátmi, ktorých hodnoty sú vzájomne závislé).
19. „Ostatné emitované nástroje vlastného imania“ zahŕňajú nástroje vlastného imania, ktoré sú finančnými nástrojmi okrem „kapitálu“ a „zložky vlastného imania zložených finančných nástrojov“.
20. „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).
21. „Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky a straty spôsobené zmenami reálnej hodnoty investícií do nástrojov vlastného imania, pri ktorých vykazujúci subjekt prijal neodvolateľné rozhodnutie prezentovať zmeny reálnej hodnoty v inom komplexnom účtovnom výsledku.
22. „Neefektívnosť hedžingu reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňa akumulovanú neefektívnosť hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Neefektívnosť hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi akumulovanou odchýlkou reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanou v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a akumulovanými odchýlkami reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“ (IFRS 9 odsek 65.3 a IFRS 9 odsek 65.8).

▼ **M10**

23. „Zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia priraditeľné k zmenám kreditného rizika“ zahŕňajú akumulované zisky a straty vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku a súvisiace s vlastným kreditným rizikom záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia bez ohľadu na to, či sa určenie uskutoční pri prvotnom vykázaní alebo následne.
24. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok aj hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok, ktoré už neplatia, zatiaľ čo zahraničné prevádzky zostávajú vykázané v súvahe.
25. „Hedžingové deriváty. Rezerva na hedžingy peňažných tokov (efektívny podiel)“ zahŕňa rezervu na hedžing peňažných tokov pre efektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových derivátov pri hedžingu peňažných tokov, a to pri prebiehajúcom hedžingoch peňažných tokov aj hedžingoch peňažných tokov, ktoré už neplatia.
26. „Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú akumulované zisky alebo straty súvisiace s dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok očistené o opravnú položku na stratu, ktorá sa oceňuje k dátumu vykazovania v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.
27. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú akumulované zmeny reálnej hodnoty všetkých týchto položiek:
- a) časovej hodnoty opcie, ak sa zmeny časovej hodnoty a vnútornej hodnoty tejto opcie oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena vnútornej hodnoty (IFRS 9 odsek 65.15);
 - b) forwardového prvku forwardovej zmluvy, keď sa forwardový prvok a spotový prvok uvedenej forwardovej zmluvy oddelia a za hedžingový nástroj sa určí len zmena spotového prvku forwardovej zmluvy;
 - c) kurzového bázičného rozpätia od finančného nástroja, ak je toto rozpätie vylúčené z určenia uvedeného finančného nástroja za hedžingový nástroj (IFRS 9 odsek 65.15, IFRS 9 odsek 65.16).
28. Podľa IFRS zahŕňajú „rezervy na precenenie“ výšku rezerv vyplývajúcich z prvého uplatnenia IAS, ktoré neboli uvoľnené pre iný druh rezerv.
29. „Ostatné rezervy“ sa delia na „rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ a na „ostatné“. „Rezervy alebo akumulované straty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtované s použitím metódy vlastného imania“ zahŕňajú akumulovanú výšku príjmov a výdavkov vytvorenú uvedenými investíciami prostredníctvom výsledku hospodárenia v minulých rokoch, keď sa účtujú s použitím metódy vlastného imania. „Ostatné“ zahŕňajú rezervy, ktoré sú odlišné od samostatne zverejnených rezerv v iných položkách a môžu zahŕňať zákonný rezervný fond a štatutárny rezervný fond.

▼ **M10**

30. „Vlastné akcie“ zahŕňajú všetky finančné nástroje, ktoré majú vlastnosti nástrojov vlastného imania, ktoré inštitúcia opätovne nadobudla, aj keď nie sú predané alebo amortizované, okrem prípadov, keď sa podľa príslušných národných GAAP na základe BAD vykazujú ako „ostatné aktíva“.

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (2)

31. Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a z hedžingových derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“ sa vykazujú buď oddelene od ostatných ziskov a strát v rámci položiek „úrokové výnosy“ a „úrokové náklady“ („čistá cena“), alebo ako súčasť ziskov a strát z týchto kategórií nástrojov („špinavá cena“). Prístup využívajúci čistú alebo špinavú cenu sa uplatňuje konzistentne na všetky finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a na hedžingové deriváty klasifikované v kategórii „účtovanie hedžingu“.
32. Inštitúcie vykazujú nasledujúce položky, ktoré zahŕňajú výnosy a náklady v súvislosti so spriaznenými osobami, ktoré nie sú úplne ani podielovo konsolidované podľa regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie, 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) „Zisky alebo straty zo zmeny podmienok, v čistom“;
 - f) „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“;
33. „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „držané na obchodovanie“, čo sú hedžingové nástroje z hospodárskeho, nie však účtovného, hľadiska s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z finančných nástrojov, ktoré sú hedžované.
34. Ak sa použije čistá cena „Úrokové výnosy. Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Úrokové náklady. Finančné záväzky držané na obchodovanie“ zahŕňajú aj časovo rozdelené poplatky a vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti (IFRS 9 odsek 67).
35. „Úrokové výnosy. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ a „Úrokové náklady. Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú, ak sa použije čistá cena, sumy týkajúce sa uvedených derivátov klasifikovaných v kategórii „účtovanie hedžingu“, ktoré sa

▼ **M10**

vzťahujú na úrokové riziko vrátane hedžingov skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície), ktorých hedžované riziko ovplyvňuje rôzne riadkové položky vo výkaze ziskov a strát. Ak sa použije čistá cena, tieto sumy sa vykazujú ako úrokové výnosy a náklady v hrubom vyjadrení s cieľom prezentovať správne úrokové výnosy a náklady z hedžovaných položiek, s ktorými sú prepojené. Pri čistej cene, kde hedžovaná položka vytvára úrokové výnosy (náklady), sa tieto sumy vykazujú ako úrokové výnosy (náklady), aj keď ide o zápornú (kladnú) sumu.

36. „Úrokové výnosy – ostatné aktíva“ zahŕňajú hodnoty úrokových výnosov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách, napríklad 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 zo stanovených požitkov.
37. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými záväzkami s negatívnou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové výnosy zo záväzkov“. Tieto záväzky a ich úroky vedú ku kladným výnosom pre inštitúciu.
38. „Úrokové náklady – ostatné záväzky“ zahŕňajú hodnoty úrokových nákladov, ktoré nie sú zahrnuté v iných položkách, napríklad 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 z čistých záväzkoch zo stanovených požitkov.
39. Podľa IFRS a ak v národných GAAP nie je stanovené inak, úroky súvisiace s finančnými aktívami s negatívnou efektívnou úrokovou mierou sa vykazujú ako „úrokové náklady z aktív“. Tieto aktíva a ich úroky vedú k negatívnym výnosom pre inštitúciu.
40. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú buď ako „dividendové výnosy“ oddelene od iných ziskov a strát z týchto tried nástrojov, ak sa použije čistá cena, alebo ako súčasť ziskov a strát z týchto tried nástrojov, ak sa použije špinavá cena.
41. Dividendové výnosy z nástrojov vlastného imania určených za oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňajú dividendy týkajúce sa nástrojov, ktorých vykazovanie sa počas daného obdobia ukončilo, a dividendy týkajúce sa nástrojov držaných na konci obdobia vykazovania.
42. Dividendové výnosy z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov zahŕňajú dividendy z týchto investícií, keď sa účtujú pomocou inej metódy ako metódy vlastného imania.
43. „Zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z precenenia a ukončenia vykazovania finančných nástrojov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie. Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použitých na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou

▼ **M10**

cez výsledok hospodárenia, ako aj dividendy, úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, ak sa použije špinavá cena.

44. „Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú aj sumu vykázanú vo výkaze ziskov a strát za vlastné kreditné riziko záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou v prípade, že vykazovanie zmien vlastného kreditného rizika v inom komplexnom účtovnom výsledku vytvárajú alebo zväčšujú účtovný nesúlad (IFRS 9 odsek 57.8). Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z hedžovaných nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak je určenie použité na riadenie kreditného rizika, ako aj úrokové výnosy a náklady z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa použije špinavá cena.
45. „Zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ nezahŕňajú zisky z nástrojov vlastného imania, ktoré vykazujúci subjekt zvolil na oceňovanie reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok [IFRS 9 odsek 57.1 písm. b)].
46. V prípade, že zmena obchodného modelu vedie k reklasifikácii finančného aktíva do iného účtovného portfólia, sa zisky alebo straty z reklasifikácie vykazujú v príslušných riadkoch účtovného portfólia, do ktorého je finančné aktívum reklasifikované, v súlade s týmto:
 - a) ak je finančné aktívum reklasifikované z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.2), zisky alebo straty v dôsledku reklasifikácie sa vykazujú ako „zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;
 - b) ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.7), kumulatívne zisky alebo straty, ktoré sa predtým vykazovali v inom komplexnom účtovnom výsledku a reklasifikovali sa do výsledku hospodárenia, sa vykazujú ako „zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“ alebo prípadne „zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív oceňovaných povinne reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“;
47. „zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú zisky a straty z hedžingových nástrojov a z hedžovaných položiek vrátane tých, ktoré sa týkajú hedžovaných položiek oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, s výnimkou nástrojov vlastného imania, pri hedžingu reálnej hodnoty v súlade so štandardom IFRS 9 odsekom 6.5.8. Zahŕňajú aj neefektívnu časť odchýlky reálnej hodnoty hedžingových nástrojov pri hedžingu peňažných tokov. Reklasifikácie rezervy na hedžingy čistej investície do zahraničnej prevádzky sa vykazujú v rovnakých riadkoch „výkazu ziskov a strát“ ako tie, ktoré ovplyvňujú peňažné toky z hedžovaných položiek.

▼ **M10**

„Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu, v čistom“ zahŕňajú aj zisky a straty z hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok. Táto položka zahŕňa aj zisky z hedžingov čistých pozícií.

48. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ zahŕňajú zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív s výnimkou prípadov, keď sú klasifikované ako držané na predaj alebo ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.
49. „Zisky alebo (-) straty zo zmeny podmienok, v čistom“ zahŕňajú sumy vyplývajúce z úpravy hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív tak, aby odzrkadľovali opätovne prerokované alebo zmenené zmluvné peňažné toky (IFRS 9 odsek 54.3 a dodatok A). Zisky alebo straty zo zmeny podmienok nezahŕňajú vplyv zmien podmienok na výšku očakávaných kreditných strát, ktoré sa vykazujú v položke „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“.
50. „Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv. Poskytnuté prísľuby a záruky“ zahŕňajú čisté poplatky vo „výkaze ziskov a strát“ pri rezervách na všetky prísľuby a záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, IAS 37 alebo IFRS 4 v súlade s odsekom 11 tejto časti alebo podľa národných GAAP na základe BAD. Podľa IFRS sa všetky zmeny reálnej hodnoty prísľubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou vykazujú ako „zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“. Rezervy teda zahŕňajú zníženie hodnoty prísľubov a záruk, pri ktorých sa zníženie hodnoty určuje v súlade s IFRS 9 alebo pri ktorých sa tieto rezervy tvoria podľa IAS 37 alebo sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.
51. Podľa IFRS zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky zisky alebo straty zo zníženia hodnoty dlhových nástrojov vyplývajúce z uplatňovania pravidiel upravujúcich zníženie hodnoty v IFRS 9 odseku 5.5 bez ohľadu na to, či sa očakávané kreditné straty v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5 odhadujú na obdobie 12 mesiacov alebo na obdobie životnosti, a vrátane ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty obchodných pohľadávok, zmluvných aktív a lízingových pohľadávok (IFRS 9 odsek 55.15).
52. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa „zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ všetky opravné položky a zrušenie opravných položiek finančných nástrojov oceňovaných nákladovými metódami v dôsledku zmeny úverovej bonity dlžníka alebo emitenta, ako aj, v závislosti od špecifikácií národných GAAP, opravné položky z dôvodu zníženia hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a iné metódy oceňovania vrátane LOCOM.
53. „Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňa aj odpísané sumy – v zmysle vymedzenia v odsekoch 72, 74 a odseku 165 písm. b) tejto časti tejto prílohy – ktoré presahujú sumu

▼ **M10**

opravnej položky na stratu k dátumu odpísania, a preto sa vykazujú ako strata priamo vo výkaze ziskov a strát, ako aj vrátenie predtým odpísaných súm zaznamenaných priamo do výkazu ziskov a strát.

54. Podiel na zisku alebo strate z dcérskych spoločností, pridružených podnikov a spoločných podnikov, ktoré sa účtujú metódou vlastného imania v regulačnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie, sa vykazuje v rámci položky „podiel na zisku alebo (-) strate z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov účtovaný použitím metódy vlastného imania“. Podľa IAS 28 odseku 10 sa účtovná hodnota investície znižuje o sumu dividend vyplatených uvedenými subjektmi. Znížená hodnota uvedených investícií sa vykazuje v položke „[Znížená hodnota alebo (-) zrušenie zníženej hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov]“. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania týchto investícií sa vykazujú v súlade s odsekmi 55 a 56 tejto časti.
55. „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.
56. Podľa IFRS sa zisky alebo straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov vykazujú v rámci položky „zisk alebo (-) strata z ukončených činností pred zdanením“, ak sa považujú za ukončené operácie podľa IFRS 5. Podľa národných GAAP na základe BAD sa tieto zisky a straty vykazujú v položke „zisky alebo (-) straty z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, v čistom“.

3. VÝKAZ KOMPLEXNÉHO ÚČTOVNÉHO VÝSLEDKU (3)

57. „Zisky alebo (-) straty z účtovania hedžingu nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zmenu akumulovanej neefektívnosti hedžingu vznikajúcu v hedžingoch reálnej hodnoty, v ktorých predstavuje hedžovanú položku nástroj vlastného imania oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Zmena akumulovanej neefektívnosti hedžingu vykazovaná v tomto riadku zodpovedá rozdielu medzi zmenami odchýlky reálnej hodnoty nástroja vlastného imania vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžovaná položka)“ a zmenami odchýlky reálnej hodnoty hedžingového derivátu vykázanými v položke „zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (hedžingový nástroj)“.
58. „Hedžing čistých investícií do zahraničných prevádzok (efektívny podiel)“ zahŕňa zmenu akumulovanej rezervy z prepočtu cudzej meny pre efektívny podiel prebiehajúcich aj ukončených hedžingov čistých investícií do zahraničných prevádzok.
59. Pri hedžingoch čistej investície do zahraničných prevádzok a hedžingoch peňažných tokov príslušné sumy vykázané v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňajú prevedené sumy, pretože hedžované toky sa už uskutočnili a už sa neočakávajú.

▼ **M10**

60. „Hedžingové nástroje (neurčené prvky)“ zahŕňajú zmeny akumulovaných zmien reálnej hodnoty všetkých nasledujúcich údajov, ak nie sú určené ako hedžingová zložka:
- a) časovej hodnoty opcií;
 - b) forwardových prvkov forwardových zmlúv;
 - c) bázičného rozpätia výmenného kurzu finančných nástrojov.
61. Pri opciách zahŕňajú sumy reklasifikované do výsledku hospodárenia a vykazované v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“ reklasifikácie v dôsledku opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k transakciám, a opcií, ktorými sa hedžuje hedžovaná položka vo vzťahu k časovému obdobiu.
62. „Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ zahŕňajú zisky alebo straty z dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok s výnimkou ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty a kurzových ziskov a strát, ktoré sa vykazujú v položke „[zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia]“, resp. v položke „kurzové rozdiely [zisk alebo (-) strata], v čistom“ vo vzore 2. „Prevedené do výsledku hospodárenia“ zahŕňa najmä prevod do výsledku hospodárenia z dôvodu ukončenia vykazovania alebo reklasifikácie do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.
63. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (IFRS 9 odsek 56.4), zisky alebo straty vyplývajúce z reklasifikácie sa vykazujú ako „dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“.
64. Ak je finančné aktívum reklasifikované z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok do kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.7) alebo do kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote (IFRS 9 odsek 56.5), reklasifikované kumulatívne zisky a straty predtým vykázané v inom komplexnom účtovnom výsledku sa vykazujú v položke „prevedené do výsledku hospodárenia“, resp. v položke „iné reklasifikácie“, pričom v druhom prípade sa upravuje účtovná hodnota finančného aktíva.
65. „Iné reklasifikácie“ zahŕňajú pri všetkých zložkách iného komplexného účtovného výsledku prevody s výnimkou reklasifikácií z iného komplexného účtovného výsledku do výsledku hospodárenia alebo na počiatočnú účtovnú hodnotu hedžovaných položiek v prípade hedžingu peňažných tokov.
66. Podľa IFRS sa „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať“ a „daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo (-) stratu“ [IAS 1 ods. 91 písm. b), IG6] vykazujú ako samostatné riadkové položky.
4. ROZČLENENIE FINANČNÝCH AKTÍV PODĽA NÁSTROJA A PODĽA SEKTORA PROTISTRANY (4)
67. Finančné aktíva sa rozčleňujú podľa účtovného portfólia a nástroja a v prípade potreby podľa protistrany. Pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

▼ **M10**

a v amortizovanej hodnote sa hrubá účtovná hodnota aktív a akumulovaného zníženia hodnoty rozčleňuje podľa etáp znižovania hodnoty.

68. Deriváty vykazované ako finančné aktíva na obchodovanie podľa GAAP na základe BAD zahŕňajú nástroje oceňované reálnou hodnotou, ako aj nástroje oceňované nákladovými metódami alebo LOCOM.
69. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, sú „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ pri problémových expozíciách akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ak je akumulovaná čistá zmena záporná. Akumulovaná čistá zmena reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika sa vypočítava sčítaním všetkých záporných a kladných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika, ktoré nastali od vykázania dlhového nástroja. Táto suma sa vykazuje len v prípade, ak sčítaním kladných a záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika vznikne záporná hodnota. Dlhové nástroje sa oceňujú na úrovni jednotlivých finančných nástrojov. Pri každom dlhovom nástroji sa „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ vykazujú do ukončenia vykazovania nástroja.
70. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy, „akumulovaná znížená hodnota“ znamená:
- pri dlhových nástrojoch oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo nákladovou metódou zodpovedá akumulovaná znížená hodnota kumulatívnej hodnote straty zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktorá bola prípadne vykázaná pre každú etapu znižovania hodnoty. Akumulovaná znížená hodnota znižuje účtovnú hodnotu dlhového nástroja prostredníctvom použitia účtu opravných položiek podľa IFRS, ako aj podľa národných GAAP na základe BAD, alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania;
 - pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok podľa IFRS zodpovedá akumulovaná znížená hodnota súčtu očakávaných kreditných strát a ich odchýlok vykázaných ako zníženie reálnej hodnoty daného nástroja od prvotného vykázania;
 - pri dlhových nástrojoch oceňovaných reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, ktoré podľa národných GAAP na základe BAD podliehajú zníženiu hodnoty, zodpovedá akumulované zníženie hodnoty kumulatívnej hodnote strát zo zníženia hodnoty očistenej o používanie a zrušenia, ktoré boli vykázané. Účtovná hodnota sa znižuje buď prostredníctvom použitia účtu opravných položiek, alebo prostredníctvom priamych znížení, ktoré nepredstavujú udalosť ukončenia vykazovania.
71. Akumulovaná znížená hodnota podľa IFRS zahŕňa opravnú položku na očakávané kreditné straty pre finančné aktíva v rámci každej z etáp zníženia hodnoty uvedených v IFRS 9. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňa osobitné a všeobecné opravné položky ku kreditnému riziku, ako aj všeobecné opravné položky k bankovému riziku, ak znižuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov. Akumulovaná znížená hodnota zahŕňa aj úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom týkajúce sa finančných aktív oceňovaných LOCOM.

▼ **M10**

72. „Akumulované čiastkové odpisy“ a „akumulované úplné odpisy“ zahŕňajú, v uvedenom poradí, akumulovanú čiastkovú a celkovú hodnotu istiny a vzniknutých úrokov a poplatkov po termíne splatnosti z akéhokoľvek dlhového nástroja k referenčnému dátumu, ktorého vykazovanie bolo k danému dátumu ukončené pomocou jednej z metód opísaných v odseku 74, pretože inštitúcia nemá primerané očakávania týkajúce sa vymoženía zmluvných peňažných tokov. Tieto hodnoty sa vykazujú do úplného zániku všetkých práv vykazujúcej inštitúcie uplynutím premlčacej lehoty, odpustením alebo z iných príčin, alebo do vymoženía. Preto ak sa odpísané sumy nevydôžu, vykazujú sa v takom období, kým sú predmetom činností presadzovania právnych predpisov.
73. Keď sa dlhový nástroj nakoniec úplne odpiše v dôsledku postupných čiastkových odpisov, kumulatívna odpísaná hodnota sa reklasifikuje z položky „akumulované čiastkové odpisy“ do položky „akumulované úplné odpisy“.
74. Odpisy predstavujú udalosť ukončenia vykazovania a vzťahujú sa na finančné aktívum ako celok alebo na jeho časti vrátane prípadov, keď zmena v aktíve vedie k tomu, že inštitúcia zanikne právo na výber peňažných tokov časti alebo celého tohto aktíva, ako sa ďalej vysvetľuje v odseku 72. Odpisy zahŕňajú sumy 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.
75. Stĺpec „Z čoho: nástroje s nízkym kreditným rizikom“ zahŕňajú nástroje, pri ktorých sa určilo, že majú k dátumu vykazovania nízke kreditné riziko a pri ktorých inštitúcia predpokladá, že kreditné riziko sa v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5.10. od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo.
76. Obchodné pohľadávky v zmysle IAS 1 odseku 54 písm. h), zmluvné aktíva alebo lízingové pohľadávky, pri ktorých sa na odhad opravných položiek na stratu uplatnil zjednodušený prístup uvedený v IFRS 9 ods. 55.15, sa vykazujú v rámci úverov a preddavkov vo vzore 4.4.1. Zodpovedajúca opravná položka na stratu sa pri uvedených aktívach vykazuje buď v položke „akumulovaná znížená hodnota aktív s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotených (etapa 2)“, alebo v položke „akumulovaná znížená hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3)“ v závislosti od toho, či sa obchodné pohľadávky, zmluvné aktíva alebo lízingové pohľadávky v rámci zjednodušeného prístupu považujú za úverovo znehodnotené aktíva.
77. Kúpené alebo vzniknuté finančné aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotené, sa vykazujú samostatne vo vzoroch 4.3.1 a 4.4.1. Pri týchto úveroch zahŕňa akumulovaná znížená hodnota len kumulatívne zmeny v očakávaných kreditných stratách počas celej životnosti od prvotného vykázania (IFRS 9 odsek 55.13).
78. Vo vzore 4.5 vykazujú inštitúcie účtovnú hodnotu „úverov a preddavkov“ a „dlhových cenných papierov“, ktoré patria do vymedzenia „podriadeného dlhu“ v odseku 100 tejto časti.
79. Informácie, ktoré sa majú vykazovať vo vzore 4.8, závisia od toho, či sa pri uplatňovaní národných GAAP na základe BAD na neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo

▼ **M10**

vlastnom imaní“ môžu vzťahovať požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty. Ak tieto finančné aktíva podliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú v tomto vzore tie informácie, ktoré sa týkajú účtovnej hodnoty, hrubej účtovnej hodnoty aktív bez zníženej hodnoty a aktív so zníženou hodnotou, akumulovanej zníženej hodnoty a akumulovaných odpisov. Ak tieto finančné aktíva nepodliehajú zníženiu hodnoty, inštitúcie vykazujú akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika pri problémových expozíciách.

80. Vo vzore 4.9 sa finančné aktíva oceňované miernou LOCOM a s nimi súvisiace úpravy ocenenia identifikujú oddelene od ostatných finančných aktív oceňovaných nákladovou metódou a s nimi súvisiacim znížením hodnoty. Finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane finančných aktív oceňovaných miernou LOCOM sa vykazujú ako aktíva bez zníženia hodnoty, ak nemajú žiadne úpravy ocenenia alebo zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisia, a ako aktíva so zníženou hodnotou v prípade, že majú úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty alebo ako zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisia. Úpravy ocenenia, ktoré sa kvalifikujú ako zníženie hodnoty, zodpovedajú úpravám ocenenia vyvolaným kreditným rizikom zohľadňujúcim zhoršenia úverovej bonity protistrany. Finančné aktíva oceňované miernou LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom, ktoré odzrkadľujú vplyv zmien v podmienkach na trhu súvisiacich s hodnotou aktíva, sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Úpravy ocenenia vyvolané akumulovaným kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.
81. Vo vzore 4.10 sa aktíva oceňované prísnu LOCOM, ako aj s nimi súvisiace úpravy ocenenia, vykazujú oddelene od aktív oceňovaných inými metódami. Finančné aktíva oceňované prísnu LOCOM a finančné aktíva oceňované inými metódami sa vykazujú ako aktíva so zníženou hodnotou, ak majú úpravy ocenenia vyvolané kreditným rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 alebo zníženie hodnoty, ktoré s nimi súvisia. Finančné aktíva oceňované prísnu LOCOM s úpravami ocenenia vyvolanými trhovým rizikom v zmysle vymedzenia v odseku 80 sa nepovažujú za aktíva so zníženou hodnotou. Úpravy ocenenia vyvolané akumulovaným kreditným rizikom a trhovým rizikom sa vykazujú samostatne.
82. Podľa národných GAAP na základe BAD musí byť suma všeobecných opravných položiek k bankovému riziku, ktorá sa má vykazovať v uplatniteľných vzoroch, len tá časť, ktorá ovplyvňuje účtovnú hodnotu dlhových nástrojov (článok 37 ods. 2 smernice BAD).
5. ROZČLENENIE NEOBCHODNÝCH ÚVEROV A PREDDAVKOV PODĽA PRODUKTU (5)
83. Úvery a preddavky iné ako držané na obchodovanie alebo aktíva na obchodovanie sa rozčleňujú podľa druhu produktu a podľa sektora protistrany pre účtovnú hodnotu a podľa druhu produktov len pre hrubú účtovnú hodnotu.
84. 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 nezávisle od toho, ako sa oceňujú.

▼ **M10**

85. Úvery a preddavky sa priradujú k týmto produktom:
- a) „na požiadanie (výzva na splatenie) a v krátkej lehote (bežný účet)“ zahŕňa zostatky pohľadávok na požiadanie (výzva na splatenie), v krátkom čase (do konca pracovnej doby dňa nasledujúceho po dni, kedy bola žiadosť podaná), bežné účty a podobné zostatky, ktoré zahŕňajú úvery, ktoré sú jednodňovými vkladmi pre dlžníka (úvery, ktoré sa majú splatiť do konca pracovnej doby dňa nasledujúceho po dni, keď bol úver poskytnutý), bez ohľadu na ich právnu formu. Patria sem aj „prečerpania“, ktoré sú debetnými zostatkami na zostatkoch bežných účtov, a povinné rezervy držané v centrálnej banke;
 - b) „pohľadávka z kreditnej karty“ zahŕňa úver poskytnutý buď prostredníctvom debetných kariet s odloženou debetnou funkciou, alebo prostredníctvom kreditných kariet (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií);
 - 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 faktorin-gové a podobné transakcie, ako sú akceptácie, priame nákupy obchodných pohľadávok, forfaiting, diskontovanie faktúry, zmenky, obchodovateľné cenné papiere a iné pohľadávky, ak vykazujúca inštitúcia kupuje obchodné pohľadávky (regresné aj bezregresné);
 - d) „finančné líziny“ zahŕňajú účtovnú hodnotu pohľadávok z finančného lízingu. Podľa IFRS sú „pohľadávky z finančného lízingu“ vymedzené v IAS 17;
 - e) „obrátené repo úvery“ zahŕňajú finančné prostriedky poskytnuté výmenou za cenné papiere alebo zlato kúpené na základe zmlúv o repo transakciách alebo vypožičané na základe zmlúv o požičiavaní cenných papierov v zmysle vymedzenia v odsekoch 183 a 184 tejto časti;
 - 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 podľa nariadenia ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií nemožno klasifikovať ako „úvery“. Táto položka okrem iného zahŕňa hrubé sumy pohľadávok v súvislosti s evidenčnými položkami (ako sú fondy, ktoré čakajú na investíciu, prevod alebo vyrovnanie) a prechodnými položkami (ako sú šeky a iné formy platieb, ktoré boli odoslané na inkaso).
86. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe prijatého kolaterálu takto:
- a) „úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zaistené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo na podnikanie nezávisle od pomeru úver/kolaterál (bežne označovaný ako „úver k hodnote“) a právnej formy kolaterálu;
 - b) „ostatné úvery zabezpečené kolaterálom“ zahŕňajú úvery a preddavky formálne zaistené kolaterálom nezávisle od pomeru úver/kolaterál (bežne označovaný ako „úver k hodnote“) a právnej formy kolaterálu okrem „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“. Tento kolaterál zahŕňa zálohy cenných papierov, peňažných prostriedkov a iný kolaterál nezávisle od právnej formy kolaterálu.

▼ **M10**

87. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe kolaterálu a bez ohľadu na účel úveru. Účtovná hodnota úverov a preddavkov zaistených viac než jedným druhom kolaterálu sa klasifikuje a vykazuje ako zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku, ak sú zaistené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku bez ohľadu na to, či sú takisto zaistené inými druhmi kolaterálu.
88. Úvery a preddavky sa klasifikujú na základe účelu ako:
- „úver na spotrebu“ zahŕňa úvery poskytnuté najmä na účely osobnej spotreby tovarov a služieb (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií);
 - „úvery na bývanie“ zahŕňajú úvery poskytnuté domácnostiam na účely investovania do kúpy nehnuteľností pre vlastné bývanie alebo prenájom vrátane ich výstavby a rekonštrukcie (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií);
89. Úvery sa klasifikujú na základe toho, ako ich možno vymôcť. „úvery na financovanie projektov“ zahŕňajú úvery, ktoré majú vlastnosti expozícií vo forme špecializovaného financovania v zmysle vymedzenia v článku 147 ods. 8 CRR.
6. ROZČLENENIE NEOBCHODNÝCH ÚVEROV A PREDDAVKOV NEFINANČNÝM KORPORÁCIÁM PODĽA KÓDOV NACE (6)
90. Hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov nefinančným korporáciám, iných ako zahrnutých do portfólií aktív držaných na obchodovanie alebo aktív na obchodovanie, sa klasifikuje podľa sektora ekonomických činností s použitím kódov NACE na základe hlavného predmetu činnosti protistrany.
91. Klasifikácia expozícií, ku ktorým došlo spoločne viac než jedným dlžníkom, sa vykoná v súlade s časťou 1 ods. 43 tejto prílohy.
92. Vykazovanie kódov NACE sa uskutočňuje na prvej úrovni členenia (podľa „sekcie“). Inštitúcie vykazujú úvery a preddavky nefinančným korporáciám, ktoré sa venujú finančnej alebo poisťovacej činnosti v položke „K – Finančné a poisťovacie činnosti“.
93. Podľa IFRS zahŕňajú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty i) finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a ii) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Podľa národných GAAP na základe BAD zahŕňajú finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty finančné aktíva oceňované nákladovou metódou vrátane LOCOM. Môžu v závislosti od špecifikácií v jednotlivých národných GAAP zahŕňať i) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a ii) finančné aktíva oceňované inými metódami oceňovania.
7. FINANČNÉ AKTÍVA PODLIEHAJÚCE ZNÍŽENIU HODNOTY, KTORÉ SÚ PO TERMÍNE SPLATNOSTI (7)
94. Účtovná hodnota dlhových nástrojov, ktoré sú zahrnuté v účtovných portfóliách podliehajúcich zníženiu hodnoty, sa vykazuje vo vzore 7.1, iba ak sú po termíne splatnosti. Nástroje po termíne splatnosti sa priradujú k zodpovedajúcim skupinám s termínom po splatnosti na základe jednotlivých situácií, v ktorých sa nachádzajú.

▼ **M10**

95. Účtovné portfóliá podliehajúce zníženiu hodnoty musia byť vymedzené ako v odseku 93 tejto časti.
96. Finančné aktíva sa kvalifikujú ako po splatnosti, keď k dátumu splatnosti nebola uhradená žiadna výška istiny, úroku alebo poplatku. Expozície po splatnosti sa vykazujú v ich celej účtovnej hodnote. Účtovné hodnoty takýchto aktív sa vykazujú podľa etáp zníženia hodnoty alebo podľa stavu zníženia hodnoty v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi a rozčleňujú sa podľa počtu dní najstaršej neuhradenej sumy po termíne splatnosti k referenčnému dátumu.

8. ROZČLENENIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV (8)

97. Keďže „vklady“ a rozčlenenie produktov musia byť vymedzené rovnakým spôsobom ako v nariadení ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií, regulované sporiteľné vklady sa klasifikujú v súlade s nariadením ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií a rozdeľujú sa podľa protistrany. Najmä neprevoditeľné netermínované sporiteľné vklady, ktoré podliehajú značným sankciám a obmedzeniam, hoci sú z právneho hľadiska splatné na požiadanie, majú vlastnosti, ktoré sú veľmi podobné jednoduchým vkladom, sa klasifikujú ako vklady s výpovednou lehotou.
98. „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 bodu 61 CRR;
 - c) „kryté dlhopisy“ podľa článku 129 ods. 1 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 zložené finančné nástroje a nekonvertibilné nástroje.
99. S emitovanými „podriadenými finančnými záväzkami“ sa zaobchádza rovnako ako s ostatnými vzniknutými finančnými záväzkami. Podriadené záväzky emitované vo forme cenných papierov sa klasifikujú ako „emitované dlhové cenné papiere“, pričom podriadené záväzky vo forme vkladov sa klasifikujú ako „vklady“.
100. Vzor 8.2 obsahuje účtovnú hodnotu „vkladov“ a „emitovaných dlhových cenných papierov“, ktoré sú v súlade s vymedzením podriadeného dlhu klasifikovaného podľa účtovných portfólií. „Podriadené dlhové“ nástroje predstavujú podriadenú pohľadávku voči emitujúcej inštitúcii, ktorú možno uplatniť až po uspokojení všetkých pohľadávok s vyšším postavením (nariadenie ECB o bilancii sektora peňažných finančných inštitúcií).
101. „Akumulované zmeny reálnej hodnoty z dôvodu zmien vlastného kreditného rizika“ zahŕňajú všetky uvedené akumulované zmeny reálnej hodnoty bez ohľadu na to, či sa vykazujú vo výsledku hospodárenia alebo v inom komplexnom účtovnom výsledku.

▼ M10

9. ÚVEROVÉ PRÍSLUBY, FINANČNÉ ZÁRUKY A OSTATNÉ PRÍSLUBY (9)
102. Podsúvahové expozície zahŕňajú podsúvahové položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR. Vo vzoroch 9.1, 9.1.1 a 9.2 sú všetky podsúvahové expozície, ktoré sú uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR, rozčlenené na úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby.
103. Informácie o poskytnutých a prijatých úverových prísluboch, finančných zárukách a ostatných prísluboch zahŕňajú odvolateľné aj neodvolateľné prísluby.
104. Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR môžu byť nástroje, ktoré sú v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, ak sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo ak sa na ne vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9, ako aj nástroje, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4.
105. Podľa IFRS sa poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby vykazujú vo vzore 9.1.1, ak je splnená niektorá z týchto podmienok:
- a) vzťahujú sa na ne požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9;
 - b) sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia podľa IFRS 9;
 - c) patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IAS 4.
106. Závazky, ktoré sa vykazujú ako kreditné straty pri poskytnutých finančných zárukách a prísluboch uvedených v odseku 105 písm. a) a c) tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú ako rezervy bez ohľadu na uplatnené kritériá oceňovania.
107. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje IFRS, vykazujú nominálnu hodnotu a rezervy nástrojov, na ktoré sa vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9 vrátane nástrojov oceňovaných počiatočnou obstarávacou cenou zníženou o vykázané kumulatívne výnosy a rozčlenených podľa etáp zníženia hodnoty.
108. Ak dlhový nástroj obsahuje súvahový nástroj aj podsúvahovú zložku, vo vzore 9.1.1 sa vyказuje iba nominálna hodnota príslubu. Ak vykazujúci subjekt nedokáže samostatne odlišiť očakávané kreditné straty zo súvahových a podsúvahových zložiek, očakávané kreditné straty z príslubu sa vykazujú spolu s akumulovanou zníženou hodnotou súvahovej zložky. Keď kombinované očakávané kreditné straty presiahnu hrubú účtovnú hodnotu dlhového nástroja, zostatok očakávaných kreditných strát sa vyказuje ako rezerva v príslušnej etape zníženia hodnoty vo vzore 9.1.1 (IFRS 9 odsek 55.20 a IFRS 7 odsek B8E).
109. Ak sa finančná záruka alebo príslub poskytnúť úver s úrokovou mierou nižšou, než je trhová úroková miera, oceňuje v súlade s IFRS 9 odsekom 4.2.1 písm. d) a ich opravná položka na stratu sa určuje v súlade s IFRS 9 odsekom 5.5, vyказuje sa v príslušnej etape zníženia hodnoty.

▼ **M10**

110. Ak sa úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby oceňujú reálnou hodnotou v súlade s IFRS 9, inštitúcie vykazujú vo vzore 9.1.1 nominálnu hodnotu a akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika týchto finančných záruk a príslubov v osobitných stĺpcoch. „Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika“ sa vykazujú pomocou uplatnenia kritérií odseku 69 tejto časti.
111. Nominálna hodnota a rezervy ostatných príslubov alebo záruk, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRS 4, sa vykazujú v osobitných stĺpcoch.
112. Inštitúcie vykazujú podľa národných GAAP na základe BAD vo vzore 9.1 nominálnu hodnotu príslubov a finančných záruk uvedených v odsekoch 102 a 103, ako aj sumu rezerv, ktoré musia držať v súvislosti s týmito podsúvahovými expozíciami.
113. „Úverové prísluby“ sú pevné prísluby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem tých, ktoré sú deriváty, pretože tie môžu byť vyrované v čistom v hotovosti alebo dodaním 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 o poskytnutí „akceptácie“ na základe vopred stanovených podmienok.
114. „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 zmenenými podmienkami dlhového nástroja, vrátane záruk poskytnutých iným finančným zárukám. Podľa IFRS musia byť tieto zmluvy v súlade s vymedzením zmlúv o finančnej záruke v IFRS 9 odseku 2.1 písm. e) 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“.
115. „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“;

▼ **M10**

- 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 a revolvingové upisovacie facility“;
 - 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 o „poskytnutí záruky“;
 - j) „nevyčerpané kreditné facility pre záruky za ponuku a za plnenie“;
 - k) „ostatné podsúvahové položky“ uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR.
116. Podľa IFRS sa nasledujúce položky vykazujú v súvahe, a preto sa nesmú vykazovať ako podsúvahové expozície:
- a) „kreditné deriváty“, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk, sú „deriváty“ podľa IFRS 9;
 - b) „akceptácie“ sú záväzky inštitúcie zaplatiť v termíne splatnosti nominálnu hodnotu zmenky, ktoré sa bežne vzťahujú na predaj tovaru. V dôsledku toho sú v súvahe klasifikované ako „obchodné pohľadávky“;
 - c) „rubopisy zmeniek“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;
 - d) „transakcie s regresom“, ktoré nespĺňajú kritériá na ukončenie vykazovania podľa IFRS 9;
 - e) „aktíva kúpené v rámci priamych forwardových kúpnych zmlúv“ sú „deriváty“ podľa IFRS 9;
 - 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 v dátume, ktorý sa stanoví neskôr. Z toho dôvodu sú tieto zmluvy v súlade s vymedzením derivátov podľa dodatku A IFRS 9.
117. Položka „Z čoho: problémové“ zahŕňa nominálnu hodnotu tých poskytnutých úverových prísľubov, finančných záruk a ostatných prísľubov, ktoré sa podľa odsekov 213 až 239 tejto časti považujú za problémové.
118. Pri poskytnutých úverových prísľuboch, finančných zárukách a ostatných prísľuboch 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 pri poskytnutých finančných zárukách je nominálnou hodnotou maximálna hodnota, ktorú by

▼ **M10**

musel subjekt platiť v prípade, ak by došlo k uplatneniu záruky. Pri úverových prísľuboch je nominálnou hodnotou nevyčerpaná suma, ktorú sa inštitúcia zaviazala požičať. Nominálne hodnoty predstavujú hodnoty expozícií pred uplatnením konverzných faktorov a postupov zmiernovania kreditného rizika.

119. Pri prijatých úverových prísľuboch predstavuje vo vzore 9.2 nominálnu hodnotu celková nevyčerpaná suma, ktorú sa protistrana zaviazala inštitúcii požičať. Pri ostatných prijatých prísľuboch predstavuje nominálnu hodnotu celková suma, ku ktorej sa druhá strana v transakcii zaviazala. Pri prijatých finančných zárukách zodpovedá „maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť“, maximálnej sume, ktorú by musela protistrana zaplatiť, ak by došlo k uplatneniu záruky. Ak bola prijatá finančná záruka vystavená viac než jedným ručiteľom, zaručená suma sa vykazuje v tomto vzore len raz; zaručená suma je priradená k tomu ručiteľovi, ktorý je relevantnejší na účel zmiernenia kreditného rizika.

10. DERIVÁTY A ÚČTOVANIE HEDŽINGU (10 A 11)

120. Na účely vzorov 10 a 11 sa deriváty považujú buď za hedžingové deriváty, ak sa používajú v kvalifikovanom hedžingovom vzťahu v súlade s IFRS alebo s uplatniteľnými národnými GAAP na základe BAD, alebo v ostatných prípadoch za držané na obchodovanie.
121. Účtovná hodnota a pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie vrátane ekonomických hedžingov, ako aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu, sa vykazujú v rozčlenení podľa druhu podkladového rizika, druhu trhu a druhu produktu vo vzoroch 10 a 11. Inštitúcie vykazujú deriváty držané na účtovanie hedžingu aj v rozčlenení podľa druhu hedžingu. Informácie o nederivátových hedžingových nástrojoch sa vykazujú samostatne a v rozčlenení podľa druhov hedžingu.
122. Podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa všetky deriváty vykazujú v týchto vzoroch bez ohľadu na to, či sa vykazujú v súvahe alebo nie podľa príslušných národných GAAP.
123. Rozčlenenie účtovnej hodnoty, reálnej hodnoty a pomyslenej hodnoty obchodných a hedžingových derivátov podľa účtovných portfólií a druhov hedžingu sa uskutočňuje berúc do úvahy účtovné portfóliá a druhy hedžingu, ktoré sú uplatniteľné v IFRS alebo národných GAAP na základe BAD, podľa toho, ktorý rámec sa vzťahuje na vykazujúci subjekt.
124. Deriváty na obchodovanie a hedžingové deriváty, ktoré sa podľa národných GAAP na základe BAD oceňujú obstarávacou cenou alebo LOCOM, musia byť samostatne odlišené.
125. Vzor 11 obsahuje hedžingové nástroje a hedžované položky bez ohľadu na účtovný štandard použitý na určenie kvalifikovaného hedžingového vzťahu, aj keď je kvalifikovaný zabezpečovací vzťah vo vzťahu k čistej pozícii. Ak sa inštitúcia rozhodla, že bude na účtovanie hedžingu naďalej uplatňovať IAS 39 (IFRS 9 odsek 72.21), odkazy a názvy druhov hedžingov a účtovných portfólií sa vykladajú ako príslušné odkazy a názvy v IAS 39 odseku 9: „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ sa vzťahujú na „aktíva k dispozícii na predaj“ a „aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ sa vzťahujú na „držané do splatnosti“, ako aj „úvery a pohľadávky“.

▼ M10

126. 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. Ak sa však hybridný nástroj oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zmluva sa vyказuje ako celok a vložené deriváty sa vo vzoroch 10 a 11 nevykazujú.
127. Prísľuby považované za deriváty [IFRS 9 odsek 23 písm. b)] a kreditné deriváty, ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančnej záruky v odseku 114 tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú vo vzore 10 a 11 v rovnakom rozčlenení ako iné derivátové nástroje, ale nevykazujú sa vo vzore 9.
128. Účtovná hodnota nederivátových finančných aktív alebo nederivátových finančných záväzkov, ktoré sa vykazujú ako hedžingový nástroj pri uplatňovaní IFRS alebo príslušných národných GAAP na základe BAD, sa vyказuje samostatne vo vzore 11.3.

10.1. Klasifikácia derivátov podľa druhu rizika

129. Všetky deriváty sa klasifikujú do týchto kategórií 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 pokladničných poukázok. Táto kategória je obmedzená na tie obchody, pri ktorých sú všetky časti vystavené úrokovej sadzbe len jednej meny. Týmto sa vylučujú zmluvy zahrňujúce výmenu jednej alebo viacerých cudzích mien, ako sú krížové menové swapy, menové opcie a iné zmluvy, ktorých prevládajúcu rizikovou charakteristiku predstavuje devízové riziko, ktoré treba vykazovať ako devízové zmluvy. Jedinou výnimkou je, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia – v takom prípade sa vykazujú v osobitných riadkoch na tieto typy hedžingu. 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;
- b) vlastné imanie: 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 zlato. 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 výmennými kurzami alebo úrokovými sadzbami, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy sa používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia. Zmluvy na zlato zahŕňajú všetky obchody zahrňujúce expozíciu voči danej komodite;

▼ **M10**

- d) úver: kreditné deriváty sú zmluvy, v ktorých je vyplatenie spojené najmä s určitou mierou úverovej bonity konkrétneho referenčného úveru a ktoré nie sú v súlade s vymedzením finančných záruk (IFRS 9). V zmluvách sa spresňuje výmena platieb, v ktorých je aspoň jedna z dvoch častí určená podľa kvality referenčného úveru. Vyplatenia môže vyvolať niekoľko udalostí vrátane zlyhania, zníženia ratingu alebo stanovenej zmeny kreditného rozpätia referenčného aktíva. Kreditné deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením finančnej záruky odseku 114 v tejto časti tejto prílohy, sa vykazujú iba vo vzore 9;
- 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) iné: tieto deriváty sú akékoľvek iné derivátové zmluvy, ktoré nezahŕňajú expozíciu voči devízam, úrokovej sadzbe, vlastnému imaniu, komodite alebo kreditnému riziku, ako sú klimatické deriváty alebo poistné deriváty.
130. Ak je derivát ovplyvnený viac než jedným druhom podkladového rizika, nástroj sa priradí k najcitlivejšiemu druhu rizika. Pri derivátoch 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 expozíciou voči komoditám a akciám, ktoré sa vykazujú ako komodity. Do tejto kategórie sa zahŕňajú obchody s akciami s expozíciou 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 expozíciou voči viac než jednej mene, pričom expozícia sa môže týkať úročených finančných nástrojov alebo výmenných kurzov, okrem prípadov, keď sa krížové menové swapy používajú ako časť hedžingu úrokového rizika portfólia.

10.2. Hodnoty, ktoré sa vykazujú pre deriváty

131. Podľa IFRS je „účtovnou hodnotou“ pre všetky deriváty (hedžingové alebo na obchodovanie) 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

▼ **M10**

môžu stať buď priaznivými pre inštitúciu (a derivát sa klasifikuje ako „finančné aktívum“), alebo nepriaznivými (a derivát sa klasifikuje ako „finančný záväzok“). Účtovná hodnota hedžingových derivátov zodpovedá ich celej reálnej hodnote prípadne vrátane zložiek tejto reálnej hodnoty, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje.

132. Okrem účtovných hodnôt v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 27 tejto prílohy vykazujú reálne hodnoty vykazujúce inštitúcie podľa národných GAAP na základe BAD pri všetkých derivátových nástrojov bez ohľadu na to, či podľa národných GAAP na základe BAD existuje povinnosť ich zaúčtovať v súvahe alebo podsúvahe.
133. „Pomyselná hodnota“ zodpovedá hrubej nominálnej hodnote všetkých uzatvorených obchodov, ktoré k referenčnému dátumu ešte nie sú vyrovnané, bez ohľadu na to, či tieto dohody vedú k zaúčtovaniu derivátových expozícií v súvahe. Na stanovenie pomyselné hodnoty sa zohľadňuje najmä:
- a) pri zmluvách s variabilnou nominálnou hodnotou alebo pomyselnou hodnotou istín sú základom pre vykazovanie nominálne hodnoty alebo pomyselné hodnoty istín k referenčnému dátumu;
 - b) výška pomyselné hodnoty, ktorá sa má vykázat' pri derivátovej zmluve so zložkou násobiteľa, je zmluvne efektívna pomyselná hodnota alebo nominálna hodnota;
 - c) swapy: pomyselná hodnota swapu je podkladová hodnota istiny, na ktorej sa zakladá výmena úroku, devízy alebo iný príjem alebo výdavok;
 - d) zmluvy naviazané na akcie a komodity: pomyselná hodnota, ktorá sa má vykázat' pri zmluve 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' pri zmluvách o komoditách s viacnásobnou výmenou istiny, je zmluvná hodnota vynásobená počtom zostávajúcich výmen istiny v zmluve;
 - e) kreditné deriváty: zmluvná hodnota, ktorá sa má vykázat' pri kreditných derivátoch, zodpovedá nominálnej hodnote príslušného referenčného úveru;
 - f) Digitálne opcie majú vopred vymedzené vyplatenie, ktoré môže byť buď peňažnou hodnotou, alebo počtom zmlúv o podkladovom nástroji. Pomyselná hodnota je pri digitálnych opciách vymedzená buď ako vopred vymedzená peňažná hodnota, alebo reálna hodnota podkladového nástroja k referenčnému dátumu.
134. 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, alebo sa nezaúčtovávajú v súvahe. 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.

▼ **M10**

135. „Pomyselná hodnota“ sa vykazuje prostredníctvom „celkom“ a prostredníctvom „z čoho: predané“ pre riadkové položky: „mimoburzové opcie“, „opcie organizovaného trhu“, „komodita“ a „ostatné“. Položka „z čoho predané“ zahŕňa 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).
136. Transakcia sa priradzuje ako „mimoburzová“ alebo „organizovaného trhu“ na základe charakteru trhu, kde sa transakcia vykonáva, a nie na základe toho, či táto transakcia podlieha záväznej zúčtovacej povinnosti. „Organizovaný trh“ je regulovaný trh v zmysle článku 4 bodu 92 CRR. Ak preto vykazujúci subjekt uzavrie zmluvu o derivátoch na mimoburzovom trhu, na ktorom je povinné centrálné zúčtovanie, tento derivát klasifikuje ako „mimoburzový“, a nie ako „organizovaného trhu“.

10.3. Deriváty klasifikované ako „ekonomické hedžingy“

137. Deriváty, ktoré sú držané na účely hedžingu, ale ktoré nespĺňajú kritériá na efektívne hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9, IAS 39, kde sa IAS 39 uplatňuje na účely účtovania hedžingu alebo v medziach účtovného rámca podľa GAAP na základe BAD, sa vykazujú vo vzore 10 ako „ekonomické hedžingy“. Toto sa takisto uplatňuje na všetky tieto prípady:
- a) deriváty použité na hedžing nekótovaných nástrojov vlastného imania, pri ktorých môže byť primeraný odhad reálnej hodnoty obstarávacou cenou;
 - b) kreditné deriváty oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7;
 - c) deriváty, ktoré sú klasifikované ako „držané na obchodovanie“ v súlade s dodatkom A IFRS 9 alebo ako aktíva na obchodovanie podľa národných GAAP na základe BAD, ale nie sú súčasťou obchodnej knihy v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 86 CRR.
138. „Ekonomické hedžingy“ nezahŕňajú deriváty na obchodovanie na vlastný účet.
139. Deriváty, ktoré sú v súlade s vymedzením „ekonomických hedžingov“, sa vykazujú vo vzore 10 samostatne pre každý druh rizika.
140. Kreditné deriváty použité na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja (alebo jeho časti), ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri jeho prvotnom vykázaní, po ňom alebo v dobe, keď sa nevykazuje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7, sa vykazujú v osobitnom riadku vo vzore 10 v rámci kreditného rizika. Ostatné ekonomické hedžingy kreditného rizika, pri ktorých vykazujúci subjekt neuplatňuje IFRS 9 odsek 6.7, sa vykazujú samostatne.

▼ M10**10.4. Rozčlenenie derivátov podľa sektora protistrany**

141. Účtovná hodnota a celková pomyselná hodnota derivátov držaných na obchodovanie a aj derivátov držaných na účtovanie hedžingu, s ktorými sa obchoduje na mimoburzovom trhu, sa vykazujú podľa protistrany s použitím týchto kategórií:
- a) „úverové inštitúcie“;
 - b) „ostatné finančné korporácie“ a
 - c) „zvyšok“ obsahujúci všetky ostatné protistrany.
142. Všetky mimoburzové deriváty sa bez ohľadu na riziko, ktoré s nimi súvisí, sa rozčleňujú podľa týchto protistrán.

10.5. Účtovanie hedžingu podľa národných GAAP (11.2)

143. Ak sa podľa národných GAAP na základe BAD vyžaduje priradenie hedžingových derivátov do rôznych kategórií hedžingov, hedžingové deriváty sa vykazujú samostatne pre každú z uplatniteľných kategórií: „hedžingy reálnej hodnoty“, „hedžingy peňažných tokov“, „hedžingy obstarávacej ceny“, „hedžing v čistých investíciách do zahraničnej prevádzky“, „hedžingy reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia“ a „hedžingy peňažných tokov úrokového rizika portfólia“.
144. V náležitých prípadoch sa v súlade s národnými GAAP na základe BAD „hedžingy obstarávacej ceny“ vzťahujú na kategóriu hedžingu, v ktorej sa hedžingový derivát vo všeobecnosti oceňuje obstarávacou cenou.

10.6. Hodnota, ktorá sa má vykázat' pri nederivátových hedžingových nástrojoch (11.3 a 11.3.1)

145. Pri nederivátových hedžingových nástrojoch zodpovedá hodnota, ktorá sa má vykázat', ich účtovnej hodnote podľa pravidiel oceňovania uplatniteľných na účtovné portfóliá, do ktorých patria v IFRS alebo GAAP na základe BAD. Pri nederivátových hedžingových nástrojoch sa nevykazuje žiadna „pomyselná hodnota“.

10.7. Hedžované položky v hedžingoch reálnej hodnoty (11.4)

146. Účtovná hodnota hedžovaných položiek v hedžingu reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze o finančnej situácii sa rozčleňuje podľa účtovného portfólia a druhu hedžovaného rizika pre hedžované finančné aktíva a hedžované finančné záväzky. V prípade, že finančný nástroj je hedžovaný na viac ako jedno riziko, vykazuje sa v tom druhu rizika, v ktorom sa vykazuje hedžingový nástroj v súlade s odsekom 129.
147. „Mikrohedžingy“ sú hedžingy iné ako hedžing úrokového rizika portfólia v súlade s IAS 39 odsekom 89A. Mikrohedžingy zahŕňajú hedžingy čistých pozícií v súlade s IFRS 9 odsekom 6.6.
148. „Hedžingové úpravy mikrohedžingov“ zahŕňajú všetky hedžingové úpravy všetkých mikrohedžingov v zmysle vymedzenia v odseku 147.
149. „Hedžingové úpravy zahrnuté v účtovnej hodnote aktív/záväzkov“ zodpovedajú akumulovanej hodnote ziskov a strát z hedžovaných

▼ **M10**

položiek, ktorými sa upravuje účtovná hodnota týchto položiek a ktoré sa vykázali vo výsledku hospodárenia. Hedžingové úpravy hedžovaných položiek, ktoré sú akcie oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, sa vykazujú vo vzore 1.3. Hedžingové úpravy nevykázaných záväzných prísľubov alebo ich zložiek sa nevykazujú.

150. „Zostávajúce úpravy ukončených mikrohedžingov vrátane hedžingov čistých pozícií“ zahŕňajú tie hedžingové úpravy, ktoré – po ukončení hedžingového vzťahu a po ukončení úpravy hedžovaných položiek o zisky a straty vyplývajúce z hedžingu – zostanú oceňované v amortizovanej hodnote do výšky zisku alebo straty prostredníctvom prepočítania efektívnej úrokovej miery pre hedžované položky oceňované v amortizovanej hodnote alebo do výšky sumy, ktorá predstavuje predtým vykázaný kumulovaný hedžingový zisk alebo stratu hedžovaných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok.
151. Ak je skupina finančných aktív alebo finančných záväzkov vrátane skupiny finančných aktív alebo finančných záväzkov, ktoré predstavujú čistú pozíciu, prípustná ako hedžovaná položka, finančné aktíva a finančné záväzky tvoriace túto skupinu sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci skupiny, a to ako „aktíva alebo záväzky zahrnuté v hedžingu čistej pozície (pred vzájomným započítaním)“.
152. „Hedžované položky v hedžingu úrokového rizika portfólia“ zahŕňajú finančné aktíva a finančné záväzky zahrnuté v reálnej hodnote úrokovej expozície portfólia finančných aktív alebo finančných záväzkov. Tieto finančné nástroje sa vykazujú v ich účtovnej hodnote v hrubom vyjadrení pred vzájomným započítaním medzi nástrojmi v rámci portfólia.

11. POHYBY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH A REZERVY NA KREDITNÉ STRATY (12)

11.1. Pohyby v opravných položkách na kreditné straty a zníženie hodnoty nástrojov vlastného imania podľa národných GAAP na základe BAD (12.0)

153. Vzor 12.0 obsahuje zosúladenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované nákladovými metódami, ako aj pre finančné aktíva oceňované inými metódami alebo oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania, ak národné GAAP na základe BAD vyžadujú, aby sa na ne vzťahovalo zníženie hodnoty. Úpravy oceňovania aktív oceňovaných nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny sa vo vzore 12.0 nevykazujú.
154. „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 uvedenú 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 protistranu odhad zníženia hodnoty za obdobie má za následok vykázanie čistého výnosu; to znamená, že pre uvedenú kategóriu alebo protistranu poklesy zníženia hodnoty za dané obdobie presahujú nárasty.

▼ **M10**

155. Zmeny hodnôt opravných položiek z dôvodu splatenia a predaja finančných aktív sa vykazujú ako „ostatné úpravy.“ Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74.

11.2. Pohyby v opravných položkách a rezervy na kreditné straty podľa IFRS (12.1)

156. Vzor 12.1 obsahuje zosúladenie počiatočných a konečných zostatkov účtu opravných položiek pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, ktoré je rozčlenené podľa etáp zníženia hodnoty, podľa nástroja a podľa protistrany.
157. Rezervy na podsúvahové expozície, na ktoré sa vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty v IFRS 9, sa vykazujú podľa etáp zníženia hodnoty. Zníženie hodnoty pre úverové prísluby sa vykazuje ako rezerva iba vtedy, ak sa nezohľadňuje spoločne so znížením hodnoty súvahových aktív v súlade s IFRS 9 odsekom 7.B8E a odsekom 108 tejto časti. Pohyby v rezervách na prísluby a finančné záruky oceňované podľa IAS 37 a finančné záruky považované za poisťné zmluvy podľa IFRS 4 sa nevykazujú v tomto vzore, ale vo vzore 43. Zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika príslubov a finančných záruk oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 sa nevykazujú v tomto vzore, ale v položke „zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ v súlade s odsekom 50 tejto časti.
158. Položky „z čoho: kolektívne oceňované opravné položky“ a „z čoho: jednotlivo oceňované opravné položky“ zahŕňajú pohyby kumulatívnej výšky zníženej hodnoty súvisiacej s finančnými aktívami, ktoré boli oceňované na individuálnom alebo kolektívnom základe.
159. „Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ zahŕňajú hodnotu nárastov očakávaných strát očakávaných pri prvotnom vykázaní vzniknutých alebo nadobudnutých finančných aktív. Tento nárast opravnej položky sa vykazuje k prvému referenčnému dátumu vykazovania po vzniku alebo nadobudnutí týchto finančných aktív. Nárasty alebo poklesy očakávaných strát z týchto finančných aktív po ich prvotnom vykázaní sa prípadne vykazujú v iných stĺpcoch. Vzniknuté alebo nadobudnuté aktíva zahŕňajú aktíva, ktoré sú výsledkom čerpania poskytnutých podsúvahových záväzkov.
160. „Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“ zahŕňajú hodnotu zmien očakávaných strát z dôvodu úplného ukončenia vykazovania finančných aktív počas obdobia vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, ktoré zahŕňajú prevody na tretie strany alebo uplynutie lehoty zmluvných práv v dôsledku úplného splatenia, odpredaja týchto finančných aktív alebo ich prevodu do iného účtovného portfólia. Zmena v opravnej položke sa vykazuje v tomto stĺpci k prvému referenčnému dátumu vykazovania po splatení, odpredaji alebo prevode. V prípade podsúvahových expozícií táto položka takisto zahŕňa poklesy zníženia hodnoty v dôsledku zmeny podsúvahovej položky na súvahové aktívum.

▼ **M10**

161. „Zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ zahŕňajú čístu hodnotu zmien očakávaných strát ku koncu obdobia vykazovania z dôvodu nárastu alebo poklesu kreditného rizika od prvotného vykázania bez ohľadu na to, či nárast alebo pokles kreditného rizika viedol k prevodu finančného aktíva do druhej etapy. Vplyv na opravnú položku v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku vzniknutých a zaplatených úrokových výnosov sa vykazuje v tomto stĺpci. Táto položka takisto zahŕňa vplyv plynutia času na očakávané straty v súlade s IFRS 9 odsekom 5.4.1 písm. a) a b). Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika, ako aj zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa takisto vykazujú v tomto stĺpci. Zmeny očakávaných strát v dôsledku čiastočného splatenia expozícií splátkami sa vykazujú v tomto stĺpci s výnimkou poslednej splátky, ktorá sa vykazuje v stĺpci „poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania“.
162. Všetky zmeny očakávaných kreditných strát súvisiacich s revolvingovými expozíciami sa vykazujú ako „zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika (v čistom)“ okrem zmien súvisiacich s odpismi a aktualizáciami metodiky inštitúcie pre odhad kreditných strát. Revolvingové expozície sú tie expozície, pri ktorých sa môžu nesplatené zostatky zákazníka pohybovať na základe jeho rozhodnutia požičať si a splácať až do výšky limitu stanoveného inštitúciou.
163. „Zmeny z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky inštitúcie (v čistom)“ zahŕňajú zmeny v dôsledku aktualizácií metodiky inštitúcie pre odhad očakávaných kreditných strát v dôsledku zmien existujúcich modelov alebo zavedenia nových modelov používaných na odhad zníženia hodnoty. Metodické aktualizácie takisto zahŕňajú vplyv prijatia nových štandardov. Zmeny v metodike, ktoré vedú k zmene etapy zníženia hodnoty aktíva, sa považujú za modelovú zmenu v celom rozsahu. Zmeny odhadov v dôsledku aktualizácií alebo preskúmania parametrov rizika ani zmeny hospodárskych údajov zameraných na budúcnosť sa v tomto stĺpci nevykazujú.
164. Vykazovanie zmien očakávaných strát súvisiacich so zmenenými aktívami (IFRS 9 odsek 54.3 a dodatok A) závisí od vlastnosti zmeny v súlade s týmto postupom:
- a) ak majú zmeny za následok čiastočné alebo úplné ukončenie vykazovania aktíva v dôsledku odpisu v zmysle vymedzenia v odseku 74, vplyv na očakávané straty v dôsledku tohto ukončenia vykazovania sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“ a akýkoľvek iný vplyv na očakávané kreditné straty v iných príslušných stĺpcoch;
 - b) ak majú zmeny za následok úplné ukončenie vykazovania aktíva z iných dôvodov, ako je odpis v zmysle vymedzenia v odseku 74 a jeho nahradenie novým aktívom, vplyv úpravy na očakávané kreditné straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu ukončenia vykazovania“ pre zmeny v dôsledku ukončenia vykazovania aktíva, a ako „nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia“ pre zmeny v dôsledku novo vykázaného zmeneného aktíva. Ukončenie vykazovania z iných dôvodov, než sú odpisy, zahŕňa ukončenie vykazovania, ak podmienky zmenených aktív boli predmetom podstatných zmien;

▼ **M10**

- c) ak zmena nevedie k ukončeniu vykazovania celého zmeneného aktíva alebo jeho časti, jej vplyv na očakávané straty sa vykazuje ako „zmeny z dôvodu zmien bez ukončenia vykazovania“.

165. Odpisy sa vykazujú v súlade s odsekmi 72 až 74 tejto časti tejto prílohy a v súlade s týmito postupmi:

- a) ak je vykazovanie dlhového nástroja čiastočne alebo úplne ukončené, pretože neexistuje žiadne primerané očakávanie vymoženia, pokles opravnej položky na stratu vykazovaný v dôsledku odpísaných súm sa vykazuje ako „poklesy na účte opravných položiek z dôvodu odpisov“;
- b) „sumy odpísané priamo do výkazu ziskov a strát“ sú hodnoty finančných aktív odpísaných počas obdobia vykazovania, ktoré presahujú všetky účty opravných položiek príslušného finančného aktíva k dátumu ukončenia vykazovania. Zahŕňajú všetky sumy odpísané počas obdobia vykazovania, a to nielen tie, ktoré sú ešte stále predmetom vymáhania.

166. „Ostatné úpravy“ zahŕňajú všetky sumy, ktoré neboli vykázané v predchádzajúcich stĺpcoch vrátane – okrem iného – úprav očakávaných strát v dôsledku kurzových rozdielov, ak je to v súlade s vykazovaním vplyvu devíz vo vzore 2.

11.3. Prevody medzi etapami zníženia hodnoty (prezentácia na hrubom základe) (12.2)

167. V prípade hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a podsúvahových expozícií, na ktoré sa vzťahujú požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty podľa IFRS 9, sa nominálna hodnota, ktorá sa počas obdobia vykazovania previedla medzi etapami zníženia hodnoty, vykazuje vo vzore 12.2.

168. Vykazuje sa len hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota tých finančných aktív alebo podsúvahových expozícií, ktoré sa nachádzajú v odlišnej etape zníženia hodnoty k referenčnému dátumu vykazovania, ako boli na začiatku účtovného obdobia alebo počas ich prvotného vykázania. Pri súvahových expozíciách, v prípade ktorých zníženie hodnoty vykázané vo vzore 12.1 zahŕňa podsúvahovú zložku (IFRS 9 odsek 55.20 a IFRS 7 odsek B8E) sa berie do úvahy zmena etapy súvahovej a podsúvahovej zložky.

169. V prípade vykazovania prevodov, ku ktorým došlo počas účtovného obdobia, finančné aktíva alebo podsúvahové expozície, ktoré od začiatku účtovného obdobia alebo od prvotného vykázania niekoľkokrát zmenili etapu zníženia hodnoty, sa vykazujú ako prevedené z ich etapy zníženia hodnoty na začiatku účtovného obdobia alebo počas prvotného vykázania na etapu zníženia hodnoty, do ktorej sú zahrnuté k referenčnému dátumu vykazovania.

170. Hrubá účtovná hodnota alebo nominálna hodnota, ktorá sa má vykázať vo vzore 12.2, zodpovedá hrubej účtovnej hodnote alebo nominálnej hodnote k dátumu vykazovania bez ohľadu na to, či táto hodnota bola vyššia alebo nižšia v deň prevodu.

▼ **M10**

12. PRIJATÝ KOLATERÁL A ZÁRUKY (13)

12.1. Rozčlenenie kolaterálu a záruk podľa úverov a preddavkov iných než držaných na obchodovanie (13.1)

171. Kolaterál a záruky, ktorými sa kryjú úvery a preddavky, sa nezávisle od ich právnej formy vykazujú podľa druhu záloh: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku a ostatné úvery zabezpečené kolaterálom, ako aj podľa prijatých finančných záruk. Úvery a preddavky sa rozčleňujú podľa protistrán a účelu.

172. 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.

173. Na vykazovanie úverov a preddavkov podľa druhu zálohy sa použijú tieto vymedzenia:

a) v rámci „úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku“ úvery „určené na bývanie“ zahŕňajú úvery, ktoré sú zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie, a úvery „určené na podnikanie“ zahŕňajú úvery zabezpečené zálohami nehnuteľného majetku iného ako určeného na bývanie vrátane kancelárskych priestorov a priestorov určených na podnikanie a iných druhov nehnuteľného majetku určeného na podnikanie. Určenie, či kolaterál vo forme nehnuteľného majetku je určený na bývanie alebo na podnikanie, sa vykoná v súlade s nariadením CRR;

b) v rámci „ostatných úverov zabezpečených kolaterálom“, „peňažné prostriedky [emitované dlhové cenné nástroje]“ zahŕňajú: a) vklady vo vykazujúcich inštitúciách, ktoré boli založené ako kolaterál na úver; b) dlhové cenné papiere emitované vykazujúcou inštitúciou, ktoré boli založené ako kolaterál na úver. „Zvyšok“ zahŕňa zálohy ostatných cenných papierov emitovaných všetkými tretími stranami alebo zálohy ostatných aktív;

c) „prijaté finančné záruky“ zahŕňajú zmluvy, prostredníctvom ktorých sa v súlade s odsekom 114 tejto prílohy 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 zmenenými podmienkami dlhového nástroja.

174. Pre úvery a preddavky, ktoré majú súbežne viac než jeden druh kolaterálu alebo záruky, je výška „maximálneho kolaterálu/záruky, ktorú možno zohľadniť“ priradená podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu. V prípade úverov zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku sa kolaterál vždy vyказuje ako prvý, a to bez ohľadu na jeho kvalitu v porovnaní s iným kolaterálom. Ak „maximálny kolaterál/záruka, ktorú možno zohľadniť“ presahuje hodnotu kolaterálu vo forme nehnuteľného majetku, jeho/jej zostatková hodnota je priradená k iným druhom kolaterálu a záruk podľa jeho/jej kvality, pričom sa začína tým/tou, ktorý/ktorá má najvyššiu kvalitu.

12.2. Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva počas obdobia [držaný k dátumu vykazovania] (13.2)

175. Tento vzor zahŕňa účtovnú hodnotu kolaterálu, ktorý bol získaný medzi začiatkom a koncom referenčného obdobia a ktorý ostáva vykazovaný v súvahe k referenčnému dátumu.

▼ **M10**12.3. **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva [hmotné aktíva], akumulovaný (13.3)**

176. „Zabavenie [hmotné aktíva]“ zodpovedá kumulatívnej účtovnej hodnote 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 OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU (14)**

177. Inštitúcie vykazujú hodnotu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súlade s poradím stanoveným v IFRS 13 odseku 72. Ak sa v národných GAAP na základe BAD takisto vyžaduje priradenie aktív oceňovaných reálnou hodnotou medzi jednotlivými úrovňami reálnej hodnoty podľa národných GAAP, inštitúcie takisto vykazujú v tomto vzore.

178. „Zmena reálnej hodnoty počas obdobia“ zahŕňa prípadne zisky alebo straty z precenení v súlade s IFRS 9, IFRS 13 alebo národnými GAAP v danom období, ktoré k dátumu vykazovania naďalej existujú. Tieto zisky a straty sa vykazujú ako zahrnutie vo výkaze ziskov a strát, prípadne vo výkaze komplexného účtovného výsledku; z toho dôvodu sú hodnoty vykázané pred zdanením.

179. „Akumulovaná zmena reálnej hodnoty pred zdanením“ zahŕňa výšku ziskov alebo strát z precenení nástrojov akumulovaných od prvotného vykázania k referenčnému dátumu.

14. **UKONČENIE VYKAZOVANIA A FINANČNÉ ZÁVÄZKY SÚVISIACE S PREVEDENÝMI FINANČNÝMI AKTÍVAMI (15)**

180. 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.

181. Súvisiace záväzky sa vykazujú podľa portfólia, v ktorom boli súvisiace prevedené finančné aktíva zahrnuté na strane aktív, a nie podľa portfólia, v ktorom boli zahrnuté na strane záväzkov.

182. Stípec „hodnoty, ktorých vykazovanie sa na kapitálové účely ukončilo“ zahŕňa účtovnú hodnotu finančných aktív vykazanú 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 článkami 109, 243 a 244 nariadenia CRR.

183. „Zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“) sú transakcie, v ktorých inštitúcia získa peňažné prostriedky výmenou za finančné aktíva predané za stanovenú cenu s prísľubom opätovne kúpiť rovnaké (alebo totožné) aktíva za pevnú cenu ku konkrétnemu 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 prísľub vykonať reverznú operáciu a nielen opciu na jej vykonanie. Zmluvy o repo transakciách zahŕňajú aj operácie typu repo, ktoré môžu zahŕňať:

▼ M10

- 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.
184. „Zmluvy o repo transakciách“ („repoobchody“) a „obrátené repo úvery“ („obrátené repoobchody“) zahŕňajú peňažné prostriedky prijaté alebo požičané inštitúciou.
185. Ak sa pri sekuritizačnej transakcii ukončí vykazovanie prevedených finančných aktív, inštitúcie vykážu 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)
186. 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)**
187. Úrokové výnosy sa rozčleňujú v súlade s:
- a) úrokovými výnosmi z finančných a ostatných aktív, ako aj
 - b) úrokovými výnosmi z finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
188. Úrokové náklady sa rozčleňujú v súlade s:
- a) úrokovými nákladmi z finančných a ostatných aktív, ako aj
 - b) úrokovými nákladmi z finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
189. Úrokové výnosy z finančných aktív a finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové výnosy z derivátov držaných na obchodovanie, dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov, ako aj na vkladov, emitovaných cenných papierov a iných finančných záväzkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
190. Úrokové náklady z finančných záväzkov a finančných aktív s negatívnou efektívnou úrokovou mierou zahŕňajú úrokové náklady z derivátov držaných na obchodovanie, vkladov, emitovaných cenných papierov a iných finančných záväzkov, ako aj z cenných papierov, úverov a preddavkov s negatívnou efektívnou úrokovou mierou.
191. 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.

▼ **M10**

192. „Deriváty – účtovanie hedžingu, úrokové riziko“ zahŕňajú úrokové výnosy a náklady z hedžingových nástrojov, ak hedžované položky vytvárajú úroky.
193. Ak sa použije čistá cena, úrok z derivátov držaných na obchodovanie zahŕňa sumy súvisiace s týmito derivátmi držanými na obchodovanie, ktoré spĺňajú požiadavky na „ekonomické hedžingy“ a ktoré sú zahrnuté v úrokových výnosoch alebo úrokových nákladoch s cieľom opraviť príjmy a výdavky hedžovaných finančných nástrojov z ekonomického, nie však z účtovného hľadiska. V takom prípade sa výnosy z derivátov ekonomického hedžingu vykazujú oddelene v rámci úrokových výnosov z derivátov na obchodovanie. Časovo rozdelené poplatky alebo vyrovnávacie platby v súvislosti s kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou a použitými na riadenie kreditného rizika časti alebo celého finančného nástroja, ktorý je určený za oceňovaný reálnou hodnotou pri tejto príležitosti, sa takisto vykazujú v rámci úrokových výnosov z derivátov na obchodovanie.
194. Podľa IFRS, „z čoho: úrokové výnosy z finančných aktív so zníženou hodnotou“ sú úrokové výnosy z finančných aktív znehodnotených úverovými stratami vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív. Podľa národných GAAP na základe BAD tieto zahŕňajú úrokové výnosy z aktív so zníženou hodnotou so špecifickou opravnou položkou zníženia hodnoty pre kreditné riziko.
- 15.2. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.2)**
195. Zisky alebo straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a finančných záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú 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.
196. Vzor 16.2 sa uplatňuje podľa IFRS na finančné aktíva a záväzky v amortizovanej hodnote, ako aj na dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. Vzor 16.2 sa podľa národných GAAP na základe BAD uplatňuje na finančné aktíva oceňované nákladovou metódou, reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania a inými metódami, ako napr. nižšou z obstarávacej alebo trhovej ceny. Zisky a straty z finančných nástrojov klasifikovaných ako na obchodovanie podľa príslušných národných GAAP na základe BAD sa nevykazujú v tomto vzore bez ohľadu na pravidlá oceňovania uplatňované na tieto nástroje.
- 15.3. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa nástroja (16.3)**
197. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie sa rozčleňujú podľa druhu nástroja; každá položka tohto rozčlenenia je pritom čistou realizovanou a nerealizovanou sumou (zisky minus straty) z finančného nástroja.

▼ **M10**

198. Zisky a straty z obchodovania s cudzími menami na spotovom trhu – s výnimkou výmeny cudzích bankoviek a mincí – sú zahrnuté ako zisky a straty z obchodovania. Zisky a straty z obchodovania s cennými kovmi alebo z ukončenia vykazovania a precenenia sa nezahŕňajú do ziskov a strát z obchodovania, ale ako „ostatné prevádzkové výnosy“ alebo „ostatné prevádzkové náklady“ v súlade s odsekom 316 tejto časti.
199. Položka „z čoho: ekonomické hedžingy s použitím opcie na reálnu hodnotu“ zahŕňa iba zisky a straty z kreditných derivátov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a použitých na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7 určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zisky alebo straty v dôsledku reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo držaného na obchodovanie (IFRS 9 odsek 56.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

15.4. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodných finančných aktív a z finančných záväzkov na obchodovanie, podľa rizika (16.4)

200. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov držaných na obchodovanie sa takisto rozčleňujú podľa druhu rizika; každá položka tohto rozčlenenia je pritom 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 finančných aktív a finančných záväzkov iných než derivátov sa zahŕňajú do rizikových kategórií takto:
- a) úroková sadzba: vrátane obchodovania s úvermi a preddávkami, vkladmi a dlhovými cennými papiermi (držanými alebo emitovanými);
 - b) vlastné imanie: vrátane obchodovania s akciami, kvótami PKIPCP a inými nástrojmi vlastného imania;
 - c) obchodovanie s devízami: vrátane výhradného obchodovania s devízami;
 - d) kreditné riziko: vrátane obchodovania s dlhovými nástrojmi viazanými na úver;
 - e) komodity: táto položka zahŕňa len deriváty, pretože zisky a straty z komodít držaných s úmyslom obchodovania sa vykazujú ako „ostatné prevádzkové výnosy“ alebo „ostatné prevádzkové náklady“ v súlade s odsekom 316 tejto časti;
 - f) iné: vrátane obchodovania s finančnými nástrojmi, ktoré nemôžu byť klasifikované v iných rozčleneniach.

▼ M10**15.5. Zisky alebo straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.4.1)**

201. Zisky a straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja; každá položka tohto rozčlenenia je pritom čistou realizovanou a nerealizovanou sumou (zisky mínus straty) finančného nástroja.

202. Zisky alebo straty z dôvodu reklasifikácie finančných aktív z účtovného portfólia kategórie oceňovania v amortizovanej hodnote do účtovného portfólia kategórie neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 odsek 56.2) sa vykazujú ako „z čoho: zisky a straty z dôvodu reklasifikácie aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

15.6. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa nástroja (16.5)

203. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa rozčleňujú podľa druhu nástroja. Inštitúcie vykazujú čisté realizované a nerealizované zisky alebo straty a hodnotu zmeny reálnej hodnoty finančných záväzkov v danom období v dôsledku zmien kreditného rizika (vlastné kreditné riziko dlžníka alebo emitenta), ak sa vlastné kreditné riziko nevykazuje v rámci iného komplexného účtovného výsledku.

204. Ak sa kreditný derivát oceňovaný reálnou hodnotou používa na riadenie kreditného rizika celého finančného nástroja alebo jeho časti, ktorý je pri tejto príležitosti určený za oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, zisky alebo straty z daného finančného nástroja sa pri takomto určení vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“. Následné reálnou hodnotou oceňované zisky alebo straty z týchto finančných nástrojov sa vykazujú ako „z čoho: zisky alebo (-) straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia na účely hedžingu, v čistom“.

15.7. Zisky alebo straty z účtovania hedžingu (16.6)

205. Všetky zisky a straty z účtovania hedžingu – okrem úrokových výnosov alebo nákladov, ak je použitá čistá cena – sa rozčleňujú 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 rozčleňujú medzi hedžingový nástroj a hedžovanú položku. Zisky a straty z hedžingových nástrojov zahŕňajú zisky a straty súvisiace s prvkami hedžingových nástrojov, ktoré nie sú určené ako hedžingové nástroje v súlade s IFRS 9 odsekom 6.2.4. Tieto neurčené hedžingové nástroje sa vykazujú v súlade s odsekom 60 tejto časti. Zisky a straty z účtovania hedžingu takisto zahŕňajú zisky a straty z hedžingu skupiny položiek so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikovými pozíciami (hedžingy čistej pozície).

206. „Zmeny reálnej hodnoty hedžovanej položky pripísateľné hedžovanému riziku“ zahŕňajú takisto zisky a straty z hedžovaných položiek, ak sú tieto položky dlhovými nástrojmi oceňovanými reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok v súlade s IFRS 9 odsekom 4.1.2A (IFRS 9 odsek 65.8).

▼ **M10**

207. Podľa národných GAAP na základe BAD sa rozčlenenie podľa druhu hedžingu, ako je stanovené v tomto vzore, vykazuje do tej miery, do akej je rozčlenenie v súlade s uplatniteľnými účtovnými požiadavkami.

15.8. **Zníženie hodnoty nefinančných aktív (16.7)**

208. „Prírastky“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistých výdavkov. „Zrušenia“ sa vykazujú v prípade, ak má odhad zníženia hodnoty za obdobie pre účtovné portfólio alebo hlavnú kategóriu aktív za následok vykázanie čistého príjmu.

16. **ZOSÚLADENIE MEDZI ROZSAHOM PÔSOBNOSTI ÚČTOVNEJ KONSOLIDÁCIE A ROZSAHOM PÔSOBNOSTI KONSOLIDÁCIE PODĽA NARIADENIA CRR (17)**

209. „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 dcérskych spoločnostiach v konsolidácii, ktoré sú poisťovňami a nefinančnými korporáciami. Inštitúcie účtujú svoje dcérske spoločnosti, spoločné podniky a pridružené podniky s použitím rovnakých metód ako vo svojich finančných výkazoch.

210. Položka „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ nezahŕňa v tomto vzore dcérske spoločnosti, keďže v súvislosti s účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie sú všetky dcérske spoločnosti plne konsolidované.

211. „Aktíva v rámci zaist'ovacích a poisťných zmlúv“ zahŕňajú zaistené postúpené aktíva, ako aj akékoľvek prípadné aktíva súvisiace s vydanými zmluvami o poistení a zaistení.

212. „Záväzky v rámci zaist'ovacích a poisťných zmlúv“ zahŕňajú záväzky v rámci emitovaných zmlúv o poistení a zaistení.

17. **PROBLÉMOVÉ EXPOZÍCIE (18)**

213. Na účely vzoru 18 sú problémovými expozíciami tie expozície, ktoré spĺňajú ktorékoľvek z týchto kritérií:

- a) podstatné 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.

214. 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 expozície so zníženou hodnotou na účtovné účely v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom.

215. Expozície, pri ktorých sa v súlade s článkom 178 nariadenia CRR predpokladá, že došlo k zlyhaniu, a expozície, pri ktorých sa zistilo zníženie hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom, sa vždy považujú za problémové expozície. Podľa IFRS na účely vzoru 18 sú expozície so zníženou hodnotu tie expozície, pri ktorých sa zistilo znehodnotenie úverovými stratami (etapa 3) vrátane kúpeňných alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív. Expozície zahrnuté v etapách zníženia hodnoty iných ako etapa 3 sa považujú za problémové, ak spĺňajú kritériá na ich klasifikáciu ako problémové.

▼ M10

216. Expozície sa kategorizujú s ohľadom na celkovú hodnotu a bez ohľadu na existenciu akéhokoľvek kolaterálu. Podstatnosť sa posudzuje v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.
217. Na účely vzoru 18 zahŕňajú „expozície“ všetky dlhové nástroje (dlhové cenné papiere a úvery a preddavky, ktoré zahŕňajú aj pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie) a podsúvahové expoziície okrem tých expoziícií, ktoré sú držané na obchodovanie.
218. Dlhové nástroje sa zahŕňajú do týchto účtovných portfólií: a) dlhové nástroje v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote; b) dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo cez metódy vlastného imania podliehajúce zníženiu hodnoty a c) dlhové nástroje oceňované prísnu LOCOM alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo cez metódy vlastného imania nepodliehajúce zníženiu hodnoty v súlade s kritériami stanovenými v odseku 233 tejto časti. Každá kategória sa rozčleňuje podľa nástroja a podľa protistrany.
219. Podľa IFRS a príslušných národných GAAP na základe BAD podsúvahové expoziície pozostávajú z týchto odvolateľných a neodvolateľných položiek:
- a) poskytnuté úverové prísľuby;
 - b) poskytnuté finančné záruky;
 - c) ostatné poskytnuté prísľuby.
220. Dlhové nástroje klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5 sa vykazujú oddelene.
221. Vo vzore 18 sa pre dlhové nástroje vykazuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 34 tejto prílohy. V prípade podsúvahových expoziícií sa vykazuje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto časti tejto prílohy.
222. Expoziícia je na účely vzoru 18 „po splatnosti“, ak spĺňa kritériá v odseku 96 tejto časti.
223. „Dlžník“ je na účely vzoru 18 dlžníkom v zmysle článku 178 nariadenia CRR.
224. Prísľub sa vo svojej nominálnej hodnote považuje za problémovú expoziíciu vtedy, ak by po vyčerpaní alebo inom použití viedol k expoziíciám, ktoré predstavujú riziko nesplatenia v plnej miere bez toho, aby bol speňazený kolaterál.
225. Poskytnuté finančné záruky sa vo svojej nominálnej hodnote považujú za problémové expoziície vtedy, ak je s finančnou zárukou spojené riziko, že ju uplatní zaručená strana, najmä vrátane situácie, ak podkladová zaručená expoziícia spĺňa kritériá na to, aby sa považovala za problémovú, ako sa uvádza v odseku 213. Ak sa zaručená strana ocitne – čo sa týka sumy splatnej na základe zmluvy o finančnej záruke – v situácii „po splatnosti“, vykazujúca inštitúcia posúdi, či výsledná pohľadávka spĺňa kritériá na to, aby bola považovaná za problémovú.
226. Expoziície klasifikované ako problémové v súlade s odsekom 213 sa kategorizujú buď ako problémové na individuálnom základe („na základe transakcie“) alebo ako problémové z hľadiska celkovej expoziície voči danému dlžníkovi („na základe dlžníka“). Na kategorizáciu problémových expoziícií na individuálnom základe alebo voči danému dlžníkovi sa pri jednotlivých druhoch problémových expoziícií použijú tieto kategorizačné prístupy:

▼ M10

- a) pri problémových expozíciách klasifikovaných ako v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR sa použije kategorizačný prístup podľa uvedeného článku;
 - b) pri expozíciách klasifikovaných ako problémové v dôsledku zníženia hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca sa použijú kritéria vykazovania zníženej hodnoty podľa uplatniteľného účtovného rámca;
 - c) pri ostatných problémových expozíciách, ktoré nie sú klasifikované ani ako v stave zlyhania ani ako expozície so zníženou hodnotou, sa použijú ustanovenia článku 178 nariadenia CRR pre expozície v stave zlyhania.
227. Ak 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. Ak dlžník patrí do skupiny, posúdi sa potreba považovať takisto expozície voči ostatným subjektom skupiny za problémové, ak sa už nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou alebo v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR, a to okrem expozícií, ktoré boli ovplyvnené izolovanými spormi, ktoré nesúvisia s platobnou schopnosťou protistrany.
228. Expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, vtedy, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
- a) expozícia spĺňa kritériá výstupu, ktoré vykazujúca inštitúcia uplatňuje s cieľom ukončiť klasifikáciu expozície ako so zníženou hodnotou a v stave zlyhania podľa uplatniteľného účtovného rámca a článku 178 nariadenia CRR;
 - b) situácia dlžníka sa zlepšila do takej miery, že plné splatenie podľa pôvodných alebo prípadne zmenených podmienok sa stalo pravdepodobným;
 - c) dlžník nemá žiadnu sumu, ktorá by bola po splatnosti viac než 90 dní.
229. Expozícia sa klasifikuje ako problémová dovtedy, kým nie sú splnené podmienky v odseku 228 písmenách a), b) a c) tejto časti tejto prílohy, a to aj napriek tomu, že expozícia už spĺňa kritériá na ukončenie klasifikácie expozície ako so zníženou hodnotou alebo v stave zlyhania, ktoré uplatňuje vykazujúca inštitúcia, na základe uplatniteľného účtovného rámca a článku 178 nariadenia CRR.
230. Klasifikácia problémovej expozície ako neobežného aktiva držaného na predaj v súlade s IFRS 5 neukončuje jej klasifikáciu ako problémová expozícia.
231. Poskytnutie opatrení na odloženie splatnosti problémovým expozíciám neukončuje problémový stav tejto expozície. Ak sú expozície problémové s opatreniami na odloženie splatnosti, ako sa uvádza v odseku 262, tieto expozície sa považujú za expozície, ktoré prestali byť problémové, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
- a) expozície nie sú považované vykazujúcou inštitúciou za expozície so zníženou hodnotou alebo v stave zlyhania podľa uplatniteľného účtovného rámca a článku 178 nariadenia CRR;
 - b) uplynul jeden rok medzi momentom, keď boli naposledy uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti, a momentom, keď boli expozície klasifikované ako problémové;

▼ **M10**

- 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, ak 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 (ak existovali sumy po splatnosti) alebo ktorá bola odpísaná (ak neexistovali sumy po splatnosti), na základe opatrení na odloženie splatnosti alebo ak dlžník inak preukázal svoju schopnosť splniť podmienky po dohodnutí odloženia splatnosti.

Osobitné podmienky pre výstup, ktoré sú uvedené v písmenách a), b) a c), sa uplatňujú navyše ku kritériám, ktoré uplatňujú vykazujúce inštitúcie na expozície so zníženou hodnotou a v stave zlyhania na základe uplatniteľného účtovného rámca a podľa článku 178 nariadenia CRR.

232. Ak podmienky uvedené v odseku 231 tejto časti tejto prílohy nie sú ku koncu jednoročnej lehoty stanovenej v tomto odseku písmene b) splnené, expozícia sa naďalej klasifikuje ako problémová expozícia s odloženou splatnosťou, a to až do splnenia všetkých podmienok. Podmienky sa posudzujú najmenej raz za štvrtrok.

233. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 18:

- a) „dlhové nástroje v obstarávacej cene alebo v amortizovanej hodnote“ zahŕňajú dlhové nástroje zahrnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

i) „finančné aktíva v amortizovanej hodnote“ (IFRS);

ii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované nákladovou metódou“ vrátane dlhových nástrojov oceňovaných miernou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

iii) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“ s výnimkou dlhových nástrojov oceňovaných prísnu LOCOM (národné GAAP na základe BAD);

- b) „dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok alebo cez metódy vlastného imania podliehajúce zníženiu hodnoty“ zahŕňajú dlhové nástroje obsiahnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:

i) „finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ (IFRS);

ii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou vo vlastnom imaní“, ak sa na nástroje v tejto kategórii oceňovania môže vzťahovať zníženie hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom podľa národných GAAP na základe BAD;

▼ **M10**

- c) „dlhové nástroje oceňované prísnou LOCOM alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia alebo cez metódy vlastného imania nepodliehajúce zníženiu hodnoty“ zahŕňajú dlhové nástroje zahrnuté v ktorejkoľvek z týchto položiek:
- i) „neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS);
 - ii) „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS);
 - iii) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (národné GAAP na základe BAD);
 - iv) „ostatné neobchodné nederivátové finančné aktíva“, ak dlhové nástroje sú oceňované prísnou LOCOM (národné GAAP na základe BAD);
 - v) „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez metódy vlastného imania“, ak sa na dlhové nástroje v tejto kategórii oceňovania nevzťahuje zníženie hodnoty v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom podľa GAAP na základe BAD.
234. Ak IFRS alebo príslušné národné GAAP na základe smernice BAD stanovujú prísľuby určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, účtovná hodnota každého aktíva, ktorá je výsledkom uvedeného určovania alebo oceňovania reálnou hodnotou, sa vykazuje ako „finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (IFRS) alebo „neobchodné nederivátové finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ (národné GAAP na základe BAD). Vo vzore F18 sa nevykazuje účtovná hodnota akéhokoľvek záväzku, ktorý je výsledkom uvedeného určovania. Pomyselná hodnota všetkých prísľubov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazuje vo vzore 9.
235. Expozície po splatnosti sa vykazujú oddelene v rámci kategórií bezproblémových a problémových expozícií v celej svojej hodnote v zmysle vymedzenia v odseku 96 tejto časti. Expozície po splatnosti viac než 90 dní, ktoré však nie sú podstatné v súlade s článkom 178 nariadenia CRR, sa vykazujú v rámci kategórie bezproblémových expozícií ako „po splatnosti > 30 dní <= 90 dní“.
236. Problémové expozície sa vykazujú v rozčlenení 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 sumy po splatnosti aj pravdepodobnosť neúplného splatenia, sa prideľujú do pásiem doby po splatnosti v súlade s ich počtom dní po splatnosti.
237. Do osobitných stĺpcov sa zadeľujú tieto expozície:
- a) expozície, ktoré sa považujú za expozície so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom; hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3) vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív sa podľa IFRS vykazuje v tomto stĺpci;

▼ **M10**

b) expozície, pri ktorých došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.

238. Číselné údaje týkajúce sa „akumulovanej zníženej hodnoty, akumulovaných záporných zmien reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezerv“ sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.

239. 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 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou alebo nominálnou hodnotou súvisiacej expozície.

18. EXPOZÍCIE S ODLOŽENOU SPLATNOSŤOU (19)

240. Na účely vzoru 19 sú expozície s odloženou splatnosťou dlhovými zmluvami, v súvislosti s ktorými sa uplatnili opatrenia na odloženie splatnosti. Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z koncesii voči dlžníkovi, ktorý zažíva alebo ide zažiť ťažkosti pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

241. Na účely vzoru 19 koncesia môže pre veriteľa predstavovať stratu a vzťahuje sa na jedno z týchto opatrení:

a) zmena predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť z dôvodu svojich finančných ťažkostí („problémový dlh“), čo vedie k nedostatočnej schopnosti spravovania dlhu, pričom k tejto zmene 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.

242. Medzi charakteristické znaky koncesie patrí najmenej jedno z týchto dvoch kritérií:

a) rozdiel medzi zmenenými podmienkami zmluvy a predchádzajúcimi podmienkami zmluvy v prospech dlžníka;

b) zahrnutie priaznivejších podmienok do zmenenej zmluvy, než sú podmienky, ktoré by od tej istej inštitúcie v danom čase mohli získať iní dlžníci s podobným rizikovým profilom.

243. 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, ak inštitúcia schváli uplatnenie týchto doložiek a dospeje k záveru, že dlžník zažíva finančné ťažkosti.

244. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy „refinancovanie“ je využívanie dlhových zmlúv na zabezpečenie celkového alebo čiastočného splatenia iných dlhových zmlúv, ktorých súčasné podmienky dlžník nedokáže plniť.

245. Na účely vzoru 19 zahŕňa pojem „dlžník“ všetky právnické osoby v skupine dlžníka, ktoré sú v účtovnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie, a fyzické osoby, ktoré kontrolujú uvedenú skupinu.

▼ M10

246. Na účely vzoru 19 zahŕňa pojem „dlh“ 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 prísľuby vrátane úverových prísľubov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ktoré sú aktívami k dátumu vykazovania. Pojem „dlh“ nezahŕňa expozície držané na obchodovanie.
247. Pojem „dlh“ zahŕňa takisto úvery a preddavky a dlhové cenné papiere, ktoré sú klasifikované ako neobežné aktíva, a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj v súlade s IFRS 5.
248. Na účely vzoru 19 má pojem „expozícia“ ten istý význam ako pojem „dlh“ v odseku 247 tejto časti.
249. Účtovné portfóliá podľa IFRS uvedené v časti 1 odseku 15 tejto prílohy a podľa príslušných národných GAAP na základe BAD uvedené v časti 1 odseku 16 tejto prílohy sa vykazujú vo vzore 19 v zmysle vymedzenia odseku 233 tejto časti.
250. Na účely vzoru 19 je pojem „inštitúcia“ inštitúciou, ktorá uplatnila opatrenia na odloženie splatnosti.
251. Vo vzore 19 sa pre pojem „dlh“ vyžaduje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 34 tejto prílohy. V prípade poskytnutých úverových prísľubov, ktoré sú podsúvahovými expozíciami, sa vyžaduje nominálna hodnota v zmysle vymedzenia v odseku 118 tejto časti tejto prílohy.
252. Expozície sa považujú za expozície s odloženou splatnosťou, ak došlo ku koncesii, bez ohľadu na to, či je nejaká suma po splatnosti, alebo bez ohľadu na klasifikáciu expozícií ako expozícií so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom alebo ako expozícií v stave zlyhania v súlade s článkom 178 nariadenia CRR. Expozície sa nepovažujú za expozície s odloženou splatnosťou, ak sa dlžník nenachádza vo finančných ťažkostiach. Zmenené finančné aktíva sa podľa IFRS (IFRS 9 odsek 54.3 a dodatok A) považujú za expozície s odloženou splatnosťou za predpokladu, že došlo ku koncesii v zmysle vymedzenia v bodoch 240 a 241 tejto časti tejto prílohy, a to bez ohľadu na vplyv zmeny na zmenu kreditného rizika finančného aktíva od prvotného vykázania. Za opatrenia na odloženie splatnosti sa považuje ktorékoľvek z týchto opatrení:
- zmenená zmluva, ktorá bola klasifikovaná ako problémová pred zmenou alebo ktorá by pri neexistencii zmeny bola klasifikovaná ako problémová;
 - v zmluve došlo k zmene, ktorá zahŕňa úplné alebo čiastočné zrušenie dlhu prostredníctvom odpisov;
 - inštitúcia schvaľuje použitie vložených doložiek o odloženej splatnosti pre dlžníka, ktorý je problémový alebo ktorý by sa bez použitia takýchto doložiek za problémového považoval;
 - 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.

▼ M10

253. Zmena zahŕňajúca splátky, ku ktorým došlo nadobudnutím vlastníctva kolaterálu, sa považuje za opatrenie na odloženie splatnosti vtedy, ak táto zmena predstavuje koncesiu.
254. V každej z týchto situácií existuje vyvrátiteľná domnienka, že došlo k odloženiu splatnosti:
- a) zmenená zmluva bola úplne alebo čiastočne po splatnosti o viac než 30 dní (bez toho, aby bola problémová) najmenej raz za tri mesiace pred jej zmenou alebo by bola úplne alebo čiastočne viac než 30 dní po splatnosti, ak by nedošlo k zmene;
 - 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.
255. Finančné ťažkosti sa posudzujú na úrovni dlžníka, ako sa uvádza v odseku 245. Za expozície s odloženou splatnosťou sa určujú iba expozície, na ktoré boli uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti.
256. Expozície s odloženou splatnosťou sa zahŕňajú do kategórie „problémové expozície“ alebo kategórie „bezproblémové expozície“ v súlade s odsekmi 213 až 224 a odsekom 260 tejto časti. Klasifikácia expozície ako expozície s odloženou splatnosťou sa ukončí, ak budú splnené všetky tieto podmienky:
- a) expozícia s odloženou splatnosťou sa považuje za bezproblémovú, a to aj v prípade, že bola reklasifikovaná 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 lehota od dátumu, keď sa expozícia s odloženou splatnosťou začala považovať za bezproblémovú („skúšobná lehota“);
 - 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.
257. Ak podmienky uvedené v odseku 256 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.
258. Expozície s odloženou splatnosťou, ktoré sa klasifikujú ako neobežné aktíva držané na predaj v súlade s IFRS 5, sa naďalej klasifikujú ako expozície s odloženou splatnosťou.
259. Expozícia s odloženou splatnosťou sa môže začať považovať za bezproblémovú od dátumu, keď boli uplatnené opatrenia na odloženie splatnosti, ak sú splnené obe tieto podmienky:
- a) uvedené odloženie nespôsobililo, že expozícia sa začala klasifikovať ako problémová;

▼ **M10**

- b) expozícia sa nepovažovala za problémovú expozíciu k dátumu, keď došlo k predĺženiu opatrení na odloženie splatnosti.
260. Ak sa na bezproblémovú expozíciu s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, ktorá bola reklasifikovaná z kategórie „problémové expozície“, uplatnia dodatočné opatrenia na odloženie splatnosti, alebo ak je expozícia viac než 30 dní po splatnosti, začne sa klasifikovať ako problémová.
261. „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 256 vrátane prípadov, ak sa uplatní odsek 259 Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou v skúšobnej lehote, ktoré boli reklasifikované 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 reklasifikované z problémových“.
262. „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:
- a) expozície, ktoré sa stali problémovými v dôsledku uplatnenia opatrení na odloženie splatnosti;
- b) expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení na odloženie splatnosti;
- c) expozície s odloženou splatnosťou, ktoré boli reklasifikované z kategórie „bezproblémové expozície“, a to vrátane expozícií reklasifikovaných uplatnením odseku 260.
263. Ak sa rozsah pôsobnosti opatrení na odloženie splatnosti rozširuje na expozície, ktoré boli problémové pred predĺžením opatrení na odloženie splatnosti, hodnota takýchto expozícií s odloženou splatnosťou sa identifikuje oddelene v stĺpci „z čoho: odloženie splatnosti problémových expozícií pred opatreniami na odloženie splatnosti“.
264. Do osobitných stĺpcov sa zadeľujú tieto problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti:
- a) expozície, ktoré sa považujú za expozície so zníženou hodnotou v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom. Hodnota úverovo znehodnotených aktív (etapa 3) vrátane kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených aktív sa podľa IFRS vyказuje v tomto stĺpci;
- b) expozície, pri ktorých došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 nariadenia CRR.
265. 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.
266. Expozície s odloženou splatnosťou, v ktorých sú skombinované zmeny a refinancovanie, sa pridelujú do stĺpca „nástroje so zmenami

▼ **M10**

obchodných podmienok“ alebo do stĺpca „refinancovanie“ podľa opatrenia, ktoré malo na peňažné roky najväčší vplyv. Refinancovanie skupinou bánk sa vykazuje 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 vykazuje ako zmena, ak zároveň neexistuje transakcia na refinancovanie, ktorá má na peňažné toky väčší vplyv. Ak odloženie splatnosti prostredníctvom zmeny obchodných podmienok problémovej expozície vedie k ukončeniu jej vykazovania a k vykázaniu novej expozície, táto nová expozícia sa považuje za dlh s odloženou splatnosťou.

267. Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy sa vykazujú v súlade s odsekom 11, odsekmi 69 až 71 a odsekmi 106 a 110 tejto časti.
268. Kolaterál a záruky prijaté pri expozíciách s opatreniami na odloženie splatnosti sa vykazujú pre všetky expozície s opatreniami na odloženie splatnosti bez ohľadu na ich problémový alebo bezproblémový stav. Sumy vykázané pri prijatom kolateráli a prijatých finančných zárukách sa vypočítavajú v súlade s odsekmi 172 a 174 tejto časti. Súčet súm vykázaných pre kolaterál aj finančné záruky sa zhora ohraničuje účtovnou hodnotou súvisiacej expozície.

19. GEOGRAFICKÉ ROZČLENENIE (20)

269. Vzor 20 sa vykazuje, ak inštitúcia presiahne prahovú hodnotu opísanú v článku 5 písm. a) bod 4 tohto nariadenia.

19.1. Geografické rozčlenenie podľa miesta činností (20.1 – 20.3)

270. V geografickom rozčlenení podľa miesta činností vo vzoroch 20.1 až 20.3 sa rozlišuje medzi „domácimi činnosťami“ a „zahraničnými činnosťami“. Na účely tejto časti „miesto“ je jurisdikcia založenia právneho subjektu, ktorý vykázal príslušné aktívum alebo záväzok; v prípade pobočiek to je jurisdikcia ich sídla. Na tieto účely „domáce“ zahŕňajú činnosti vykazované v členskom štáte, v ktorom sa vykazujúca inštitúcia nachádza.

19.2. Geografické rozčlenenie podľa sídla protistrany (20.4 – 20.7)

271. Vzory 20.4 až 20.7 obsahujú informácie „podľa jednotlivých krajín“ na základe sídla bezprostrednej protistrany v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 43 tejto prílohy. V poskytnutom rozčlenení sa uvedú expozície alebo záväzky rezidentov v každej cudzej krajine, v ktorej má inštitúcia expozície. Expozície alebo záväzky voči medzinárodným organizáciám a multilaterálnym rozvojovým bankám sa nepriradujú ku krajine sídla inštitúcie, ale do geografickej oblasti „ostatné krajiny“.
272. „Deriváty“ zahŕňajú deriváty na obchodovanie – vrátane ekonomických hedžingov – aj hedžingové deriváty podľa IFRS a podľa GAAP, ktoré sú vykazované vo vzoroch 10 a 11.
273. Aktíva držané na obchodovanie podľa IFRS a aktíva na obchodovanie podľa GAAP sa vykazujú oddelene. Finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty majú ten istý význam ako v odseku 93 tejto časti. Aktíva oceňované podľa LOCOM, ktoré majú kreditné riziko vyvolané úpravami oceňovania, sa považujú za aktíva so zníženou hodnotou.

▼ **M10**

274. Vo vzoroch 20.4 a 20.7 sa „akumulovaná znížená hodnota“ a „akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ vykazujú v zmysle vymedzenia v odsekoch 69 až 71 tejto časti.
275. Vo vzore 20.4 sa pre dlhové nástroje vyказuje „hrubá účtovná hodnota“ v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 34 tejto prílohy. Pre deriváty a nástroje vlastného imania je hodnotou, ktorá sa má vykázat', účtovná hodnota. V stĺpci „Z čoho: problémové“ dlhové nástroje sa vykazujú v zmysle vymedzenia v odsekoch 213 až 232 tejto časti. Odložená splatnosť dlhu pozostáva zo všetkých „dlhových“ zmlúv na účely vzoru 19, na ktoré sa rozšíril rozsah pôsobnosti opatrení na odloženie splatnosti v zmysle vymedzenia v odsekoch 240 až 255 tejto prílohy.
276. „Rezervy na poskytnuté prísľuby a záruky“ obsahujú vo vzore 20.5 rezervy oceňované podľa IAS 37, kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poisťné zmluvy podľa IFRS 4, a rezervy na úverové prísľuby a finančné záruky podľa požiadaviek týkajúcich sa zníženia hodnoty v IFRS 9 a rezervy na prísľuby a záruky podľa národných GAAP na základe BAD v súlade s odsekom 11 tejto časti.
277. Úvery a preddavky nedržané na obchodovanie sa vykazujú vo vzore 20.7 s klasifikáciou podľa kódov NACE „podľa jednotlivých krajín“. Kódy NACE sa vykazujú na prvej úrovni členenia (podľa „sekcí“). Úvery a preddavky, na ktoré sa vzťahuje zníženie hodnoty, odkazujú na tie isté portfóliá, ako sa uvádza v odseku 93 tejto časti.
20. **HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA: AKTÍVA PODLIEHAJÚCE OPERATÍVNEMU LÍZINGU (21)**
278. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. e) tohto nariadenia sa hmotné aktíva, ktoré boli inštitúciou (poskytovateľ lízingu) zmluvne prenajaté tretím stranám a ktoré sa klasifikujú ako operatívne líziny podľa príslušného účtovného rámca, vydelia celkovou sumou hmotných aktív.
279. Podľa IFRS sa aktíva, ktoré boli inštitúciou (ako poskytovateľom lízingu) prenajaté tretím stranám ako operatívne líziny, vykazujú v rozčlenení podľa metódy oceňovania.
21. **SPRÁVA AKTÍV, SPRÁVA FINANČNÝCH NÁSTROJOV A OSTATNÉ FUNKCIE SPRÁVOVANIA (22)**
280. Na účely výpočtu prahovej hodnoty uvedenej v článku 9 písm. f) tohto nariadenia zodpovedá hodnota „čistého príjmu z poplatkov a provízií“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „príjmom z poplatkov a provízií“ a „výdavkami na poplatky a provízie“. Na rovnaké účely zodpovedá výška „čistého úroku“ absolútnej hodnote rozdielu medzi „úrokovými výnosmi“ a „úrokovými nákladmi“.

21.1. **Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií podľa činnosti (22.1)**

281. Príjmy a výdavky z poplatkov a provízií sa vykazujú podľa druhu činnosti. Tento vzor zahŕňa podľa IFRS príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie okrem:

▼ **M10**

- a) hodnôt zohľadnených pri výpočte efektívneho úroku finančných nástrojov (IFRS 7 odsek 20 písm. c)] a
- b) hodnôt vyplývajúcich z finančných nástrojov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia IFRS 7 odsek 20 písm. c) bod i)].
282. Transakčné náklady priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa nezahŕňajú; tvoria súčasť prvotnej obstarávacej ceny/emisnej hodnoty týchto nástrojov a amortizujú sa vo výsledku hospodárenia počas svojej zostatkovej životnosti prostredníctvom efektívnej úrokovej miery (pozri IFRS 9 odsek 51.1).
283. Transakčné náklady, ktoré sú priamo pripísateľné nadobudnutiu alebo emitovaniu finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa podľa IFRS zahŕňajú ako časť „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, v čistom“, „ziskov alebo strát z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“ a „ziskov alebo strát z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom“, a to v závislosti od účtovného portfólia, v ktorom sú klasifikované. Nie sú súčasťou prvotnej nadobúdajúcej ceny alebo emisnej hodnoty týchto nástrojov a ihneď sa vykazujú vo výsledku hospodárenia.
284. Inštitúcie vykazujú príjem z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa týchto kritérií:
- a) „Cenné papiere. Emisie“ zahŕňajú 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 zákazníkov 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;
- 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 vyrovnania;
- e) „správa aktív“, „správa finančných nástrojov“, „ústredné správne služby pre podniky kolektívneho investovania“, „fiduciárne transakcie“ a „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 „služby spravovania úverov“ 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;

▼ **M10**

- h) „poskytnuté úverové prísluby“ a „poskytnuté finančné záruky“ zahŕňajú výšku amortizovania poplatkov a provízií vykazovaných 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 počas obdobia v dôsledku ich zaúčtovania protistrane, ktorá poskytla úverový príslub alebo finančnú záruku, ktoré boli prvotne vykázané ako „ostatné aktíva“;
- 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.

21.2. Aktíva zahrnuté v poskytovaných službách (22.2)

285. 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 vzťahuje na aktíva patriace 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“ sa vzťahujú na 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 kolektívneho investovania a ostatnými. Položka „z čoho: zverené iným subjektom“ sa vzťahuje na výšku 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“ sa vzťahujú na správne služby poskytované inštitúciou pre podniky kolektívneho investovania. Zahŕňajú okrem iného služby sprostredkovateľa prevodu; zostavovanie účtovných dokumentov; vypracovanie prospektu, finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov; uskutočňovanie písomného styku distribúciou finančných správ a všetkých ostatných dokumentov určených pre investorov; vykonávanie emisií a splatení a vedenia registra investorov; ako aj výpočet čistej hodnoty aktív;
- d) „fiduciárne transakcie“ sa vzťahujú na 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;

▼ **M10**

- e) „platobné služby“ sa vzťahujú na 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“ sa vzťahujú na produkty emitované subjektmi mimo skupiny pod prudenciálnym dohľadom, 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. Ak inštitúcia poskytuje služby subjektom, ako sú podniky kolektívneho investovania a dôchodkové fondy, príslušné aktíva sa môžu vykazovať vo výške, v ktorej tieto subjekty vykazujú aktíva vo vlastnej súvahe. Vykázané hodnoty zahŕňajú prípadne vzniknutý úrok.

22. PODIELY V NEKONSOLIDOVANÝCH ŠTRUKTÚROVANÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (30)

286. Na účely príloh III a IV, ako aj na účely tejto prílohy zodpovedá „čerpaná podpora na zabezpečenie likvidity“ súčtu účtovnej hodnoty úveru a preddavkov poskytnutých nekonsolidovaným štruktúrovaným účtovným jednotkám a účtovnej hodnoty držaných dlhových cenných papierov, ktoré boli emitované nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami.
287. „Straty, ktoré vznikli vykazujúcej inštitúcii v bežnom období“ zahŕňajú straty v dôsledku zníženia hodnoty a akékoľvek ostatné straty, ktoré vznikli počas obdobia vykazovania vykazujúcej inštitúcii súvisiace s jej podielmi v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách.

23. SPRIAZNENÉ OSOBY (31)

288. Inštitúcie vykazujú hodnoty a/alebo transakcie súvisiace so súvahovými a podsúvahovými expozíciami, v prípade ktorých je protistranou spriaznená osoba, v súlade s IAS 24.
289. Transakcie v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom a nesplatené zostatky v rámci skupiny pod prudenciálnym dohľadom 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 dcérske spoločnosti sú v súlade s článkom 19 nariadenia CRR vylúčené z rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie z dôvodu, že sú nevýznamné, alebo pretože – v prípade inštitúcii, ktoré sú súčasťou širšej skupiny – dcérske spoločnosti patria pod konečnú materskú spoločnosť a nie pod inštitúciu. Do „pridružených podnikov a spoločných podnikov“ inštitúcie sa zahŕňajú podiely zostatkov a transakcií so spoločnými podnikmi a s pridruženými podnikmi skupiny, do ktorej subjekt patrí, a ktoré neboli vylúčené, ak sa uplatnila podielová konsolidácia.

23.1. Spriaznené osoby: im splatné sumy a pohľadávky voči nim (31.1)

290. Pre „úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prijaté prísluby“ predstavujú vykazované hodnoty súčet „nominálnej hodnoty“ úverových a ostatných prijatých príslubov a „maximálnej hodnoty záruky, ktorú možno zohľadniť“ v rámci prijatých finančných záruk v zmysle vymedzenia odseku 119 tejto časti.

▼ M10

291. „Akumulovaná znížená hodnota“ a „akumulované záporné zmeny realnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií“ sa vykazujú v zmysle vymedzenia odsekov 69 až 71 tejto časti iba pre problémové expozície. „Rezervy na problémové podsúvahové expozície“ zahŕňajú rezervy v zmysle vymedzenia v odsekoch 11, 106 a 111 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti.

23.2. Spriaznené osoby: výdavky a príjmy generované transakciami s nimi (31.2)

292. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania iných ako finančných aktív“ zahŕňajú všetky zisky a straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív generovaných transakciami so spriaznenými osobami. Táto položka zahŕňa zisky a straty z 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 z ukončenia vykazovania investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“, ak sa vykazuje podľa národných GAAP na základe BAD;
- b) zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív;
- c) „výsledok hospodárenia z neobežných aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti“;
- d) „zisk alebo strata z ukončených činností po zdanení“.

293. „Zníženie hodnoty alebo (-) zrušenie zníženia hodnoty problémových expozícií“ zahŕňa straty zo zníženia hodnoty v zmysle vymedzenia v odsekoch 51 až 53 tejto časti pre expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti. „Rezervy alebo (-) zrušenie rezerv na problémové expozície“ zahŕňajú rezervy v zmysle vymedzenia v odseku 50 tejto časti pre podsúvahové expozície, ktoré sú problémové v súlade s odsekmi 213 až 239 tejto časti.

24. ŠTRUKTÚRA SKUPINY (40)

294. Inštitúcie poskytujú podrobné informácie k dátumu vykazovania o dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch úplne alebo podielovo konsolidovaných v účtovnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie, ako aj o subjektoch vykázaných ako „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“ v súlade s odsekom 4 tejto časti vrátane tých subjektov, v ktorých sú investície držané na predaj podľa IFRS 5. Vykazujú sa všetky subjekty bez ohľadu na činnosť, ktorú vykonávajú.

295. Nástroje vlastného imania, ktoré nespĺňajú kritériá, aby boli klasifikované ako investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, ako aj vlastné akcie vykazujúcej inštitúcie, ktorá ich vlastní („vlastné akcie“), sú vylúčené z rozsahu pôsobnosti tohto vzoru.

24.1. Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých subjektov“ (40.1)

296. Na účely príloh III a IV, ako aj tejto prílohy sa v pojme „podľa jednotlivých subjektov“ uvádzajú tieto informácie a tieto vymedzenia pojmov:

- a) „kód LEI“ zahŕňa kód LEI subjektu, do ktorého sa investuje; ak existuje kód LEI pre subjekt, do ktorého sa investuje, tak v tomto kóde sa uvádza;

▼ **M10**

- b) „kód subjektu“ zahŕňa identifikačný kód subjektu, do ktorého sa investuje. Kód subjektu je identifikátorom riadku a musí byť jednoznačný pre každý riadok vo vzore 40.1.
- c) „Názov subjektu“ zahŕňa názov subjektu, do ktorého sa investuje;
- d) „dátum vstupu“ je dátum, keď subjekt, do ktorého sa investuje, vstúpil do „rozsahu pôsobnosti skupiny“;
- e) „akciový kapitál subjektu, do ktorého sa investuje“ 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“ zahŕňajú 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 v zmysle vymedzenia v časti 1 odseku 42 tejto prílohy;
- 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 „sektora“); 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 konečnou materskou spoločnosťou a subjektom, do ktorého sa investuje (materská spoločnosť alebo subjekt so spoločnou kontrolou nad vykazujúcou inštitúciou, dcérska spoločnosť, spoločný podnik alebo pridružený podnik);
- m) „účtovné zaobchádzanie [účtovná skupina]“ predstavuje vzťah medzi účtovným zaobchádzaním a účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie (plná konsolidácia, podielová konsolidácia, metóda vlastného imania alebo iné);
- n) „účtovné zaobchádzanie [skupina podľa nariadenia CRR]“ predstavuje vzťah medzi účtovným zaobchádzaním a 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) „nadobúdacie náklady“ predstavujú sumu zaplatenú investormi;
- q) „prepojenie goodwillu so subjektom, do ktorého sa investuje“ je hodnota goodwillu vykázaného v konsolidovanej súvahe vykazujúcej inštitúcie pre subjekt, do ktorého sa investuje, v položkách „goodwill“ alebo „investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“;

▼ **M10**

- r) „reálna hodnota investícií, pre ktoré sú uverejnené cenové kotácie“ je cena k referenčnému dátumu; uvádza sa len v prípade, že nástroje sú kótované.

24.2. **Štruktúra skupiny: „podľa jednotlivých nástrojov“ (40.2)**

297. „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. „Kód LEI holdingovej spoločnosti“ zahŕňa kód LEI pre spoločnosť, ktorá drží cenný papier. Ak existuje kód LEI pre holdingovú spoločnosť, tak v tomto kóde sa uvádza;
- c) „kód subjektu“, „akumulovaný podiel na vlastnom imaní (v %)“, „účtovná hodnota“ a „nadobúdacie náklady“ sú vymedzené vyššie. Hodnoty zodpovedajú cennému papieru držanému príslušnou holdingovou spoločnosťou.

25. **REÁLNA HODNOTA (41)**25.1. **Poradie reálnej hodnoty: finančné nástroje v amortizovanej hodnote (41.1)**

298. V tomto vzore sa vykazujú informácie o reálnej hodnote finančných nástrojov oceňovaných amortizovanou hodnotou s použitím poradia uvedeného v IFRS 13 odsekoch 72, 76, 81 a 86. Ak sa v národných GAAP na základe BAD takisto vyžaduje priradenie aktíva oceňovaneho reálnou hodnotou medzi jednotlivými úrovňami reálnej hodnoty podľa národného GAAP, inštitúcie takisto vykazujú v tomto vzore.

25.2. **Využívanie opcie na reálnu hodnotu (41.2)**

299. V tomto vzore sa vykazujú informácie o využívaní opcie na reálnu hodnotu pre finančné aktíva a záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.
300. Pri záväzkoch zahŕňajú „hybridné zmluvy“ účtovnú hodnotu hybridných finančných nástrojov klasifikovaných ako celok v týchto účtovných portfóliách; to znamená, že zahŕňajú neoddelené hybridné nástroje v ich celistvosti.
301. „Spravované kvôli kreditnému riziku“ zahŕňa účtovnú hodnotu nástrojov, ktoré sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia pri príležitosti ich hedžingu proti kreditnému riziku kreditnými derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v súlade s IFRS 9 odsekom 6.7.

26. **HMOTNÉ A NEHMOTNÉ AKTÍVA: ÚČTOVNÁ HODNOTA PODĽA METÓDY OCEŇOVANIA (42)**

302. „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia, „investičný majetok“ a „ostatné nehmotné aktíva“ sa vykazujú podľa kritérií použitých na ich oceňovanie.
303. „Ostatné nehmotné aktíva“ zahŕňajú všetky ostatné nehmotné aktíva okrem goodwillu.

▼ M10

27. REZERVY (43)
304. Tento vzor zahŕňa zosúladenie medzi účtovnou hodnotou položky „rezervy“ na začiatku a na konci obdobia podľa povahy pohybov okrem rezerv oceňovaných podľa IFRS 9, ktoré sa namiesto toho vykazujú vo vzore 12.
305. „Ostatné poskytnuté prísľuby a záruky oceňované podľa IAS 37 a poskytnuté záruky oceňované podľa IFRS 4“ obsahujú rezervy oceňované podľa IAS 37 a kreditné straty finančných záruk, ktoré sa považujú za poistné zmluvy podľa IFRS 4.
28. PROGRAMY SO STANOVENÝMI POŽITKAMI A ZAMESTNANECKÉ POŽITKY (44)
306. Tieto vzory zahŕňajú akumulované informácie o všetkých programoch so stanovenými požitkami inštitúcie. Ak existuje viac než jeden program so stanovenými požitkami, vykazuje sa súhrnná hodnota všetkých programov.
- 28.1. **Zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami (44.1)**
307. Vo vzore týkajúceho sa zložky čistých aktív a záväzkov z programov so stanovenými požitkami sa uvádza zosúladenie akumulovanej súčasnej výšky všetkých čistých záväzkov zo stanovených požitkov (aktíva), ako aj práva na náhradu [IAS 19 ods. 140 písm. a) a b)].
308. „Čisté aktíva zo stanovených požitkov“ zahŕňajú – v prípade prebytku – hodnoty prebytkov, ktoré sa vykazujú v súvahe, keďže sa ich netýkajú limity stanovené v IAS 19 odseku 63. Hodnota tejto položky a hodnota vykázaná v doplňujúcej položke „reálna hodnota akéhokoľvek práva na náhradu vykazovaného ako aktívum“ sú zahrnuté v súvahovej položke „ostatné aktíva“.
- 28.2. **Pohyby záväzkov zo stanovených požitkov (44.2)**
309. V „pohyboch záväzkov zo stanovených požitkov“ sa uvádza zosúladenie počiatočných a konečných zostatkov akumulovanej súčasnej hodnoty všetkých záväzkov zo stanovených požitkov inštitúcie. Účinky rôznych prvkov uvedených v IAS 19 odseku 141 počas obdobia sa uvádzajú samostatne.
310. Hodnota „konečného zostatku [súčasná hodnota]“ vo vzore pre pohyby záväzkov zo stanovených požitkov sa rovná „súčasnnej hodnote záväzkov zo stanovených požitkov“.
- 28.3. **Doplňujúce položky [súvisiace s výdavkami na zamestnancov] (44.3)**
311. Na vykazovanie doplňujúcich položiek súvisiacich s výdavkami na zamestnancov sa použijú tieto vymedzenia pojmov:
- a) „dôchodky a podobné výdavky“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v období ako výdavky na zamestnancov pri akýchkoľvek záväzkoch týkajúcich sa požitkov po skončení zamestnania (pre programy so stanovenými príspevkami aj programy so stanovenými požitkami) a príspevky do fondu sociálneho zabezpečenia;
- b) „platby na základe podielov“ zahŕňajú hodnotu vykázanú v období ako výdavky na zamestnancov určené na platby na základe podielov.

▼ M10**29. ROZČLENENIE VYBRANÝCH POLOŽIEK VÝKAZU ZISKOV A STRÁT (45)****29.1. Zisky alebo straty z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, podľa účtovného portfólia (45.1)**

312. „Finančné záväzky určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“ zahŕňajú len zisky a straty v dôsledku zmeny vlastného kreditného rizika emitentov záväzkov určených za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa vykazujúca inštitúcia rozhodla vykázat' ich vo výsledku hospodárenia, pretože ich vykázanie v inom komplexnom účtovnom výsledku by spôsobilo alebo zväčšilo účtovný nesúlad.

29.2. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív (45.2)

313. „Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania nefinančných aktív“ sa rozčleňujú podľa druhu aktív; každá riadková položka zahŕňa zisk alebo stratu z aktíva, ktorého vykazovanie bolo ukončené. „Ostatné aktíva“ zahŕňajú iné hmotné aktíva, nehmotné aktíva a investície nevykázané inde.

29.3. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady (45.3)

314. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady sa rozčleňujú 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 operatívnych lízingov iných než investičného majetku a zvyšok prevádzkových výnosov a nákladov.

315. „Operatívne líziny iné než investičný majetok“ 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 zahrňujú do položky „ostatné administratívne výdavky“.

316. Zisky alebo straty z ukončenia vykazovania a precenení držiab zlata, iných 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“.

30. VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA (46)

317. 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.

318. „Prevedy medzi zložkami vlastného imania“ zahŕňajú všetky sumy prevedené do vlastného imania vrátane ziskov aj strát v dôsledku vlastného kreditného rizika záväzkov určených na oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a akumulované zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, ktoré sú pri ukončení vykazovania prevedené na iné zložky vlastného imania.

▼ **M10****ČASŤ 3****ZORAĐOVANIE TRIED EXPOZÍCIÍ A SEKTOROV PROTISTRANY**

1. V tabuľkách 2 a 3 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 nariadenia 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.
b) Regionálne vlády alebo miestne orgány	2. Orgány verejnej správy	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
c) Subjekty verejného sektora	2. Orgány verejnej správy 3. Úverové inštitúcie 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
d) Multilaterálne rozvojové banky	3. Úverové inštitúcie	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
e) Medzinárodné organizácie	2. Orgány verejnej správy	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
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	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
h) Retailové	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.

▼ **M10**

Triedy expozícií podľa štandardizovaného prístupu (SA) (článok 112 nariadenia CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky:
ja) Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	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.
l) 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 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	Nástroje vlastného imania	Investície do podnikov kolektívneho investovania sa vo FINREP klasifikujú ako nástroje vlastného imania bez ohľadu na to, či sa nariadením CRR umožňuje prezetie.
o) Vlastné imanie	Nástroje vlastného imania	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 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	2. Orgány verejnej správy 4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.
d) Retailové	4. Ostatné finančné korporácie 5. Nefinančné korporácie 6. Domácnosti	Tieto expozície sa priradia sektorom protistrany FINREP podľa povahy bezprostrednej protistrany.

▼ **M10**

Triedy expozícií podľa prístupu na základe interných ratingov (IRBA) (článok 147 nariadenia CRR)	Sektory protistrany FINREP	Poznámky
e) Vlastné imanie	Nástroje vlastného imania	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 zabezpečený kolaterálom vo forme:	Straty				Expozície
		Súčet strát pochádzajúcich z úverov do výšky referenčných percentuálnych hodnôt		Súčet celkových strát		Súčet expozícií
		z čoho: nehnutel'ny majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania		z čoho: nehnutel'ny majetok ocenený hodnotou poskytnutého hypotekárneho financovania		
010	020	030	040	050		
010	nehnutel'ného majetku určeného na bývanie					
020	nehnutel'ného majetku určeného na podnikanie					

▼ **M9***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 zahrnuté do časti I prílohy II k tomuto nariadeniu.

1. Rozsah vykazovania

3. Údaje uvedené v článku 101 ods. 1 CRR podliehajú vykazovaniu zo strany všetkých inštitúcií využívajúcich nehnuteľný majetok na účely tretej časti hlavy II CRR.
4. Vzor sa vzťahuje na všetky národné trhy, ktorým je inštitúcia/skupina inštitúcií vystavená (pozri článok 101 ods. 1 CRR). Podľa článku 101 ods. 2 vety 3 sa údaje oznamujú pre každý trh s nehnuteľným majetkom v Únii osobitne.

2. Vymedzenie pojmov

5. Vymedzenie straty: „Strata“ je „hospodárska strata“, ako sa vymedzuje v článku 5 ods. 2 CRR, vrátane strát pochádzajúcich z prenajímanej nehnuteľnosti. Toky náhrad 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 úspešnej náhrady inej pozície.
6. Podľa vymedzenia v článku 5 ods. 2 CRR 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: Hodnota expozície sa riadi pravidlami stanovenými v tretej časti hlavy II CRR (v prípade inštitúcií používajúcich štandardizovaný prístup pozri kapitolu 2 a v prípade inštitúcií používajúcich prístup IRB pozri kapitolu 3).
8. Hodnota nehnuteľného majetku: Hodnota nehnuteľného majetku sa riadi pravidlami stanovenými v tretej časti hlavy II CRR
9. Vplyv výmenného kurzu: Pre menu vykazovania sa používa výmenný kurz k dátumu vykazovania. Okrem toho, v rámci odhadov hospodárskych strát by sa mal zväziť vplyv výmenného kurzu v prípade, že expozícia alebo kolaterál sú denominované v odlišnej mene.

3. Geografické rozčlenenie

10. Na základe rozsahu 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;
 - b) jeden vzor pre každý národný trh v Únii, ktorému je vystavená inštitúcia, a

▼ **M9**

- 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 CRR a v prípade ktorých sa kolaterál použije na zníženie hodnoty rizikovo váženej expozície, 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 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 by sa mala použiť hodnota expozície k dátumu zlyhania.
 - a) Straty by mali byť vykázané pri všetkých zlyhaniach úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom, ktoré vzniknú počas príslušného obdobia vykazovania a bez ohľadu na to, či riešenie problémových expozícií je alebo nie je ukončené počas tohto obdobia. Údaje o strate vykázané k 30. júnu sa vzťahujú na obdobie od 1. januára do 30. júna a údaje o strate vykázané k 31. decembru sa vzťahujú na celý kalendárny rok. 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, takže 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 zo scenára ii) realizácia kolaterálu (zaznamenané straty) a scenára iii) nedokončené riešenie problémových expozícií (odhad straty).
 - 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 sa nevykazujú výnosy z realizácie kolaterálu v neskoršom období vykazovania ani nižšie realizované náklady, než sa pôvodne odhadovalo.
14. Úloha oceňovania nehnuteľného majetku: Ako referenčný dátum na 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

▼ **M9**

(znižená hodnota nehnuteľného majetku je súčasťou hospodárskych nákladov). Inými slovami, posledné ocenenie nehnuteľného majetku pred dátumom zlyhania sa použije na určenie toho, ktorá časť straty sa vykáže v bunke 010 (určenie hodnôt expozície, ktorá je plne a komplexne zabezpečená), a hodnoty opätovne oceneného nehnuteľného majetku pre hodnotu, ktorá sa má vykázat' (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 konkrétnych 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) CRR</p> <p>trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 74 a 76 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 časti expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú podľa článku 124 ods. 1 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) CRR</p> <p>trhová hodnota a hodnota poskytnutého hypotekárneho financovania podľa článku 4 ods. 74 a 76 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 časti expozície, ktorá sa považuje za plne zabezpečenú podľa článku 124 ods. 1 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) CRR</p> <p>Hodnota, ktorá sa má vykázat', 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> <p>V prípade zlyhania sa vykazovaná hodnota expozície rovná hodnote expozície tesne pred zlyhaním.</p>
Riadky	
010	Nehnuteľný majetok určený na bývanie
020	Nehnuteľný majetok určený na podnikanie

▼B

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			PŮVODNÉ 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

PŮVODNÉ 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)							(-) Nehnuteľný majetok	(-) Vyňaté hodnoty	Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a CRM		
(-) Substitučný účinok prípustných postupov zmiernovania kreditného rizika						(-) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok			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)									Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a CRM		
(-) Substitučný účinok prípustných postupov zmiernovania kreditného rizika						(-) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok	(-) Nehnuteľný majetok	(-) Vyňaté hodnoty	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)**

PROTISTRANA	SKUPINY SPLATNOSTÍ EXPOZÍCIE												
	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

▼ **M10***PRÍLOHA IX***POKYNY PRE VYKAZOVANIE VEĽKEJ MAJETKOVEJ
ANGAŽOVANOSTI A RIZIKA KONCENTRÁCIE***Obsah***ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Štruktúra a pravidlá
2. Skratky

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

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

▼ M10**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.

2. Skratky

7. Na účely tejto prílohy sa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 označuje ako „CRR“.

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

Pokyny uvedené v tejto prílohe týkajúce sa vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti sa vzťahujú aj na vykazovanie významných expozícií podľa článkov 9 a 11 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.

▼ **M10**

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;

▼ **M10**

c) hodnota expozície po uplatnení výnimiek a po zohľadnení účinku zmiernenia kreditného rizika vypočítaného na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR.

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.*

17. Expozície voči skupinám prepojených klientov sa vypočítavajú v súlade s článkom 390 ods. 5

18. 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 vyžaduje ako „iné prísluby“.

▼ **M10**

19. „Hodnota expozície“ sa vypočítava podľa článku 390 nariadenia CRR.

20. 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.

21. 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>

▼ **M10**5. **C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE1)**

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> <ul style="list-style-type: none"> i) centrálné banky; ii) orgány verejnej správy; iii) úverové inštitúcie; iv) investičné spoločnosti, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 2 nariadenia CRR; v) ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností); vi) nefinančné korporácie; vii) domácnosti. <p>V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje.</p>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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> <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 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 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>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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> <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 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 (EÚ) č. 1071/2013 („ECB/2013/33“) 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 „dlhové cenné papiere“ podľa ECB/2013/33.</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>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
<p>070</p>	<p>Kapitálové nástroje</p> <p>ECB/2013/33 príloha II, časť 2, tabuľka, kategórie 4 a 5.</p> <p>Nástroje zahrnuté do tohto stĺpca sú kvalifikované ako „Majetkové účasti“ alebo ako „Akcie/podielové listy investičných fondov“ podľa ECB/2013/33.</p>
<p>080</p>	<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>
<p>090 -110</p>	<p>Podsúvahové položky</p> <p>Príloha I k nariadeniu CRR.</p> <p>Hodnota, ktorá sa vykazuje v týchto stĺpcoch, je nominálna hodnota pred znížením o špecifické úpravy kreditného rizika a bez uplatnenia konverzných faktorov.</p>
<p>090</p>	<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>
<p>100</p>	<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>
<p>110</p>	<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 vykazuje hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o vzájomnom krížovom započítavaní produktov s protistranou inštitúcie.</p>
<p>120 -180</p>	<p>Nepriame expozície</p> <p>Článok 403 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>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Inštitúcia vykazuje 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 odpočítava od expozície voči pôvodnému dlžníkovi v stĺpcoch „Prípustné postupy zmierňovania 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 vykazuje 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 vykazuje v stĺpci „Dlhové nástroje“.</p> <p>Expozície vyplývajúce z dlhových nástrojov viazaných na úver sa takisto vykazujú v tomto súbore stĺpcov podľa článku 399 nariadenia CRR.</p>
120	<p>Dlhové nástroje</p> <p>Pozri stĺpec 060.</p>
130	<p>Kapitálové nástroje</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 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>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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>Spolu</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>
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 vyказuje, 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 CRR.</p> <p>Hodnota financovaného a nefinancovaného zabezpečenia, ktoré sa vyказuje 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>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
270 -290	(-) Podsúvahové položky Hodnota v týchto stĺpcoch je bez uplatnenia konverzných faktorov.
270	(-) Úverové prísľuby Pozri stĺpec 090.
280	(-) Finančné záruky Pozri stĺpec 100.
290	(-) Iné prísľuby Pozri stĺpec 110.
300	(-) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok Článok 401 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 CRR. Inštitúcia vykazuje hodnoty odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatňovania článku 402 nariadenia CRR.
320	(-) Vyňaté hodnoty Článok 400 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	Spolu 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.

▼ **M10****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. 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). Ak klient patrí do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa ako člen všetkých skupín prepojených klientov.
030	Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam Pozri stĺpec 030 vzoru LE2.
040	Druh prepojenia Druh prepojenia medzi individuálnym subjektom a skupinou prepojených klientov sa uvádza s použitím: „a“ v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 39 písm. a) nariadenia CRR (kontrola) alebo „b“ v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 39 písm. b) nariadenia CRR (prepojenie);
050 -360	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. Zvyšné pokyny sú rovnaké ako pre vzor LE2.

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	Kód Kód je identifikátorom riadku a musí byť jedinečný pre každý riadok v tabuľke. Pozri stĺpec 010 vo vzore LE1.

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
<p>020 -250</p>	<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 zmierňovania 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> <p>V prípade priamych expozícií sa pri priradovaní očakávaných hodnôt dlhových nástrojov a derivátov do rôznych skupín splatností tohto vzoru používajú pokyny vzoru splatností dodatočných ukazovateľov likvidity (pozri prílohu XXIII k tomuto nariadeniu).</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 splatnosti vkladu; pre finančné záruky štruktúru splatnosti podkladového finančného aktíva; pre nečerpané facility úverových príslubov štruktúru splatnosti úveru a pre iné prísluby štruktúru splatnosti príslubu.</p> <p>V prípade nepriamych expozícií je priradenie do skupín splatností založené na splatnosti zaručených operácií, ktorými sa generuje priama expozícia.</p> <p>V prípade, že sa expozícia má považovať za expozíciu v stave zlyhania, a vykazuje sa ako taká vo vzore C 28.00 (LE 2, stĺpec 050) a C 29.00 (LE 3, stĺpec 060), očakávané znížovanie expozície v stave zlyhania sa musí zadeľiť do jednotlivých skupín splatností takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — – Ak vykazujúci subjekt má napriek stavu zlyhania jasný harmonogram očakávaných splatení danej expozície, zadeľí ich zodpovedajúcim spôsobom do jednotlivých skupín. — – Ak vykazujúci subjekt nemá odôvodnenú predstavu, kedy sa (ak vôbec) splatia nesplatené sumy, zadeľí ich do kategórie „nestanovená splatnosť“.

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
<p>010 -260</p>	<p>Inštitúcia vykazuje vo vzore LE5 údaje týkajúce sa individuálnych protistrán, ktoré patria do skupín prepojených klientov zahrnutých v riadkoch vzoru LE4.</p>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Kód Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné. Pozri stĺpec 010 vo vzore LE3.
020	Kód skupiny Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné. Pozri stĺpec 020 vo vzore LE3.
030 -260	Skupiny splatností expozícií Pozri stĺpce 020-250 vzoru LE4.

PRÍLOHA X

VYKAZOVANIE FINANČNEJ PÁKY

VZORY PRE VYKAZOVANIE UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY			
Kód vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru	Skrátený názov
47	C 47.00	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	Alternatívne rozdelenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky	LR4
44	C 44.00	Všeobecné informácie	LR5

C 40.00 – ALTERNATÍVNE ZAOBCHÁDZANIE S VEĽKOSŤOU EXPOZÍCIE (LR1)

Riadok		Stĺpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM	Dodatočná hodnota pre SFT	Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)	Pomyselná hodnota / nominálna hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky
010	Deriváty								
020	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané)								
030	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí								

▼ M6

Riadok		Stĺpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM	Dodatočná hodnota pre SFT	Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)	Pomyselná hodnota / nominálna hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky
040	Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí								
050	Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené)								
060	Finančné deriváty								
070	SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní								
080	SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní								
090	Iné aktíva								
100	Nízkorizikové podsúvahové položky podľa RSA; z toho:								
110	Revolvingové retailové expozície; z toho								
120	Bezpodmienečne zrušiteľné prísluby z kreditných kariet								
130	Nerevolvingové bezpodmienečne zrušiteľné prísluby								

▼ M6

Riadok		Stĺpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM	Dodatočná hodnota pre SFT	Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)	Pomyselná hodnota / nominálna hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky
140	Stredne/nízkorizikové podsúvahové položky podľa RSA								
150	Stredne rizikové podsúvahové položky podľa RSA								
160	Plne rizikové podsúvahové položky podľa RSA								
170	(doplňujúca položka) Čerpaná suma revolvingových retailových expozícií								
180	(doplňujúca položka) Čerpané sumy bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov z kreditných kariet								
190	(doplňujúca položka) Čerpané sumy nerevolvingových bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov								
210	Peňažný kolaterál prijatý v rámci derivátových transakcií								
220	Pohľadávky z peňažného kolaterálu zloženého v derivátových transakciách								
230	Cenné papiere prijaté v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum								

▼ M6

Riadok		Stĺpec							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Účtovná hodnota v súvahe	Účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM	Dodatočná hodnota pre SFT	Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)	Pomyselná hodnota / nominálna hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota	Zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)	Hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky
240	SFT zahŕňajúce požičiavanie peňažnej hotovosti (peňažné pohľadávky)								
250	Expozície, ktoré môžu využiť zaobchádzanie podľa článku 113 ods. 6 nariadenia CRR								
260	Expozície, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 429 ods. 14 písm. a) až c) nariadenia CRR								

C 41.00 – SÚVAHOVÉ A PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY – ĎALŠIE ROZDELENIE EXPOZÍCIÍ (LR2)

Riadok		Stĺpec		
		010	020	030
		Súvahové a podsúvahové expozície (expozície podľa SA)	Súvahové a podsúvahové expozície (expozície podľa IRB)	Nominálna hodnota
010	Celkové súvahové a podsúvahové expozície patriace do neobchodnej knihy, ako aj expozície obchodnej knihy, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany (rozdelenie podľa rizikovej váhy):			
020	= 0 %			
030	> 0 % a ≤ 12 %			
040	> 12 % a ≤ 20 %			

▼ M6

Riadok		Stípec		
		010	020	030
		Súvahové a podsúvahové expo- zície (expoziície podľa SA)	Súvahové a podsúvahové expo- zície (expoziície podľa IRB)	Nominálna hodnota
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	(doplňujúca položka) Nízkorizikové podsúvahové položky a podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor podľa pomeru platobnej schopnosti			

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	
055	Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastného kapitálu Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	

▼ M6

Riadok		Stípec
		010
065	Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastného kapitálu Tier 1 – prechodné vymedzenie	
075	Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastných zdrojov – úplne zavedené vymedzenie	
085	Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastných zdrojov – prechodné vymedzenie	

C 43.00 – ALTERNATÍVNE ROZDELENIE ZLOŽIEK VEĽKOSTI EXPOZÍCIE UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY (LR4)

Riadok	Podsúvahové položky, deriváty, SFT a obchodná kniha	Stípec	
		010	020
		Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky	RWA
010	Podsúvahové položky; z toho		
020	Obchodné financovanie; z toho		
030	V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov		
040	Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krízovom započítavaní produktov		
050	Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krízovom započítavaní produktov		
060	SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krízovom započítavaní produktov		
065	Hodnoty expozícií vyplývajúce z dodatočného zaobchádzania pre kreditné deriváty		
070	Iné aktíva patriace do obchodnej knihy		

▼ M6

Riadok	Iné expozície neobchodnej knihy	Stúpec			
		010	020	030	040
		Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky		RWA	
		Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB	Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB
080	Kryté dlhopisy				
90	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				
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 toho				
200	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie				
210	Retailové expozície; z toho				
220	Retailové expozície voči MSP				

▼ M6

Riadok	Iné expozície neobchodnej knihy	Stípec			
		010	020	030	040
		Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky		RWA	
		Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB	Expozície podľa SA	Expozície podľa IRB
230	Podnikateľské subjekty; z toho				
240	Finančné				
250	Nefinančné; z toho				
260	Expozície voči MSP				
270	Expozície iné ako expozície voči MSP				
280	Expozície v stave zlyhania				
290	Iné expozície; z toho				
300	Sekuritizačné expozície				
310	Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z toho				
320	V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov				

C 44.00 – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE (LR5)

Riadok		Stípec
		010
010	Podniková štruktúra inštitúcie	
020	Zaobchádzanie s derivátmi	
040	Druh inštitúcie	

C 47.00 – VÝPOČET UKAZOVATEĽA FINANČNEJ PÁKY (LRCalc)

		Stípeč
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
Riadok	Hodnoty expozície	010
010	SFT: Expozícia v súlade s článkom 429 ods. 5 a článkom 429 ods. 8 nariadenia CRR	
020	SFT: Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany	
030	Odhýlka pre SFT: Dodatočná hodnota v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia CRR	
040	Kreditné riziko protistrany pri transakciách SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca, v súlade s článkom 429b ods. 6 nariadenia CRR	
050	(-) Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany	
060	Deriváty: Bežné reprodukčné náklady	
070	(-) Variačná marža prijatá v hotovosti prípustná na započítanie oproti trhovej hodnote derivátov	
080	(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany (reprodukčné náklady)	
090	Deriváty: Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty	
100	(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany (potenciálna budúca expozícia)	
110	Odhýlka pre deriváty: metóda pôvodnej expozície	
120	(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany (metóda pôvodnej expozície)	
130	Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	
140	(-) Prípustné kúpené kreditné deriváty započítané oproti vypísaným kreditným derivátom	
150	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 10 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	

▼ M6

		Stípec
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
Riadok	Hodnoty expozície	010
160	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 20 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	
170	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 50 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	
180	Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	
190	Iné aktíva	
200	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi	
210	(-) Pohľadávky pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách	
220	(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany (počiatočná marža)	
230	Úpravy o SFT na základe účtovania predajov	
240	(-) Spravované aktíva	
250	(-) Vnútrokupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia CRR	
260	(-) Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia CRR	
270	(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	
280	(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	
290	Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	
300	Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	
Riadok	Kapitál	
310	Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	
320	Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	

▼ **M6**

		Stípec
		Expozícia ukazovateľa finančnej páky: Referenčný dátum vykazovania
Riadok	Ukazovateľ finančnej páky	
330	Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	
340	Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	

▼ **M10***PRÍLOHA XI***VYKAZOVANIE FINANČNEJ PÁKY****ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. **Označovanie vzorov a iné pravidlá**
 - 1.1. **Označovanie vzorov**
 - 1.2. **Pravidlá číslovania**
 - 1.3. **Skratky**
 - 1.4. **Pravidlá používania znamiensk**

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. **Štruktúra a frekvencia**
2. **Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky**
3. **Prahy významnosti pre deriváty**
4. **C 47.00 – Výpočet ukazovateľa finančnej páky (LRCalc)**
5. **C 40.00 – Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície (LR1)**
6. **C 41.00 – Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozčlenenie expozícií (LR2)**
7. **C 42.00 – Alternatívne vymedzenie kapitálu (LR3)**
8. **C 43.00 – Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky (LR4)**
9. **C 44.00 – Všeobecné informácie (LR5)**

ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. **Označovanie vzorov a iné pravidlá**
 - 1.1. **Označovanie vzorov**
 1. Táto príloha obsahuje ďalšie pokyny k vzorom (ďalej len „LR“) uvedeným v prílohe X k tomuto nariadeniu.
 2. Celkovo sa rámec skladá zo šiestich vzorov:
 - C47.00: Výpočet ukazovateľa finančnej páky (Leverage Ratio Calculation – LRCalc): Výpočet ukazovateľa finančnej páky,
 - C40.00: Vzor 1 ukazovateľa finančnej páky (LR1): Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície,
 - C41.00: Vzor 2 ukazovateľa finančnej páky (LR2): Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozčlenenie expozícií,
 - C42.00: Vzor 3 ukazovateľa finančnej páky (LR3): Alternatívne vymedzenie kapitálu,
 - C43.00: Vzor 4 ukazovateľa finančnej páky (LR4): Rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky a
 - C44.00: Vzor 5 ukazovateľa finančnej páky (LR5): Všeobecné informácie.

▼ M10

3. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy, ako aj ďalšie podrobné informácie o všeobecnejších aspektoch vykazovania.

1.2. Pravidlá číslovania

4. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a bunky vzorov sa v dokumente bude dodržiavať pravidlo označovania stanovené v nasledujúcich odsekoch. Tieto číselné kódy sa vo veľkej miere používajú v pravidlách validácie.
5. V pokynoch sa používa tento všeobecný zápis: {vzor;riadok;stĺpec}. Pri odkazovaní na celý riadok alebo stĺpec sa použije hviezdička.
6. V prípade validácii v rámci vzoru, keď sa používajú len údajové body z daného vzoru, zápisy nebudú odkazovať na vzor: {riadok;stĺpec}.
7. Na účely vykazovania finančnej páky výraz „z čoho“ odkazuje na položku, ktorá je podmnožinou kategórie expozície vyššej úrovne, zatiaľ čo výraz „doplňujúca položka“ odkazuje na samostatnú položku, ktorá nie je podmnožinou triedy expozícií. Vykazovanie oboch druhov buniek je povinné, ak nie je uvedené inak.

1.3. Skratky

8. Na účely tejto prílohy a súvisiacich vzorov sa používajú tieto skratky:
 - a) CRR, čo je skratka pre nariadenie o kapitálových požiadavkách a znamená nariadenie (EÚ) č. 575/2013;
 - b) SFT, čo je skratka pre transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov a znamená „repo transakciu, transakciu požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakciu s dlhou dobou vyrovnania a transakciu požičiavania s dozabezpečením“ podľa nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - c) CRM, čo je skratka pre zmiernovanie kreditného rizika.

1.4. Pravidlá používania znamienok

9. Všetky sumy sa vykazujú ako kladné čísla. Výnimku predstavujú sumy vykazované v {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} a {LR3;085;010}. Pritom treba poznamenať, že {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} a {LR3;085;010} majú len zápornú hodnotu. Takisto treba poznamenať, že {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} a {LR3;040;010} majú až na extrémne prípady len kladnú hodnotu.

▼ **M10****ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV****1. Štruktúra a frekvencia**

1. Vzor ukazovateľa finančnej páky je rozdelený na dve časti. Časť A zahŕňa všetky údajové položky, ktoré sa používajú pri výpočte ukazovateľa finančnej páky a ktoré inštitúcie predkladajú príslušným orgánom v súlade s článkom 430 ods. 1 prvým pododsekom CRR, zatiaľ čo časť B zahŕňa všetky údajové položky, ktoré inštitúcie predkladajú v súlade s článkom 430 ods. 1 druhým pododsekom CRR (t. j. na účely správy uvedenej v článku 511 CRR).
2. Pri zostavovaní údajov pre tento vykonávací technický predpis inštitúcie zohľadňujú zaobchádzanie so spravovanými aktívami v súlade s článkom 429 ods. 13 CRR.

2. Vzorce na výpočet ukazovateľa finančnej páky

3. Ukazovateľ finančnej páky je založený na miere kapitálu a veľkosti celkovej expozície, ktoré sa môžu vypočítať pomocou buniek z časti A.
4. Ukazovateľ finančnej páky – úplne zavedené vymedzenie = $\{\text{LRCalc};310;010\}/\{\text{LRCalc};290;010\}$.
5. Ukazovateľ finančnej páky – prechodné vymedzenie = $\{\text{LRCalc};320;010\}/\{\text{LRCalc};300;010\}$.

3. Prahy významnosti pre deriváty

6. S cieľom znížiť záťaž spojenú s vykazovaním pre inštitúcie s obmedzenými expozíciami derivátov sa na zmeranie relatívnej významnosti derivátových expozícií na celkovej expozícii ukazovateľa finančnej páky použijú nasledujúce veľkosti. Inštitúcie vypočítavajú tieto veľkosti takto:

$$\{\text{LRCalc}; 060; 010\} + \{\text{LRCalc}; 070; 010\} + \{\text{LRCalc}; 080; 010\} + \{\text{LRCalc}; 090; 010\} + \{\text{LRCalc}; 100; 010\} + \{\text{LRCalc}; 110; 010\} + \{\text{LRCalc}; 120; 010\} + \{\text{LRCalc}; 130; 010\} + \{\text{LRCalc}; 140; 010\}$$
7. Podielderivátov =
$$\frac{\{\text{LRCalc}; 060; 010\} + \{\text{LRCalc}; 070; 010\} + \{\text{LRCalc}; 080; 010\} + \{\text{LRCalc}; 090; 010\} + \{\text{LRCalc}; 100; 010\} + \{\text{LRCalc}; 110; 010\} + \{\text{LRCalc}; 120; 010\} + \{\text{LRCalc}; 130; 010\} + \{\text{LRCalc}; 140; 010\}}{\text{Total exposure measure}}$$
8. Kde sa veľkosť celkovej expozície rovná: $\{\text{LRCalc};290;010\}$.
9. Celková pomyselná hodnota uvádzaná v derivátoch = $\{\text{LR1}; 010;070\}$. Toto je bunka, ktorú inštitúcie musia vždy vykazovať.
10. Objem kreditných derivátov = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$. Toto sú bunky, ktoré inštitúcie musia vždy vykazovať.
11. Inštitúcie sú povinné vykázat bunky uvedené v odseku 14 v nasledujúcom období vykazovania, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - podiel derivátov uvedený v odseku 7 je ku dvom za sebou nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania vyšší ako 1,5 %;
 - podiel derivátov uvedený v odseku 7 presahuje 2,0 %.
12. Inštitúcie, v prípade ktorých celková pomyselná hodnota uvádzaná v derivátoch podľa vymedzenia v odseku 9 presahuje 10 miliárd EUR, vykazujú bunky uvedené v odseku 14, aj keď ich podiel derivátov nespĺňa podmienky uvedené v odseku 11.

▼ **M10**

13. Inštitúcie sú povinné vykazovať bunky uvedené v odseku 15, ak je splnená ktorákoľvek z týchto podmienok:

- objem kreditných derivátov uvedený v odseku 10 je ku dvom za sebou nasledujúcim referenčným dátumom vykazovania vyšší ako 300 miliónov EUR,
- objem kreditných derivátov uvedený v odseku 10 presahuje 500 miliónov EUR.

14. Bunky, ktoré sú inštitúcie povinné vykazovať v súlade s odsekom 11, sú tieto: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} a {LR1;060;070}.

15. Bunky, ktoré sú inštitúcie povinné vykazovať v súlade s odsekom 13, sú tieto: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} a {LR1;050;085}.

4. C 47.00 – Výpočet ukazovateľa finančnej páky (LRCalc)

16. V tejto časti vzoru pre vykazovanie sa zhromažďujú údaje potrebné na výpočet ukazovateľa finančnej páky podľa vymedzenia v článkoch 429, 429a a 429b CRR.

17. Inštitúcie podávajú správu o ukazovateli finančnej páky štvrťročne. V každom štvrťroku je hodnotou „k referenčnému dátumu vykazovania“ hodnota k poslednému kalendárnemu dňu tretieho mesiaca príslušného štvrťroka.

18. Inštitúcie vykazujú {010;010} až {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010}, a {150;010} až {190;010} tak, ako keby sa vyňatia uvedené v {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, a {220;010} neuplatňovali.

19. Inštitúcie vykazujú {010;010} až {240;010} tak, ako keby sa vyňatia uvedené v {250;010} a {260;010} neuplatňovali.

20. Každá suma, ktorá vlastné zdroje alebo expozíciu ukazovateľa finančnej páky zvyšuje, sa vykazuje ako kladné číslo. Naopak každá suma, ktorá celkové vlastné zdroje alebo expozíciu ukazovateľa finančnej páky znižuje, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením určitej položky záporné znamienko (–), očakáva sa, že v prípade tejto položky sa neuvedie žiadne kladné číslo.

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{010;010}	<p>SFT: Expozícia v súlade s článkom 429 ods. 5 a 8 CRR</p> <p>Článok 429 ods. 5 písm. d) a článok 429 ods. 8 CRR</p> <p>Expozícia SFT vypočítaná v súlade s článkom 429 ods. 5 písm. d) a článkom 429 ods. 8 CRR</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c).</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Uvedené položky inštitúcie namiesto toho zahrnú do {190;010}.</p>

▼ **M10**

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
	<p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú SFT, v ktorých konajú ako zástupcovia, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. a) CRR.</p>
{020;010}	<p>SFT: Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany</p> <p>Článok 429b ods. 1 CRR</p> <p>Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany pri SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, určená v súlade s článkom 429b ods. 2 alebo 3 CRR, podľa konkrétneho prípadu.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c).</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú SFT, v ktorých konajú ako zástupcovia, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. a) CRR. Uvedené položky inštitúcie namiesto toho zahrnú do {040;010}.</p>
{030;010}	<p>Odchýlka pre SFT: Dodatočná hodnota v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 CRR</p> <p>Článok 429b ods. 4 a článok 222 CRR</p> <p>Hodnota expozície SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, vypočítaná v súlade s článkom 222 CRR, pričom sa uplatňuje 20 % najnižšej úrovne uplatniteľnej rizikovej váhy.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke zohľadňujú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c) CRR.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú transakcie, pre ktoré sa dodatočná hodnota danej hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky určuje v súlade s metódou vymedzenou v článku 429b ods. 1 CRR.</p>
{040;010}	<p>Kreditné riziko protistrany pri transakciách SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca, v súlade s článkom 429b ods. 6 CRR</p> <p>Článok 429b ods. 6 písm. a) a článok 429b ods. 2 a 3 CRR</p> <p>Hodnota expozície SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca, ak daná inštitúcia klientovi alebo protistrane poskytuje sľub odškodnenia alebo záruku obmedzenú na akýkoľvek rozdiel medzi hodnotou cenného papiera alebo hotovosti, ktorú požičal klient, a hodnotou kolaterálu, ktorý poskytol dlžník, v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. a) CRR, pozostáva len z dodatočnej hodnoty určenej v súlade s článkom 429b ods. 2 alebo 3 CRR, podľa konkrétneho prípadu.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú transakcie v súlade s článkom 429b ods. 6 písm. c). Inštitúcie namiesto toho zahrnú uvedené položky do {010;010} a {020;010} alebo {010;010} a {030;010}, podľa konkrétneho prípadu.</p>
{050;010}	<p>(-) Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany</p> <p>Článok 429 ods. 11 a článok 306 ods. 1 písm. c) CRR</p> <p>Vyňatá časť klientských obchodných expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.</p>

▼ **M10**

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
	<p>Ak vyňatá časť expozície zúčtovávanej prostredníctvom CCP je cenným papierom, nevykazuje sa v tejto bunke, ak nejde o opakovane zložený cenný papier, ktorý sa na základe uplatniteľného účtovného rámca (t. j. v súlade s článkom 111 ods. 1 prvou vetou CRR) zahŕňa v plnej hodnote.</p> <p>Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {010;010}, {020;010} a {030;010}, ako keby sa neuplatňovalo žiadne vyňatie, a, ak je splnená podmienka uvedená v druhej polovici predchádzajúcej vety, do {190;010}.</p> <p>Ak inštitúcia v prípade vyňatej časti SFT vykázanej v {190;010} a nevykázanej v {020;010} alebo {030;010} zložila počiatočnú maržu, inštitúcia ju môže vykázat' v tejto bunke.</p>
{060;010}	<p>Deriváty: Bežné reprodukčné náklady</p> <p>Články 429a, 274, 295, 296, 297 a 298 CRR.</p> <p>Bežné reprodukčné náklady podľa článku 274 ods. 1 CRR, pokiaľ ide o zmluvy uvedené v prílohe II k CRR a kreditné deriváty vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, vykázané bez odpočítania prijatej variačnej marže.</p> <p>Ako je stanovené v článku 429a ods. 1 CRR, inštitúcie môžu zohľadniť účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 295 CRR. Krížové vzájomné započítavanie produktov sa neuplatňuje. Inštitúcie však môžu využívať vzájomné započítavanie v rámci kategórie produktov uvedenej v článku 272 bode 25 písm. c) CRR a v rámci kreditných derivátov, keď sú predmetom dohody o krížovom vzájomnom započítavaní produktov uvedenej v článku 295 písm. c) CRR.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429a ods. 8 a článkom 275 CRR.</p>
{070;010}	<p>(-) Variačná marža prijatá v hotovosti prípustná na započítanie oproti trhovej hodnote derivátov</p> <p>Článok 429a ods. 3 CRR</p> <p>Variačná marža prijatá v hotovosti od protistrany, ktorá je prípustná na započítanie oproti podielu reprodukčných nákladov derivátových expozícií v súlade s článkom 429a ods. 3 CRR.</p> <p>Každá hotovostná variačná marža prijatá v rámci vyňatej časti expozície zúčtovávanej centrálnou protistranou v súlade s článkom 429 ods. 11 CRR sa nevykazuje.</p>
{080;010}	<p>(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany (reprodukčné náklady)</p> <p>Článok 429 ods. 11 CRR</p> <p>Podiel reprodukčných nákladov vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií zúčtovávaných prostredníctvom tejto QCCP za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR. Táto suma sa vykazuje bez započítania hotovostnej variačnej marže prijatej v rámci tejto časti.</p> <p>Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {060;010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.</p>
{090;010}	<p>Deriváty: Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty</p> <p>Články 429a, 274, 295, 296, 297, 298 a článok 299 ods. 2 CRR</p>

▼ M10

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
	<p>V tejto bunke sa uvádza dodatočná hodnota, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia v rámci zmlúv uvedených v prílohe II k CRR a v rámci kreditných derivátov vrátane podsúvahových na základe výpočtu v súlade s metódou oceňovania podľa trhovej hodnoty (článok 274 CRR pre zmluvy uvedené v prílohe II k CRR a článok 299 ods. 2 CRR pre kreditné deriváty) a pri uplatňovaní pravidiel o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 429a ods. 1 CRR. Pri určovaní hodnoty expozície uvedených zmlúv môžu inštitúcie zohľadňovať účinky zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 295 CRR. Krížové vzájomné započítavanie produktov sa neuplatňuje. Inštitúcie však môžu využívať vzájomné započítavanie v rámci kategórie produktov uvedenej v článku 272 bode 25 písm. c) CRR a v rámci kreditných derivátov, keď sú predmetom dohody o krížovom vzájomnom započítavaní produktov uvedenej v článku 295 písm. c) CRR.</p> <p>V súlade s článkom 429a ods. 1 druhým pododsekom CRR inštitúcie pri určovaní potenciálnej budúcej expozície kreditných derivátov voči kreditným rizikám uplatňujú zásady stanovené v článku 299 ods. 2 písm. a) CRR na všetky svoje kreditné deriváty, a nie len na tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú zmluvy oceňované uplatnením metódy pôvodnej expozície v súlade s článkom 429a ods. 8 a článkom 275 CRR.</p>
{100;010}	<p>(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany (potenciálna budúca expozícia)</p> <p>Článok 429 ods. 11 CRR</p> <p>Potenciálna budúca expozícia vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcej z klientských derivátových transakcií zúčtovaných prostredníctvom tejto QCCP za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.</p> <p>Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {090;010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.</p>
{110;010}	<p>Odchýlka pre deriváty: metóda pôvodnej expozície</p> <p>Článok 429a ods. 8 a článok 275 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza veľkosť expozície v súvislosti so zmluvami uvedenými v bodoch 1 a 2 prílohy II k CRR vypočítaná v súlade s metódou pôvodnej expozície podľa článku 275 CRR.</p> <p>Inštitúcie, ktoré uplatňujú metódu pôvodnej expozície, neznižujú veľkosť expozície o sumu variačnej marže prijatej v hotovosti v súlade s článkom 429a ods. 8 CRR.</p> <p>Inštitúcie, ktoré nepoužívajú metódu pôvodnej expozície, túto bunku nevykazujú.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy oceňované uplatnením metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty v súlade s článkom 429a ods. 1 a článkom 274 CRR.</p>
{120;010}	<p>(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany (metóda pôvodnej expozície)</p> <p>Článok 429 ods. 11 CRR</p> <p>Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany pri uplatnení metódy pôvodnej expozície stanovenej v článku 275 CRR za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.</p> <p>Inštitúcie zahŕňajú sumu vykázanú v tejto bunke aj do {110;010}, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.</p>

▼ **M10**

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{130;010}	<p>Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov</p> <p>Článok 429a ods. 5 až 7 CRR</p> <p>Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov (t. j. keď inštitúcia poskytuje protistrane kreditné zabezpečenie), ako je stanovené v článku 429a ods. 5 až 7 CRR.</p>
{140;010}	<p>(-) Prípustné kúpené kreditné deriváty započítané oproti vypísaným kreditným derivátom</p> <p>Článok 429a ods. 5 až 7 CRR</p> <p>Zhora ohraničená pomyselná hodnota kúpených kreditných derivátov (t. j. keď inštitúcia kupuje od protistrany kreditné zabezpečenie) na rovnaké referenčné názvy, ako sú tie kreditné deriváty, ktoré inštitúcia vypísala, ak sa zostatková splatnosť kúpeného zabezpečenia rovná alebo je väčšia než zostatková splatnosť predaného zabezpečenia. Takže hodnota za jednotlivé referenčné názvy nesmie byť väčšia než hodnota uvedená v {130;010}.</p>
{150;010}	<p>Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 10 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR</p> <p>Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. d) a článok 166 ods. 9 CRR</p> <p>Hodnota expozície nízkorizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. d) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 0 %, uvedených v bode 4 písm. a) až c) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 10 % nominálnej hodnoty). Ide o prísľuby, ktoré môžu byť kedykoľvek bezpodmienečne zrušené bez výpovede alebo ktoré efektívne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka. Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{160;010}	<p>Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 20 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR</p> <p>Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. c) a článok 166 ods. 9 CRR</p> <p>Hodnota expozície stredne rizikových/nízkorizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. c) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 20 %, uvedených v bode 3 písm. a) a b) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 20 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>

▼ **M10**

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{170;010}	<p>Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 50 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR</p> <p>Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. b) a článok 166 ods. 9 CRR</p> <p>Hodnota expozície stredne rizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. b) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 50 % v zmysle vymedzenia podľa standardizovaného prístupu pre kreditné riziko, uvedených v bode 2 písm. a) a b) prílohy I k CRR (treba pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 50 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Táto bunka zahŕňa facility likvidity a iné prísľuby pre sekuritizácie. Inými slovami, konverzný faktor úverov pre všetky facility likvidity v súlade s článkom 255 CRR je 50 % bez ohľadu na splatnosť.</p> <p>Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{180;010}	<p>Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR</p> <p>Článok 429 ods. 10, článok 111 ods. 1 písm. a) a článok 166 ods. 9 CRR</p> <p>Hodnota expozície vysoko rizikových podsúvahových položiek, v súlade s článkom 429 ods. 10 a článkom 111 ods. 1 písm. a) CRR, ktorým by bol priradený konverzný faktor úverov 100 %, uvedených v prílohe I bode 1 písm. a) až k) CRR (je potrebné pripomenúť, že hodnota expozície v tomto prípade je 100 % nominálnej hodnoty). Treba pripomenúť, že nominálna hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Táto bunka zahŕňa facility likvidity a iné prísľuby pre sekuritizácie.</p> <p>Ak sa nejaký prísľub vzťahuje na predĺženie iného prísľubu, z dvoch konverzných faktorov spojených s jednotlivými prísľubmi sa použije ten, ktorý je nižší, v súlade s článkom 166 ods. 9 CRR.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{190;010}	<p>Iné aktíva</p> <p>Článok 429 ods. 5 CRR</p> <p>Všetky aktíva iné ako zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT (medzi iné aktíva, ktoré sa majú vykazovať v tejto bunke, patria napríklad pohľadávky pri poskytnutej hotovostnej variačnej marži, ak boli vykázané podľa prevádzkového účtovného rámca, likvidné aktíva v zmysle vymedzenia podľa ukazovateľa krytia likvidity, neúspešné transakcie a nevyrovnané transakcie). Inštitúcie vychádzajú pri oceňovaní zo zásad stanovených v článku 429 ods. 5 CRR.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky zahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť alebo akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom SFT a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Okrem toho tu inštitúcie vykazujú položky, ktoré sa odpočítavajú od vlastného kapitálu Tier 1, a položky dodatočného kapitálu Tier 1 (napr. nehmotné aktíva, odložené daňové pohľadávky atď.).</p>

▼ **M10**

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
{200;010}	<p>Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi</p> <p>Článok 429a ods. 2 CRR</p> <p>Výška akéhokoľvek poskytnutého kolaterálu súvisiaceho s derivátmi, ak sa poskytnutím tohto kolaterálu znižuje výška aktív podľa uplatniteľného účtovného rámca, ako je stanovené v článku 429a ods. 2 CRR.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú počiatočnú maržu pri klientských derivátových transakciách zúčtovaných prostredníctvom kvalifikovanej centrálnej protistrany (QCCP) ani prípustnú hotovostnú variačnú maržu v zmysle vymedzenia v článku 429a ods. 3 CRR.</p>
{210;010}	<p>(-) Pohľadávky pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách</p> <p>Článok 429a ods. 3 tretí pododsek CRR</p> <p>Pohľadávky pri variačnej marži zaplatenej v hotovosti protistrane v derivátových transakciách, ak sa od inštitúcie na základe uplatniteľného účtovného rámca vyžaduje, aby tieto pohľadávky vykázala ako aktívum, za predpokladu, že sú splnené podmienky uvedené v článku 429a ods. 3 písm. a) až e) CRR.</p> <p>Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do iných aktív vykázaných v {190, 010}.</p>
{220;010}	<p>(-) Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany (počiatočná marža)</p> <p>Článok 429 ods. 11 CRR</p> <p>Podiel (zloženej) počiatočnej marže vyňatých obchodných expozícií voči QCCP vyplývajúcich z klientských derivátových transakcií zúčtovaných prostredníctvom tejto QCCP za predpokladu, že uvedené položky spĺňajú podmienky stanovené v článku 306 ods. 1 písm. c) CRR.</p> <p>Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do iných aktív vykázaných v {190, 010}.</p>
{230;010}	<p>Úpravy o SFT na základe účtovania predajov</p> <p>Článok 429b ods. 5 CRR</p> <p>Hodnota cenných papierov požičaných v repo transakcii, ktorých vykazovanie sa ukončilo z dôvodu transakcie na základe účtovania predajov podľa uplatniteľného účtovného rámca.</p>
{240;010}	<p>(-) Spravované aktíva</p> <p>Článok 429 ods. 13 CRR</p> <p>Hodnota spravovaných aktív, ktoré spĺňajú kritéria IAS 39 pre ukončenie vykazovania a prípadne IFRS 10 pre dekonsolidáciu, v súlade s článkom 429 ods. 13 CRR, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p> <p>Vykázaná suma sa musí zahrnúť aj do iných aktív vykázaných v {190, 010}.</p>
{250;010}	<p>(-) Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 CRR</p> <p>Článok 429 ods. 7 a článok 113 ods. 6 CRR</p>

▼ **M10**

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
	<p>Expozície, ktoré neboli konsolidované na uplatniteľnej úrovni konsolidácie a s ktorými sa môže zaobchádzať podľa článku 113 ods. 6 CRR, za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky stanovené v článku 113 ods. 6 písm. a) až e) CRR, a ak príslušné orgány udelili svoj súhlas.</p> <p>Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.</p>
{260;010}	<p>(-) Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 CRR</p> <p>Článok 429 ods. 14 CRR</p> <p>Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 CRR za predpokladu splnenia v ňom uvedených podmienok a ak príslušné orgány udelili svoj súhlas.</p> <p>Vykázaná suma musí byť zahrnutá aj v uplatniteľných vyššie uvedených bunkách, ako keby sa neuplatnilo žiadne vyňatie.</p>
{270;010}	<p>(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie</p> <p>Článok 429 ods. 4 písm. a) a článok 499 ods. 1 písm. a) CRR</p> <p>Zahŕňa všetky úpravy, ktoré sú zamerané na hodnotu aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR alebo — článkov 56 až 60 CRR, <p>podľa konkrétneho prípadu.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR bez toho, aby zohľadňovali odchýlku stanovenú v desiatej časti hlavy I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {010;010} až {260;010}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva</p> <p>Keďže tieto sumy sú už odpočítané od miery kapitálu, znižujú expozíciu ukazovateľa finančnej páky a vykazujú sa ako záporné číslo.</p>
{280;010}	<p>(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie</p> <p>Článok 429 ods. 4 písm. a) a článok 499 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>Zahŕňa všetky úpravy, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR alebo — článkov 56 až 60 CRR, <p>podľa konkrétneho prípadu.</p>

▼ M10

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Hodnoty expozície
	<p>Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR navyše k odchýlkam stanoveným v desiatej časti hlave I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {010;010} až {260;010}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.</p> <p>Keďže tieto sumy sú už odpočítané od miery kapitálu, znižujú expozíciu ukazovateľa finančnej páky a vykazujú sa ako záporné číslo.</p>
{290;010}	<p>Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1</p> <p>Inštitúcie vykazujú túto sumu:</p> $\begin{aligned} & \{\text{LRCalc};010;010\} + \{\text{LRCalc};020;010\} + \{\text{LRCalc};030;010\} + \{\text{LRCalc};040;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};050;010\} + \{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\} + \{\text{LRCalc};150;010\} + \{\text{LRCalc};160;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};170;010\} + \{\text{LRCalc};180;010\} + \{\text{LRCalc};190;010\} + \{\text{LRCalc};200;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};210;010\} + \{\text{LRCalc};220;010\} + \{\text{LRCalc};230;010\} + \{\text{LRCalc};240;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};250;010\} + \{\text{LRCalc};260;010\} + \{\text{LRCalc};270;010\}. \end{aligned}$
{300;010}	<p>Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1</p> <p>Inštitúcie vykazujú túto sumu:</p> $\begin{aligned} & \{\text{LRCalc};010;010\} + \{\text{LRCalc};020;010\} + \{\text{LRCalc};030;010\} + \{\text{LRCalc};040;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};050;010\} + \{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};130;010\} - \{\text{LRCalc};140;010\} + \{\text{LRCalc};150;010\} + \{\text{LRCalc};160;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};170;010\} + \{\text{LRCalc};180;010\} + \{\text{LRCalc};190;010\} + \{\text{LRCalc};200;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};210;010\} + \{\text{LRCalc};220;010\} + \{\text{LRCalc};230;010\} + \{\text{LRCalc};240;010\} + \\ & \{\text{LRCalc};250;010\} + \{\text{LRCalc};260;010\} + \{\text{LRCalc};280;010\}. \end{aligned}$
Riadok a stĺpec	Kapitál
{310;010}	<p>Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie</p> <p>Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 CRR</p> <p>Ide o výšku kapitálu Tier 1 vypočítanú v súlade s článkom 25 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti hlave I kapitolách 1 a 2 CRR.</p>
{320;010}	<p>Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie</p> <p>Článok 429 ods. 3 a článok 499 ods. 1 CRR</p> <p>Ide o výšku kapitálu Tier 1 vypočítanú v súlade s článkom 25 CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v desiatej časti hlave I kapitolách 1 a 2 CRR.</p>
Riadok a stĺpec	Ukazovateľ finančnej páky
{330;010}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1</p> <p>Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 CRR</p> <p>Ide o ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 4 tejto prílohy.</p>

▼ **M10**

	Odkazy na právne predpisy a pokyny
Riadok a stĺpec	Ukazovateľ finančnej páky
{340;010}	<p>Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1</p> <p>Článok 429 ods. 2 a článok 499 ods. 1 CRR</p> <p>Ide o ukazovateľ finančnej páky vypočítaný podľa časti II odseku 5 tejto prílohy.</p>

5. **C 40.00 – Alternatívne zaobchádzanie s veľkosťou expozície (LR1)**

21. V tejto časti vykazovania sa zhromažďujú údaje o alternatívnom zaobchádzaní s derivátmi, SFT a podsúvahovými položkami.
22. Inštitúcie určia „úctovné hodnoty v súvahe“ v LR1 na základe uplatniteľného účtovného rámca v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 77 CRR. „Úctovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM“ je úctovná hodnota v súvahe bez zohľadnenia akýchkoľvek účinkov vzájomného započítavania alebo iného zmierňovania kreditného rizika.
23. Až na {250;120} a {260;120} inštitúcie vykazujú LR1 tak, ako keby sa vyňatia uvedené v bunkách vzoru LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} a {260;010} neuplatnili.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010;010}	<p>Deriváty – úctovná hodnota v súvahe</p> <p>Ide o súčet {020;010}, {050;010} a {060;010}.</p>
{010;020}	<p>Deriváty – úctovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Ide o súčet {020;020}, {050;020} a {060;020}.</p>
{010;050}	<p>Deriváty – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)</p> <p>Ide o súčet {020;050}, {050;050} a {060;050}.</p>
{010;070}	<p>Deriváty – pomyselná hodnota</p> <p>Ide o súčet {020;070}, {050;070} a {060;070}.</p>
{020;010}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – úctovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p> <p>Úctovná 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;020}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – úctovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>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 prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p>
{020;050}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)</p> <p>Ide o súčet {030;050} a {040;050}.</p>
{020;070}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – pomyselná hodnota</p> <p>Ide o súčet buniek {030;070} a {040;070}.</p>
{020;075}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) – zhora ohraničená pomyselná hodnota</p> <p>V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch (zabezpečenie predané), ako je uvedená v {020; 070}, po znížení o prípadné zmeny zápornej reálnej hodnoty, ktoré boli zahrnuté do kapitálu Tier 1 s ohľadom na vypísaný kreditný derivát.</p>
{030;050}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)</p> <p>Článok 299 ods. 2 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá podlieha ustanoveniu o zavretí, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM. Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú dodatočnú hodnotu pre kreditné deriváty, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá nepodlieha ustanoveniu o zavretí. Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {LR1;040;050}.</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>
{030;070}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) podliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota</p> <p>V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá podlieha 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>
{040;050}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)</p> <p>Článok 299 ods. 2 CRR</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>V tejto bunke sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia predáva kreditné zabezpečenie protistrane, ktorá nepodlieha ustanoveniu o zavretí, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM.</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;070}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie predané) nepodliehajúce ustanoveniu o zavretí – pomyselná hodnota</p> <p>V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, 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;010}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 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;020}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 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 prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{050;050}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)</p> <p>Článok 299 ods. 2 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza potenciálna budúca expozícia kreditných derivátov, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany, bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{050;070}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – pomyselná hodnota</p> <p>V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie od protistrany.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú všetky kreditné deriváty, nielen tie, ktoré sú zaradené do obchodnej knihy.</p>
{050;075}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – zhora ohraničená pomyselná hodnota</p> <p>V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch (zabezpečenie kúpené), ako je uvedená v {050;050}, po znížení o prípadné zmeny kladnej reálnej hodnoty, ktoré boli zahrnuté do kapitálu Tier 1 s ohľadom na kúpený kreditný derivát.</p>
{050;085}	<p>Kreditné deriváty (zabezpečenie kúpené) – zhora ohraničená pomyselná hodnota (rovnaký referenčný názov)</p> <p>Pomyselná hodnota uvádzaná v kreditných derivátoch, keď inštitúcia kupuje kreditné zabezpečenie na rovnaký podkladový referenčný názov ako v prípade kreditných derivátov vypísaných vykazujúcou inštitúciou.</p> <p>Na účely vykazovania hodnoty tejto bunky 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, ak kúpené kreditné zabezpečenie kryje všetky podsúbory skupiny, na ktorú bolo kreditné zabezpečenie predané. Inými slovami, kompenzácia môže byť vykázaná len vtedy, keď je skupina referenčných subjektov a úroveň podriadenosti pri oboch transakciách totožná.</p> <p>V prípade žiadneho referenčného názvu nesmú pomyselné hodnoty kúpeného kreditného zabezpečenia, ktoré sú zohľadnené v tejto bunke, presiahnuť hodnoty vykázané v {020;075} a {050;075}.</p>
{060;010}	<p>Finančné deriváty – Účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva.</p>
{060;020}	<p>Finančné deriváty – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov prudenčialneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p>
{060;050}	<p>Finančné deriváty – dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty (bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM)</p> <p>Článok 274 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza regulačná potenciálna budúca expozícia zmlúv uvedených v prílohe II k CRR bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM.</p>

▼ M10

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{060;070}	<p>Finančné deriváty – pomyselná hodnota</p> <p>V tejto bunke sa uvádza pomyselná hodnota uvádzaná v zmluvách uvedených v prílohe II k CRR.</p>
{070;010}	<p>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 CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090,010}.</p>
{070;020}	<p>SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Článok 4 bod 77 a článok 206 CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov prudenciálneho alebo účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). 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 tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090 020}.</p>
{070;040}	<p>Transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – dodatočná hodnota pre SFT</p> <p>Článok 206 CRR</p> <p>Pre SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa vzťahuje dohoda o vzájomnom započítavaní, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 206 CRR, inštitúcie vytvoria súbory vzájomného započítavania. Pre každý súbor vzájomného započítavania inštitúcie vypočítavajú dodatočnú hodnotu 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> <p>i = každá transakcia zahrnutá do súboru vzájomného započítavania.</p> <p>E_i = pre transakciu i hodnota E_i vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.</p> <p>C_i = pre transakciu i hodnota C_i vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky súbory vzájomného započítavania a výsledok vykazujú v tejto bunke.</p>
{080;010}	<p>SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p>

▼ M10

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090,010}.</p>
{080;020}	<p>SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, ak sú zmluvy vykázané v súvahe ako aktíva, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). 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 tejto bunky nezahŕňajú prijatú peňažnú hotovosť ani akýkoľvek cenný papier, ktorý je poskytnutý protistrane prostredníctvom uvedených transakcií a ktorý sa ponechal v súvahe (t. j. nie sú splnené účtovné kritériá pre ukončenie vykazovania). Inštitúcie miesto toho uvádzajú tento údaj v {090 020}.</p>
{080;040}	<p>SFT, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní – dodatočná hodnota pre SFT</p> <p>Článok 206 CRR</p> <p>Pre SFT vrátane tých, ktoré sú podsúvahové, na ktoré sa nevzťahuje rámcová dohoda o vzájomnom započítavaní prípustná podľa článku 206 CRR, inštitúcie vytvoria súbory, ktoré pozostávajú zo všetkých aktív zahrnutých v transakcii (t. j. s každou SFT sa zaobchádza ako s jej vlastným súborom), a pre každý súbor určia dodatočnú hodnotu pre aktuálnu expozíciu proti-strany (CCE) podľa vzorca</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>Kde</p> <p>E = hodnota E_i vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.</p> <p>C = hodnota C_i vymedzená v článku 220 ods. 3 CRR.</p> <p>Inštitúcie agregujú výsledok tohto vzorca pre všetky uvedené súbory a výsledok vykazujú v tejto bunke.</p>
{090;010}	<p>Iné aktíva – účtovná hodnota v súvahe</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, kreditných derivátov a SFT.</p>
{090;020}	<p>Iné aktíva – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Článok 4 ods. 1 bod 77 CRR</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa všetkých aktív okrem zmlúv uvedených v prílohe II k CRR, kreditných derivátov a SFT, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{100;070}	<p>Nízkorizikové podsúvahové položky podľa RSA; z čoho – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 0 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{110;070}	<p>Revolvingové retailové expozície; z čoho – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových kvalifikovaných revolvingových retailových expozícií, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 154 ods. 4 písm. a) až c) CRR. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Zahŕňa všetky expozície voči fyzickým osobám, ktoré sú revolvingové a bezpodmienečne zrušiteľné, ako sa opisuje v článku 149 písm. b) CRR, a ich celková výška je obmedzená na 100 000 EUR na dlžníka.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{120;070}	<p>Bezpodmienečne zrušiteľné prísľuby z kreditných kariet – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota prísľubov z kreditných kariet, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne zrušiteľné inštitúciou bez výpovede (UCC), ktorým by bol podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku pridelený 0 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú kreditné prísľuby, ktoré účinne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú UCC.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{130;070}	<p>Nerevolvingové bezpodmienečne zrušiteľné prísľuby – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR</p> <p>Uvádza sa nominálna hodnota ostatných prísľubov, ktoré sú kedykoľvek bezpodmienečne zrušiteľné inštitúciou bez výpovede (UCC) a ktorým by bol podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku pridelený 0 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie do tejto bunky nezahŕňajú kreditné prísľuby, ktoré účinne umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka, ale nie sú UCC.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{140;070}	<p>Stredne/nízkorizikové podsúvahové položky podľa RSA – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 20 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{150;070}	<p>Stredne rizikové podsúvahové položky podľa RSA – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 50 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{160;070}	<p>Plne rizikové podsúvahové položky podľa RSA – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota podsúvahových položiek, ktorým by sa podľa štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku priradil 100 % konverzný faktor úverov. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p> <p>Inštitúcie v tejto bunke nezohľadňujú zmluvy uvedené v prílohe II k CRR, kreditné deriváty a SFT v súlade s článkom 429 ods. 10 CRR.</p>
{170;070}	<p>(Doplňujúca položka) Čerpané sumy revolvingových retailových expozícií – nominálna hodnota</p> <p>Článok 154 ods. 4 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných v rámci podsúvahových revolvingových retailových expozícií. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p>
{180;070}	<p>(Doplňujúca položka) Čerpané sumy bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov z kreditných kariet – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných v rámci bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov z kreditných kariet. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p>
{190;070}	<p>(Doplňujúca položka) Čerpané sumy nerevolvingových bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov – nominálna hodnota</p> <p>Článok 111 a článok 154 ods. 4 CRR</p> <p>V tejto bunke sa uvádza nominálna hodnota súm čerpaných v rámci nerevolvingových bezpodmienečne zrušiteľných prísľubov z kreditných kariet. Táto hodnota sa neznižuje o špecifické úpravy kreditného rizika.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{210;020}	<p>Peňažný kolaterál prijatý v rámci derivátových transakcií – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa peňažného kolaterálu prijatého v rámci derivátových transakcií bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p> <p>Na účely tejto bunky je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Celková výška vkladov držaných v centrálnych bankách sa zahŕňa v prípade, ak tieto vklady možno vybrať v čase stresu. Inštitúcie v tejto bunke nevykazujú peňažné vklady v iných inštitúciách.</p>
{220;020}	<p>Pohľadávky z peňažného kolaterálu zloženého v derivátových transakciách – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa pohľadávok z peňažného kolaterálu zloženého proti derivátovým transakciám bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu). Inštitúcie, ktoré majú podľa uplatniteľného účtovného rámca povolené vzájomne započítať pohľadávky zo zloženého peňažného kolaterálu proti súvisiacim derivátovým záväzkom (záporná reálna hodnota) a ktoré sa rozhodnú tak urobiť, musia stornovať vzájomné započítanie a vykázat čistú peňažnú pohľadávku.</p>
{230;020}	<p>Cenné papiere prijaté v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa cenných papierov prijatých v rámci SFT, ktoré sú vykázané ako aktívum, bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p>
{240;020}	<p>SFT zahŕňajúce požičiavanie peňažnej hotovosti (tzv. <i>cash conduit lending</i>) (peňažné pohľadávky) – účtovná hodnota bez zohľadnenia vzájomného započítavania alebo iného CRM</p> <p>Účtovná hodnota v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca týkajúca sa peňažnej pohľadávky za peňažnú hotovosť prepožičanú vlastníkovi cenných papierov v kvalifikovanej transakcii požičiavania peňažnej hotovosti (CCLT, <i>cash conduit lending transaction</i>) bez zohľadnenia účinkov účtovného vzájomného započítavania alebo iného CRM (t. j. stornujú sa všetky účinky účtovného vzájomného započítavania alebo CRM, ktoré ovplyvnili účtovnú hodnotu).</p> <p>Na účely tejto bunky je peňažná hotovosť vymedzená ako celková výška peňažnej hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena. Celková výška vkladov držaných v centrálnych bankách sa zahŕňa v prípade, ak tieto vklady možno vybrať v čase stresu. Inštitúcie v tejto bunke 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 vypožičiatelovi cenných papierov. Zároveň inštitúcia dostane od vypožičiateľa cenných papierov peňažný kolaterál a prijatú peňažnú hotovosť prepožičia vlastníkovi cenných papierov. Kvalifikovaná CCLT spĺňa všetky tieto podmienky:</p> <p>a) obe jednotlivé transakcie, z ktorých pozostáva kvalifikovaná CCLT, musia byť vykonané v rovnaký obchodný deň, alebo v prípade medzinárodných transakcií v bezprostredne za sebou nasledujúcich obchodných dňoch;</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>b) ak transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, nemajú uvedený termín splatnosti, inštitúcia musí mať právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva;</p> <p>c) ak transakcie, z ktorých pozostáva CCLT, majú uvedený termín splatnosti, z CCLT pre danú inštitúciu nevyplýva nesúlad splatností; inštitúcia musí mať právny nárok kedykoľvek a bez predchádzajúceho oznámenia zatvoriť ktorúkoľvek zo strán CCLT, to znamená obe transakcie, z ktorých CCLT pozostáva;</p> <p>d) nevyplývajú z nej žiadne ďalšie dodatočné expozície.</p>
{250;120}	<p>Expozície, ktoré môžu využiť zaobchádzanie podľa článku 113 ods. 6 CRR – hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky, ktorá by bola vyňatá, ak by príslušné orgány udelili povolenie v plnej miere vyňať expozície, ktoré spĺňajú všetky podmienky stanovené v článku 113 ods. 6 písm. a) až e) CRR a pre ktoré bol udelený súhlas podľa článku 113 ods. 6 CRR. Ak príslušný orgán už udelil súhlas v plnej miere, potom sa hodnota v tejto bunke rovná hodnote v {LRCalc;250;010}.</p>
{260;120}	<p>Expozície, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 429 ods. 14 písm. a) až c) CRR – hypoteticky vyňatá hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky, ktorá by bola vyňatá, ak by príslušné orgány udelili povolenie v plnej miere vyňať expozície, ktoré spĺňajú podmienky uvedené v článku 429 ods. 14 písm. a) až c) CRR. Ak príslušný orgán už udelil súhlas v plnej miere, potom sa hodnota v tejto bunke rovná hodnote v {LRCalc;260;010}.</p>

6. C 41.00 – Súvahové a podsúvahové položky – ďalšie rozčlenenie expozícií (LR2)

24. Vzor LR2 obsahuje informácie o položkách ďalšieho rozčlenenia všetkých súvahových a podsúvahových expozícií⁽¹⁾, ktoré patria do neobchodnej knihy, a všetkých expozícií obchodnej knihy, ktoré podliehajú kreditnému riziku protistrany. Rozčlenenie je v súlade s rizikovými váhami používanými v oddiele o kreditnom riziku CRR. Informácie sa odvodzujú odlišne pre expozície podľa štandardizovaného prístupu a podľa prístupu IRB.
25. V prípade expozícií podporených postupmi CRM, z ktorých vyplýva nahradenie rizikového váženého protistrany rizikovým vážením záruky, inštitúcie používajú rizikovú váhu po substitučnom účinku. Podľa prístupu IRB inštitúcie vykonávajú 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 váženej expozície získanej 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 CRM so substitučným účinkom na expozíciu. Podľa prístupu IRB sa expozície klasifikované ako v stave zlyhania vylúčia z {020;010} až {090;010} a zahrnú do {100;010}. Podľa štandardizovaného prístupu sa expozície patriace pod článok 112 písm. j) CRR vylúčia z {020;020} až {090;020} a zahrnú do {100;020}.

⁽¹⁾ To zahŕňa sekuritizácie a kapitálové expozície vystavené kreditnému riziku.

▼ **M10**

26. Podľa oboch prístupov inštitúcie zohľadňujú expozície odpočítané od regulátorneho kapitálu tak, akoby sa uplatnila 1 250 % riziková váha.

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Celkové súvahové a podsúvahové expozície patriace do neobchodnej knihy, ako aj expozície obchodnej knihy, ktoré sú vystavené kreditnému riziku protistrany (rozčlenenie podľa rizikovej váhy): Ide o súčet {020;} až {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 %.
080	> 100 % a ≤ 425 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 100 % a menších alebo rovných 425 %.
090	> 425 % a ≤ 1 250 % Expozície s rizikovou váhou pohybujúcou sa v rozmedzí rizikových váh striktne väčších ako 425 % a menších alebo rovných 1 250 %.
100	Expozície v stave zlyhania Podľa štandardizovaného prístupu expozície patriace pod článok 112 písm. j) CRR. Podľa prístupu IRB sú všetky expozície, ktorých pravdepodobnosť zlyhania (PD) je 100 %, expozíciami v stave zlyhania.

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
110	(Doplňujúca položka) Nízkorizikové podsúvahové položky alebo podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor podľa pomeru platobnej schopnosti. Nízkorizikové podsúvahové položky v súlade s článkom 111 CRR a podsúvahové položky, na ktoré sa vzťahuje 0 % konverzný faktor v súlade s článkom 166 CRR.
Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	Súvahové a podsúvahové expozície (expozície podľa SA) Hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií po zohľadnení úprav ocenenia, všetkých CRM a konverzných faktorov úverov podľa výpočtu podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 CRR.
020	Súvahové a podsúvahové expozície (expozície podľa IRB) Hodnoty súvahových a podsúvahových expozícií v súlade s článkom 166 CRR a článkom 230 ods. 1 druhým pododsekom prvou vetou CRR po zohľadnení záporných a kladných peňažných tokov z dôvodu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučnými účinkami na expozíciu. V prípade podsúvahových položiek inštitúcie uplatňujú konverzné faktory podľa vymedzenia v článku 166 ods. 8 až 10 CRR.
030	Nominálna hodnota Hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa vymedzenia v článkoch 111 a 166 CRR bez uplatnenia konverzných faktorov.

7. **C 42.00 – Alternatívne vymedzenie kapitálu (LR3)**

27. Vzor LR3 uvádza informácie o miere kapitálu potrebné pre preskúmanie podľa článku 511 CRR.

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010;010}	Vlastný kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie Článok 50 CRR Ide o výšku vlastného kapitálu Tier 1 podľa vymedzenia v článku 50 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR.
{020;010}	Vlastný kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie Článok 50 CRR Ide o výšku vlastného kapitálu Tier 1 podľa článku 50 CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR.
{030;010}	Celkové vlastné zdroje – úplne zavedené vymedzenie Článok 72 CRR Ide o výšku vlastných zdrojov podľa vymedzenia v článku 72 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR.
{040;010}	Celkové vlastné zdroje – prechodné vymedzenie Článok 72 CRR Ide o výšku vlastných zdrojov podľa vymedzenia v článku 72 CRR po zohľadnení odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR.

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{055;010}	<p>Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastného kapitálu Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie</p> <p>Zahŕňa sumu regulačných úprav položiek vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR, <p>podľa konkrétneho prípadu.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.</p> <p>Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo.</p>
{065;010}	<p>Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastného kapitálu Tier 1 – prechodné vymedzenie</p> <p>Zahŕňa sumu regulačných úprav vlastného kapitálu Tier 1, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR, <p>podľa konkrétneho prípadu.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR a navyše zohľadňujú odchýlku stanovenú v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.</p> <p>Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo.</p>
{075;010}	<p>Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastných zdrojov – úplne zavedené vymedzenie</p> <p>Zahŕňa sumu regulačných úprav položiek vlastných zdrojov, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR alebo — článkov 56 až 60 CRR alebo — článkov 66 až 70 CRR, <p>podľa konkrétneho prípadu.</p>

▼ M10

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR bez zohľadnenia odchýlky stanovenej v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v riadkoch {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.</p> <p>Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo.</p>
{085,010}	<p>Odpočítaná suma aktíva – od položiek vlastných zdrojov – prechodné vymedzenie</p> <p>Zahŕňa sumu regulačných úprav položiek vlastných zdrojov, ktorými sa upravuje hodnota aktíva a ktoré sa vyžadujú na základe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — článkov 32 až 35 CRR alebo — článkov 36 až 47 CRR alebo — článkov 56 až 60 CRR alebo — článkov 66 až 70 CRR, <p>podľa konkrétneho prípadu.</p> <p>Inštitúcie zohľadňujú výnimky, alternatívy a vyňatia z takýchto odpočítaní stanovené v článkoch 48, 49 a 79 CRR a navyše zohľadňujú odchýlku stanovenú v desiatej časti kapitolách 1 a 2 CRR. Aby sa predišlo dvojitému započítaniu, inštitúcie nevykazujú úpravy už uplatnené podľa článku 111 CRR, keď vypočítavajú hodnotu expozície v {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a ani nevykazujú žiadnu úpravu, ktorou sa neodpočítava hodnota určitého aktíva.</p> <p>Keďže sa týmito úpravami znižujú celkové vlastné zdroje, vykazujú sa ako záporné číslo.</p>

8. C 43.00 – Alternatívne rozčlenenie zložiek veľkosti expozície ukazovateľa finančnej páky (LR4)

28. Inštitúcie vykazujú hodnoty expozície ukazovateľa finančnej páky v LR4 po uplatnení vyňatí uvedených v týchto bunkách LRCalc, podľa konkrétneho prípadu: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} a {260;010}.

29. S cieľom predísť dvojitému započítaniu inštitúcie dodržia rovnicu uvedenú v nasledujúcom odseku:

30. Rovnica, ktorú inštitúcie musia dodržať podľa odseku 29, je táto:

$$\begin{aligned}
 & \{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \\
 & \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \\
 & \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \\
 & \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\
 & \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \\
 & \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \\
 & \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \\
 & \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\
 & \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} = [\{LR4;010;010\} + \\
 & \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \\
 & \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \\
 & \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \\
 & \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \\
 & \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \\
 & \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}].
 \end{aligned}$$

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{010;010}	<p>Podsúvahové položky; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky vypočítaná ako súčet {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} a {LRCalc;180;010} bez príslušných vnútrogrupinových expozícií (na jednotlivom základe) vyňatých v súlade s článkom 429 ods. 7 CRR.</p>
{010;020}	<p>Podsúvahové položky; z čoho – RWA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – podľa štandardizovaného prístupu a prístupu IRB. Pre expozície podľa štandardizovaného prístupu inštitúcie určia hodnotu rizikovo váženej expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2 CRR. Pre expozície podľa prístupu IRB inštitúcie určia hodnotu rizikovo váženej expozície v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3 CRR.</p>
{020;010}	<p>Obchodné financovanie; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania sa musia vzťahovať na vydané a potvrdené dovozné a vývozné akreditívy, ktoré sú krátkodobé a samolikvidné, a podobné transakcie.</p>
{020;020}	<p>Obchodné financovanie; z čoho – RWA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – týkajúcich sa obchodného financovania. Na účely vykazovania v LR4 podsúvahové položky týkajúce sa obchodného financovania sa musia vzťahovať na vydané a potvrdené dovozné a vývozné akreditívy, ktoré sú krátkodobé a samolikvidné, a podobné transakcie.</p>
{030;010}	<p>V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky podsúvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov.</p> <p>Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p>
{030;020}	<p>V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície podsúvahových položiek – s výnimkou SFT a derivátov – týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov.</p> <p>Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p>
{040;010}	<p>Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky derivátov a SFT, ak podliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{040;020}	<p>Deriváty a SFT podliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – RWA</p> <p>Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany derivátov a SFT vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak podliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.</p>
{050;010}	<p>Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky derivátov, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.</p>
{050;020}	<p>Deriváty nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – RWA</p> <p>Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany derivátov vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.</p>
{060;010}	<p>SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky expozícií SFT, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.</p>
{060;020}	<p>SFT nepodliehajúce dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov – RWA</p> <p>Hodnoty rizikovo vážených expozícií voči kreditnému riziku a kreditnému riziku protistrany SFT vypočítané podľa tretej časti hlavy II CRR, vrátane podsúvahových, ak nepodliehajú dohode o vzájomnom krížovom započítavaní produktov podľa vymedzenia v článku 272 ods. 25 CRR.</p>
{065;010}	<p>Hodnoty expozícií vyplývajúce z dodatočného zaobchádzania pre kreditné deriváty – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Táto bunka sa rovná rozdielu medzi {LRCalc;130;010} a {LRCalc;140;010} bez príslušných vnútrogrupinových expozícií (na jednotlivom základe) vyňatých v súlade s článkom 429 ods. 7 CRR.</p>
{070;010}	<p>Iné aktíva patriace do obchodnej knihy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky položiek vykázaných v {LRCalc;190;010} bez položiek neobchodnej knihy.</p>
{070;020}	<p>Iné aktíva patriace do obchodnej knihy – RWA</p> <p>Požiadavky na vlastné zdroje vynásobené 12,5 s ohľadom na položky podľa tretej časti hlavy IV CRR.</p>
{080;010}	<p>Kryté dlhopisy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 129 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{080;020}	<p>Kryté dlhopisy – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 161 ods. 1 písm. d) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{080;030}	<p>Kryté dlhopisy – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 129 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{080;040}	<p>Kryté dlhopisy – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{090;010}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Ide o súčet buniek z {100,010} až {130,010}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{090;020}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Ide o súčet buniek z {100 020} až {130 020}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{090;030}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Ide o súčet buniek z {100 030} až {130 030}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{090;040}	<p>Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Ide o súčet buniek z {100 040} až {130 040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{100;010}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 114 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{100;020}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{100;030}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 114 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{100;040}	<p>Ústredné vlády a centrálné banky – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám podľa vymedzenia v článku 147 ods. 2 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{110;010}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 2 a 4 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{110;020}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{110;030}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 2 a 4 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{110;040}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{120;010}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 2 a článok 118 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{120;020}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. b) a c) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{120;030}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám a na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 2 a článok 118 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ M10

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{120;040}	<p>Multilaterálne rozvojové banky a medzinárodné organizácie, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. b) a c) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{130;010}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 4 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{130;020}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{130;030}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 4 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{130;040}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 3 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{140;010}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Ide o súčet buniek z {150 010} až {170 010}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{140;020}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Ide o súčet buniek z {150 020} až {170 020}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{140;030}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Ide o súčet buniek z {150 030} až {170 030}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{140;040}	<p>Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Ide o súčet buniek z {150 040} až {170 040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{150;010}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 1, 3 a 5 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{150;020}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{150;030}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 115 ods. 1, 3 a 5 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{150;040}	<p>Regionálne vlády a miestne orgány, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči regionálnym vládam a miestnym orgánom, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{160;010}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 1 a 3 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{160;020}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. c) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{160;030}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, na ktoré sa vzťahuje článok 117 ods. 1 a 3 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{160;040}	<p>Multilaterálne rozvojové banky, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči multilaterálnym rozvojovým bankám, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. c) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{170;010}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 1, 2, 3 a 5 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{170;020}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{170;030}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, na ktoré sa vzťahuje článok 116 ods. 1, 2, 3 a 5 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{170;040}	<p>Subjekty verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 4 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{180;010}	<p>Inštitúcie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahujú články 119 až 121 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{180;020}	<p>Inštitúcie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 2 písm. b) CRR, a nie sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR a nevzťahuje sa na ne článok 147 ods. 4 písm. a) až c) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{180;030}	<p>Inštitúcie – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahujú články 119 až 121 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{180;040}	<p>Inštitúcie – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči inštitúciám, na ktoré sa vzťahuje článok 147 ods. 2 písm. b) CRR, a nie sú expozíciami vo forme krytých dlhopisov podľa článku 161 ods. 1 písm. d) CRR a nevzťahuje sa na ne článok 147 ods. 4 písm. a) až c) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{190;010}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, na ktoré sa vzťahuje článok 124 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{190;020}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície 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) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{190;030}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok, na ktoré sa vzťahuje článok 124 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{190;040}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok; z čoho – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{200;010}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami plne zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje článok 125 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{200;020}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície 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) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{200;030}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami plne zabezpečenými hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje článok 125 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{200;040}	<p>Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) alebo retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak sú tieto expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{210;010}	<p>Retailové expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami, ktoré patria pod článok 123 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{210;020}	<p>Retailové expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{210;030}	<p>Retailové expozície; z čoho – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{210;040}	<p>Retailové expozície; z čoho – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{220;010}	<p>Retailové expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami voči malým a stredným podnikom, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{220;020}	<p>Retailové expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) 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) CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{220;030}	<p>Retailové expozície voči MSP – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami voči malým a stredným podnikom, na ktoré sa vzťahuje článok 123 CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{220;040}	<p>Retailové expozície voči MSP – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú retailovými expozíciami podľa článku 147 ods. 2 písm. d) 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) CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{230;010}	<p>Podnikateľské subjekty; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Ide o súčet {240,010} a {250,010}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{230;020}	<p>Podnikateľské subjekty; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Ide o súčet {240 020} a {250 020}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{230;030}	<p>Podnikateľské subjekty; z čoho – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Ide o súčet {240 030} a {250 030}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{230;040}	<p>Podnikateľské subjekty; z čoho – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Ide o súčet {240 040} a {250 040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{240;010}	<p>Finančné – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{240;020}	<p>Finančné – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{240;030}	<p>Finančné – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{240;040}	<p>Finančné – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo vázenej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči finančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR. Na účely vykazovania v LR4 sú finančné podnikateľské subjekty regulované a neregulované podniky, ktoré nie sú inštitúciami uvedenými v {180;10}, a ktorých hlavným predmetom činnosti je nadobúdanie podielov alebo vykonávanie jednej alebo viacerých činností uvedených v prílohe I k smernici 2013/36/EÚ, ako aj podniky vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 27 CRR, ktoré nie sú inštitúciami, na ktoré sa odkazuje v {180;10}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{250;010}	<p>Nefinančné; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.</p> <p>Ide o súčet {260 010} a {270 010}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{250;020}	<p>Nefinančné; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Ide o súčet {260 020} a {270 020}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{250;030}	<p>Nefinančné; z čoho – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.</p> <p>Ide o súčet {260 030} a {270 030}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{250;040}	<p>Nefinančné; z čoho – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči nefinančným podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR.</p> <p>Ide o súčet {260 040} a {270 040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{260;010}	<p>Expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{260;020}	<p>Expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) 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) CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{260;030}	<p>Expozície voči MSP – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom vo forme malých a stredných podnikov, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ M10

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{260;040}	<p>Expozície voči MSP – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) 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) CRR.</p> <p>Na účely tejto bunky je pojem „malý a stredný podnik“ vymedzený v súlade s článkom 501 ods. 2 písm. b) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{270;010}	<p>Expozície iné než expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozícií ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{270;020}	<p>Expozície iné než expozície voči MSP – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{270;030}	<p>Expozície iné než expozície voči MSP – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom, na ktoré sa vzťahuje článok 122 CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{270;040}	<p>Expozície iné než expozície voči MSP – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) CRR, ak tieto expozície nie sú zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok v súlade s článkom 199 ods. 1 písm. a) CRR a ktoré sa nevykazujú v {230;040} a {250;040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{280;010}	<p>Expozície v stave zlyhania – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami v stave zlyhania, a vzťahuje sa teda na ne článok 127 CRR.</p>
{280;020}	<p>Expozície v stave zlyhania – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 CRR, ak došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 CRR.</p>
{280;030}	<p>Expozície v stave zlyhania – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami v stave zlyhania, a vzťahuje sa teda na ne článok 127 CRR.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{280;040}	<p>Expozície v stave zlyhania – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 CRR, ak došlo k zlyhaniu v súlade s článkom 178 CRR.</p>
{290;010}	<p>Iné expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré sú odpočítané od vlastných zdrojov (napr. nehmotné aktíva), avšak nedajú sa sem zaradiť inak, aj keď také zatriedenie sa nevyžaduje na určenie požiadaviek na vlastné zdroje založené na riziku v stĺpcoch {*; 030} a {*; 040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{290;020}	<p>Iné expozície; z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré sú odpočítané od vlastných zdrojov (napr. nehmotné aktíva), avšak nedajú sa sem zaradiť inak, aj keď také zatriedenie sa nevyžaduje na určenie požiadaviek na vlastné zdroje založené na riziku v stĺpcoch {*; 030} a {*; 040}.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{290;030}	<p>Iné expozície; z čoho – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{290;040}	<p>Iné expozície; z čoho – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív zaradených do tried expozícií uvedených v článku 147 ods. 2 písm. e), f) a g) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{300;010}	<p>Sekuritizačné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 112 písm. m) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{300;020}	<p>Sekuritizačné expozície – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám a vzťahuje sa na ne článok 147 ods. 2 písm. f) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{300;030}	<p>Sekuritizačné expozície – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám, na ktoré sa vzťahuje článok 112 písm. m) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{300;040}	<p>Sekuritizačné expozície – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície aktív, ktoré sú expozíciami voči sekuritizáciám a vzťahuje sa na ne článok 147 ods. 2 písm. f) CRR.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{310;010}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{310;020}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{310;030}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{310;040}	<p>Obchodné financovanie (doplňujúca položka); z čoho – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa poskytovania úverov vývozcovi alebo dovozcovi tovarov alebo služieb prostredníctvom dovozných a vývozných úverov a podobných transakcií.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{320;010}	<p>V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{320;020}	<p>V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota expozície ukazovateľa finančnej páky súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

▼ **M10**

Riadok a stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
{320;030}	<p>V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWA – expozície podľa SA</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>
{320;040}	<p>V rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov – RWA – expozície podľa IRB</p> <p>Hodnota rizikovo váženej expozície súvahových položiek týkajúcich sa obchodného financovania v rámci oficiálnej schémy poistenia exportných úverov. Na účely vykazovania v LR4 sa oficiálna schéma poistenia exportných úverov musí vzťahovať na oficiálnu podporu poskytnutú štátom alebo iným subjektom, ako je agentúra na podporu exportu, okrem iného vo forme priamych úverov/financovania, refinancovania, úrokovej podpory (keď je počas životnosti úveru garantovaná pevná úroková sadzba), financovania pomoci (úvery a granty), poistenia a záruk exportných úverov.</p> <p>Inštitúcie vykazujú hodnoty po odpočítaní zlyhaných expozícií.</p>

9. **C 44.00 – Všeobecné informácie (LR5)**

31. Tu sa zhromažďujú doplňujúce informácie na účely kategorizácie činností inštitúcie a regulačných možností, ktoré si inštitúcia zvolila.

Riadok a stĺpec	Pokyny
{010;010}	<p>Podniková štruktúra inštitúcie</p> <p>Inštitúcia klasifikuje svoju podnikovú štruktúru v súlade s týmito kategóriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — akciová spoločnosť, — vzájomná spoločnosť/družstvo, — ostatné spoločnosti iné ako akciové.
{020;010}	<p>Zaobchádzanie s derivátmi</p> <p>Inštitúcia spresní regulačne zaobchádzanie s derivátmi v súlade s týmito kategóriami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — metóda pôvodnej expozície, — metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty.
{040;010}	<p>Druh inštitúcie</p> <p>Inštitúcia uvádza, do ktorej z týchto kategórií patrí:</p> <ul style="list-style-type: none"> — univerzálne bankovníctvo (retailové/komerčné a investičné bankovníctvo), — retailové/komerčné bankovníctvo, — investičné bankovníctvo, — špecializovaný veriteľ, — iný obchodný model.

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	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				
160	1.6.1	vkłady	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 útvarami 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 papierokótované 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	dĺhopisy 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 (cudzía 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

				Hodnota	Záporný peňažný tok				
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	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	Katégoria 1							
070	1.1.4.2	Katégoria 2							
080	1.1.4.3	Katégoria 3							

▼B

				Hodnota	Záporný peňažný tok				
Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	vkklady v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok	Článok 421 ods. 4 CRR						
100	1.1.6	vkklady 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 inštitúcii, 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 ČLÁNKU 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 priame 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 aktiva 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 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	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	
120-950	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	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						

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						

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	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						

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						

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						

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 3.6 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 ČLÁNKU 416 CRR, ale naďalej spĺňajú 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	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	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						
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 prímeho 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 nahradit' 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	vklady 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 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						

C 53.00 – KRYTIE LIKVIDITY – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

Riadok	ID	Položka	Odkazy na právne predpisy	Hodnota		Kladný peňažný tok			
				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 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 DŮVODU 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

				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
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	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 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	vklady						

▼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

				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
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 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) 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 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 vypožičiatelmi 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

				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
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	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 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	vklady						

▼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 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) 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 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 vypožičiatelmi 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

				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
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

				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
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

				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
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

				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
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 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) 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 vypožičiatelmi 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

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
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

				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
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 doplňujúce 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 stanovujú 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 tržová hodnota a hodnota 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 SPLŇAJÚ 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	<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>
040-050	<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>1.3.1.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.1, ktoré predstavujú pohľadávky voči uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)</p>
050	<p>1.3.1.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.1 zaručené uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu i)</p>
060-070	<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>
060	<p>1.3.2.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.2, ktoré predstavujú pohľadávky voči uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)</p>
070	<p>1.3.2.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.2 zaručené uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu ii)</p>
080-090	<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>
080	<p>1.3.3.1 predstavujúce pohľadávky</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.3, ktoré predstavujú pohľadávky voči uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)</p>
090	<p>1.3.3.2 zaručené</p> <p>Aktíva uvedené v 1.3.3 zaručené uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iii)</p>
100-110	<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**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
100	1.3.4.1 predstavujúce pohľadávky Aktíva uvedené v 1.3.4, ktoré predstavujú pohľadávky voči vyššie uvedeným protistranám podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)
110	1.3.4.2 zaručené Aktíva uvedené v 1.3.4 zaručené vyššie uvedenými protistranami podľa článku 416 ods. 1 písm. c) bodu iv)
120-140	1.4 celkové podiely na majetku v PKI s podkladovými aktívami uvedenými v článku 416 ods. 1 Článok 416 ods. 6 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
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	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) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
160-170	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 Článok 416 ods. 1 písm. f) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 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.
160	1.6.1 vklady
170	1.6.2 zmluvne dostupné finančné prostriedky
180	1.7 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
190-210	1.8 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.
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	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) 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.

▼ **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 SPĽŇAJÚCE 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 rizikovou 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 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.</p> <p>Príloha III bod 10 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013</p> <p>Táto položka sa zahrnie 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 splňajúce 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 NARIADENIA (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

- 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.
- 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 neterminovaných vkladov a terminovaných vkladov sa vykazujú v stĺpci 020. Vyplývajúci záporný peňažný tok po uplatnení príslušnej miery záporného peňažného toku sa vyказuje 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 vykázaných 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 vykázaných 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 opциями, ktoré sú uplatniteľné podľa vlastného uváženia investora, ako aj ii) záväzky s opциями, 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 kolaterálovej 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 trhová hodnota 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 „splatná hodnota“, ktorá sa má vykázat.</p> <p>Trhová hodnota požičaného aktíva sa vyказuje v stĺpci „Trhová hodnota aktíva zabezpečujúceho transakciu“ v príslušnej podkategórii „3“ vzoru pre „Kladné peňažné toky“. Swapy na kolaterál sa týkajú len kolaterálu a neexistuje žiadna podkladová „splatná hodnota“, ktorá sa má vykázat.</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 útvarom 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	1.2.2.12.2 Expozície centrálnych bánk, ak tieto expozície možno čerpať v čase stresu Príloha III bod 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 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.
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 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 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:
500	1.2.2.12.3.1 predstavujúce pohľadávky voči štátu Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
510	1.2.2.12.3.2 pohľadávky zaručené štátom Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
520	1.2.2.12.3.3 predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami Príloha III bod 3 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
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 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
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 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
550	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 Príloha III bod 4 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
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 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:
570	1.2.2.12.5.1 predstavujú pohľadávky voči štátu Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
580	1.2.2.12.5.2 pohľadávky zaručené štátom Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
590	1.2.2.12.5.3 predstavujú pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami Príloha III bod 5 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

▼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. Zahnuté 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 vykazuje 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 vykazuje 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 vykazuje 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 vykazuje 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 vykazuje 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> <p>a) nekvalifikujú sa pre triedu retailových expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo prístupu IRB pre kreditné riziko;</p> <p>b) boli poskytnuté klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi;</p> <p>c) neboli poskytnuté na účely nahradenia finančných prostriedkov klienta v situáciách, keď nie je schopný získať požadované finančné prostriedky na finančných trhoch.</p>
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> <p>a) facility likvidity, ktoré inštitúcia poskytla SSPE;</p> <p>b) dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE.</p>
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	<p>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</p>
1280	<p>1.4.4.3.1 nevyčerpané záväzné kreditné facility Celková hodnota z 1.4.4.3, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné kreditné facility</p>
1290	<p>1.4.4.3.2 nevyčerpané záväzné facility likvidity Celková hodnota z 1.4.4.3, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné facility likvidity</p>
1300-1310	<p>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</p>
1300	<p>1.4.4.4.1 nevyčerpané záväzné kreditné facility Celková hodnota z 1.4.4.4, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné kreditné facility</p>
1310	<p>1.4.4.4.2 nevyčerpané záväzné facility likvidity Celková hodnota z 1.4.4.4, ktorá sa vzťahuje na nevyčerpané záväzné facility likvidity</p>
1320	<p>1.4.4.5 predĺžené na ostatných klientov Celková hodnota z 1.4.4, ktorá sa vzťahuje na položky predĺžené na ostatných klientov</p>
1330	<p>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</p>
1340	<p>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.</p>
1350	<p>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.</p>
1360	<p>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</p>
1370	<p>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.</p>



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. neznižované 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), nezahrnuté 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 pridelujú 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 stanovia 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 prezabezpečené 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 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>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 spĺňajú 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	<p>3 kladné peňažné toky vyňaté z obmedzenia</p>
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 schválené 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
1. Swapy na kolaterál	
Článok 415 ods. 1 pododsek 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.	
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).	
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“.	
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.	
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.	
010-060	1.0 Aktíva
010	1.1 hotovosť a expozície voči centrálnym bankám Článok 416 ods. 1 písm. a) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
020	1.2 iné prevoditeľné aktíva podľa článku 416 ods. 1 písm. b) Článok 416 ods. 1 písm. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
030-060	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 Vykazujú sa tieto podkategórie:
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) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
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) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
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) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013
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) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

▼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:</p> <p>[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	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).
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) 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).
140-200	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
140-160	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
140	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“.
150	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“.
160	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.
170	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.
180-200	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.
180	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.

▼ **B**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
190	<p>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).</p>
200	<p>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).</p>
210	<p>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).</p>
220	<p>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).</p>
230	<p>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.</p>
240	<p>1.2.7 záväzky vyplývajúce zo záväzkov z derivátových zmlúv Celková hodnota záväzkov vyplývajúcich zo záväzkov z derivátových zmlúv.</p>
250	<p>1.2.8 všetky ostatné záväzky Článok 427 ods. 1 písm. b) bod xii) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celková hodnota všetkých ostatných záväzkov.</p>

2. Položky vyžadujúce stabilné financovanie

2.1. Všeobecné poznámky

1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o položkách vyžadujúcich stabilné financovanie. Položky, ktoré nemusia inštitúcie vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
2. Vykazujú sa tu všetky aktíva vykázané v súvahe inštitúcií. V celkovej vykázananej hodnote je preto premietnutá výška celkových vlastných zdrojov a záväzkov spolu.
3. Posudzovanie splatnosti:

(i) V súlade s článkom 428 ods. 2 NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 sa položky predkladajú v piatich skupinách takto:

- a) 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 vlastníkmi.

▼ 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 trhová 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 vlady 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 vlady
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 stĺpcoch (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 vypožičiavateľmi 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) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013 Celkové neobnoviteľné úvery a obchodné pohľadávky, pri ktorých vypožičiavateľmi 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 vypožičiavateľmi 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

▼ M9*PRÍLOHA XIV***Jednotný model údajových bodov**

Všetky údajové položky stanovené v prílohách k tomuto nariadeniu sa pretransformujú na jednotný model údajových bodov, ktorý tvorí základ pre jednotné IT systémy inštitúcií a príslušných orgánov.

Jednotný model údajových bodov musí spĺňať tieto kritériá:

- a) musí obsahovať štruktúrované zobrazenie 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.

▼ **M9**

PRÍLOHA XV

Pravidlá validácie

Údajové položky stanovené v prílohách k tomuto nariadeniu 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.

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 E – PODROBNÉ ÚDAJE			
36,1	F 36.01	PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	PODROBNÉ ÚDAJE. ČASŤ II	AE-ADV2

▼M10

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 aktívami										
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										

▼M10

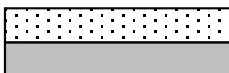
F 32.02 – PRIJATÝ KOLATERÁL (AE-COL)								
		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov			Nezaťažené			
					Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia		Nominálna 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							

▼ M10

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				

▼ M10

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 príslubov					
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

▼M10

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
	Zostatková splatnosť' záväzkov	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Zaťažené aktiva													
020	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia)													
030	Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia)													

▼M10

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 zaťaženosť						
170	CELKOVÉ ZDROJE ZAŤAŽENOSTI						

▼M10

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								Derivátové pozície krycej skupiny s čistou zápornou trhovou hodnotou
		[ÁNO/NIE]	Ak ÁNO, uveďte primárnu triedu aktív krycej skupiny	Dátum vykazovania	+6 mesiacov	+12 mesiacov	+2 roky	+5 rokov	+10 rokov	
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
		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
		Ratingová agentúra 1	Úverový rating 1	Ratingová agentúra 2	Úverový rating 2	Ratingová agentúra 3	Úverový rating 3						
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nominálna hodnota												
020	Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota												
030	Hodnota špecifická pre aktíva												
040	Účtovná hodnota												

▼ **M10**

		Krycia skupina				
		Derivátové pozície krycej skupiny s čistou kladnou 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		
		Dátum vykazovania			Ratingová agentúra 1	Ratingová agentúra 2
		210	220	230	240	250
010	Nominálna hodnota					
020	Súčasná hodnota (swap)/trhová hodnota					
030	Hodnota špecifická pre aktíva					
040	Účtovná hodnota					

▼M10

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: emitované inými subjektmi skupiny	
010	020	030	040	050			
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					

▼M10

	Zdroje zat'aznosti	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva				
			Úvery na požiadanie	Nástroje vlastného imania	Dlhové cenné papiere		
					Spolu	Z čoho: kryté dlhopisy	
						Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny	
010	020	030	040	050			
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zat'azené aktíva					
140		Zodpovedajúce záväzky					
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zat'azené aktíva					
160		Zodpovedajúce záväzky					
170	Iné zdroje zat'aznosti	Zat'azené aktíva					
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere					
190	Celkové zat'azené aktíva						
200	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>						
210	Celkové nezat'azené aktíva						
220	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>						
230	Zat'azené + nezat'azené aktíva						

▼ M10

	Zdroje zaťažnosti	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere				Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie		
			Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny						
060	070	080	090	100	110	120			
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							

▼ M10

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere				Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie		
			Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny						
060	070	080	090	100	110	120			
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 požiadané cenné papiere							
190	Celkové zaťažené aktíva								
200	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>								
210	Celkové nezaťažené aktíva								
220	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>								
230	Zaťažené + nezaťažené aktíva								

▼M10

	Zdroje zaťažnosti	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva					Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				Iné aktíva	
			Nefinančné korporácie		Domácnosti			
				Z čoho: hypotekárne úvery		Z čoho: hypotekárne úvery		
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						

▼ M10

	Zdroje zaťažnosti	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva				Iné aktíva	Spolu
			Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie					
			Nefinančné korporácie		Domácnosti			
			Z čoho: hypotekárne úvery		Z čoho: hypotekárne úvery			
		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 zaťažnosti	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							

▼M10

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: emitované inými subjektmi skupiny	
010	020	030	040	050			
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťažený prijatý kolaterál					
020		Zodpovedajúce záväzky					
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťažený prijatý kolaterál					
040		Zodpovedajúce záväzky					
050	OTC deriváty	Zaťažený prijatý kolaterál					
060		Zodpovedajúce záväzky					
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťažený prijatý kolaterál					
080		Zodpovedajúce záväzky					
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťažený prijatý kolaterál					
100		Zodpovedajúce záväzky					
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťažený prijatý kolaterál					
120		Zodpovedajúce záväzky					

▼M10

	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: emitované inými subjektmi skupiny	
010	020	030	040	050			
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	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>						
210	Nezaťaženy prijatý kolaterál spolu						
220	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>						
230	Zaťaženy + nezaťaženy prijatý kolaterál						

▼ M10

	Zdroje zaťažnosti	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere				Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie		
			Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny						
060	070	080	090	100	110	120			
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťažný prijatý kolaterál							
020		Zodpovedajúce záväzky							
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťažný prijatý kolaterál							
040		Zodpovedajúce záväzky							
050	OTC deriváty	Zaťažný prijatý kolaterál							
060		Zodpovedajúce záväzky							
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťažný prijatý kolaterál							
080		Zodpovedajúce záväzky							
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťažný prijatý kolaterál							
100		Zodpovedajúce záväzky							
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťažný prijatý kolaterál							
120		Zodpovedajúce záväzky							

▼ M10

	Zdroje zaťaženia	Aktíva/závazky	Typ kolaterálu – rozdelenie podľa typu aktíva						
			Dlhové cenné papiere				Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie		
			Z čoho: cenné papiere kryté aktívami		Z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	Z čoho: emitované finančnými korporáciami	Z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	Centrálne banky a orgány verejnej správy	Finančné korporácie
			Z čoho: emitované inými subjektmi skupiny						
060	070	080	090	100	110	120			
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 požiadané cenné papiere							
190	Zaťaženy prijatý kolaterál spolu								
200	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>								
210	Nezaťaženy prijatý kolaterál spolu								
220	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>								
230	Zaťaženy + nezaťaženy prijatý kolaterál								

▼ M10

	Zdroje zaťažnosti	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
			Nefinančné korporácie		Domácnosti				
			Z čoho: hypotekárne úvery		Z čoho: hypotekárne úvery				
130	140	150	160	170	180	190			
010	Financovanie (každého druhu, napríklad vrátane repoobchodov) zo strany centrálnych bánk	Zaťažný prijatý kolaterál							
020		Zodpovedajúce záväzky							
030	Deriváty obchodované na burze	Zaťažný prijatý kolaterál							
040		Zodpovedajúce záväzky							
050	OTC deriváty	Zaťažný prijatý kolaterál							
060		Zodpovedajúce záväzky							
070	Zmluvy o repo transakciách	Zaťažný prijatý kolaterál							
080		Zodpovedajúce záväzky							
090	Vklady zabezpečené kolaterálom iné než zmluvy o repo transakciách	Zaťažný prijatý kolaterál							
100		Zodpovedajúce záväzky							
110	Emitované cenné papiere vo forme krytých dlhopisov	Zaťažný prijatý kolaterál							
120		Zodpovedajúce záväzky							

▼ M10

	Zdroje zaťažnosti	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
			Nefinančné korporácie		Domácnosti				
				Z čoho: hypotekárne úvery		Z čoho: hypotekárne úvery			
130	140	150	160	170	180	190			
130	Emitované cenné papiere zabezpečené aktívami	Zaťažený prijatý kolaterál							
140		Zodpovedajúce záväzky							
150	Emitované dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a ABS	Zaťažený prijatý kolaterál							
160		Zodpovedajúce záväzky							
170	Iné zdroje zaťažnosti	Zaťažený prijatý kolaterál							
180		Podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere							
190	Zaťažený prijatý kolaterál spolu								
200	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>								
210	Nezaťažený prijatý kolaterál spolu								
220	<i>Z čoho: prípustné z hľadiska centrálnej banky</i>								
230	Zaťažený + nezaťažený 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 zaťažnosti:
 - 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 počiatkové 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 zaťaženia 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 zaťaženia 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 rozdeliť 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 obehú, 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 zaťaženosť 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 zvierkach, konsolidovaných účtovných zvierkach 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 predat 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 nezaťažené aktíva. Doplňujúce 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 vykázať 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 zaťaženia</p> <p>Reálna hodnota kolaterálu prijatého vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený, ale dostupný na účely zaťaženia, keďže vykazujúca inštitúcia ho môže predat' 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 zaťaženia.</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 zaťaženia 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 zaťaženia 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>
070	<p>Nominálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú nedostupné na účely zaťaženia</p> <p>Nominálna hodnota prijatého kolaterálu držaného vykazujúcou inštitúciou, ktorý je nezaťažený a nedostupný na účely zaťaženia. 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 zaťaženia.</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 vykázat 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 prísluby alebo prijaté finančné záruky a požičiavanie cenných papierov s nepretržitým 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 použítom 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	<p>Z čoho: zaťažené vlastné dlhové cenné papiere</p> <p>Reálna hodnota emitovaných vlastných cenných papierov iných než kryté dlhopisy a sekuritizácie, ktoré sú zaťažené v dôsledku odlišného typu transakcií uvedených v riadkoch.</p>

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	<p>Zaťažené aktíva</p> <p>Na účely tohto vzoru zaťažené aktíva zahŕňajú všetky tieto prvky:</p> <p>a) aktíva vykazujúcej inštitúcie (pozri pokyn pre riadok 010 vzoru AE-ASS), pri ktorých sa vykazuje ich účtovná hodnota;</p> <p>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.</p> <p>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).</p>
020	<p>Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť prijatia)</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU.</p> <p>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).</p>
030	<p>Opätovne použitý prijatý kolaterál (časť opätovného použitia)</p> <p>Pozri pokyny pre riadok 130 vzoru AE-COL a stĺpec 040 vzoru AE-SOU.</p> <p>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.</p>

3.2.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpce	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Otvorená splatnosť</p> <p>Na požiadanie, bez stanoveného dátumu splatnosti</p>
020	<p>Jednodňová splatnosť</p> <p>Dátum splatnosti je skôr než o 1 deň alebo presne o 1 deň</p>

▼ **M3**

Sĺpce	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 inštitúcii 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 hodnota 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 hodnota 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 zaťaženia 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 vykázat príslušnú sumu, t. j. môžu ponechať vykazovanú kolónku prázdnu.</p>
230	<p>Zaťažené + nezaťažené 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

Sĺpce	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 sĺpcov

Sĺpce	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.

PRÍLOHA XVIII

VZORY DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY		
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru/skupina vzorov
VZORY PRE DODATOČNÉ NÁSTROJE NA SLEDOVANIE		
67	C 67.00	KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA PROTISTRANY
68	C 68.00	KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA TYPU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RÔZNE DOBY TRVANIA FINANCOVANIA
70	C 70.00	OBNOVENIE (ROLL-OVER) FINANCOVANIA

C 67.00 – KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA PROTISTRANY

Meny spolu a významné meny

Koncentrácia financovania podľa protistrany									
		Názov proti- strany	Kód LEI	Sektor proti- strany	Sídlo proti- strany	Typ produktu	Prijatá suma	Vážená prie- merná pôvodná splatnosť'	Vážená prie- merná zostat- ková splatnosť'
Riadok	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. DESAŤ NAJVÄČŠÍCH PROTISTRÁN, FINANCOVANIE OD KTORÝCH JEDNOT- LIVO PRESAHUJE 1 % CELKOVÝCH ZÁVÄZKOV								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. VŠETKO OSTATNÉ FINANCOVANIE								

C 68.00 – KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA TYPU PRODUKTU

Meny spolu a významné meny

Koncentrácia financovania podľa typu produktu							
Riadok	ID	Názov produktu	Prijatá účtovná hodnota	Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Vážená priemerná pôvodná splatnosť	Vážená priemerná zostatková splatnosť
			010	020	030	040	050

PRODUKTY PRESAHUJÚCE 1 % CELKOVÝCH ZÁVÄZKOV

010	1	RETAILOVÉ FINANCOVANIE					
020	1,1	Z čoho netermínované vklady					
031	1,2	Z čoho termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní					
041	1,3	Z čoho termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní					
070	1,4	Sporiace účty					
080	1.4.1	s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní					
090	1.4.2	bez výpovednej lehoty na výber dlhšou ako 30 dní					

Koncentrácia financovania podľa typu produktu							
Riadok	ID	Názov produktu	Prijatá účtovná hodnota	Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Vážená priemerná pôvodná splatnosť	Vážená priemerná zostatková splatnosť
			010	020	030	040	050
100	2	VEĽKOOBCHODNÉ FINANCOVANIE					
110	2,1	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie					
120	2.1.1	z čoho úvery a vklady od finančných klientov					
130	2.1.2	z čoho úvery a vklady od nefinančných klientov					
140	2.1.3	z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny					
150	2,2	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					
160	2.2.1	z čoho SFT					
170	2.2.2	z čoho emisie krytých dlhopisov					
180	2.2.3	z čoho emisie cenných papierov zabezpečených aktívami					
190	2.2.4	z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny					

C 69.00 – CENY ZA RÔZNE DOBY TRVANIA FINANCOVANIA

Meny spolu a významné meny

Ceny za rôzne doby trvania financovania										
			Jednodňová splatnosť		1 týždeň		1 mesiac		3 mesiace	
			Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	Celkové financovanie								
020	1,1	Z čoho: retailové financovanie								
030	1,2	Z čoho: nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
040	1,3	Z čoho: zabezpečené financovanie								
050	1,4	Z čoho: nadradené nezabezpečené cenné papiere								
060	1,5	Z čoho: kryté dlhopisy								
070	1,6	Z čoho: cenné papiere zabezpečené aktívami vrátane ABCP								

▼ M9

Ceny za rôzne doby trvania financovania												
			6 mesiacov		1 rok		2 roky		5 rokov		10 rokov	
			Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem	Rozpätie	Objem
Riadok	ID	Položka	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Celkové financovanie										
020	1,1	Z čoho: retailové financovanie										
030	1,2	Z čoho: nezabezpečené veľkoobchodné financovanie										
040	1,3	Z čoho: zabezpečené financovanie										
050	1,4	Z čoho: nadradené nezabezpečené cenné papiere										
060	1,5	Z čoho: kryté dlhopisy										
070	1,6	Z čoho: cenné papiere zabezpečené aktívami vrátane ABCP										

C 70.00 – OBNOVENIE (ROLL-OVER) FINANCOVANIA

Meny spolu a významné meny

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	celkové financovanie												
020	1.1.1		retailové financovanie												
030	1.1.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
040	1.1.3		zabezpečené financovanie												
050	1.2	2	celkové financovanie												
060	1.2.1		retailové financovanie												
070	1.2.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
080	1.2.3		zabezpečené financovanie												
090	1.3	3	celkové financovanie												
100	1.3.1		retailové financovanie												
110	1.3.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
120	1.3.3		zabezpečené financovanie												
130	1.4	4	celkové financovanie												
140	1.4.1		retailové financovanie												
150	1.4.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
160	1.4.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
170	1.5	5	celkové financovanie												
180	1.5.1		retailové financovanie												
190	1.5.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
200	1.5.3		zabezpečené financovanie												
210	1.6	6	celkové financovanie												
220	1.6.1		retailové financovanie												
230	1.6.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
240	1.6.3		zabezpečené financovanie												
250	1.7	7	celkové financovanie												
260	1.7.1		retailové financovanie												
270	1.7.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
280	1.7.3		zabezpečené financovanie												
290	1.8	8	celkové financovanie												
300	1.8.1		retailové financovanie												
310	1.8.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
320	1.8.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	celkové financovanie												
340	1.9.1		retailové financovanie												
350	1.9.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
360	1.9.3		zabezpečené financovanie												
370	1.10	10	celkové financovanie												
380	1.10.1		retailové financovanie												
390	1.10.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
400	1.10.3		zabezpečené financovanie												
410	1.11	11	celkové financovanie												
420	1.11.1		retailové financovanie												
430	1.11.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
440	1.11.3		zabezpečené financovanie												
450	1.12	12	celkové financovanie												
460	1.12.1		retailové financovanie												
470	1.12.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
480	1.12.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
490	1.13	13	celkové financovanie												
500	1.13.1		retailové financovanie												
510	1.13.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
520	1.13.3		zabezpečené financovanie												
530	1.14	14	celkové financovanie												
540	1.14.1		retailové financovanie												
550	1.14.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
560	1.14.3		zabezpečené financovanie												
570	1.15	15	celkové financovanie												
580	1.15.1		retailové financovanie												
590	1.15.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
600	1.15.3		zabezpečené financovanie												
610	1.16	16	celkové financovanie												
620	1.16.1		retailové financovanie												
630	1.16.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
640	1.16.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
650	1.17	17	celkové financovanie												
660	1.17.1		retailové financovanie												
670	1.17.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
680	1.17.3		zabezpečené financovanie												
690	1,18	18	celkové financovanie												
700	1.18.1		retailové financovanie												
710	1.18.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
720	1.18.3		zabezpečené financovanie												
730	1,19	19	celkové financovanie												
740	1.19.1		retailové financovanie												
750	1.19.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
760	1.19.3		zabezpečené financovanie												
770	1.20	20	celkové financovanie												
780	1.20.1		retailové financovanie												
790	1.20.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
800	1.20.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1,21	21	celkové financovanie												
820	1.21.1		retailové financovanie												
830	1.21.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
840	1.21.3		zabezpečené financovanie												
850	1,22	22	celkové financovanie												
860	1.22.1		retailové financovanie												
870	1.22.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
880	1.22.3		zabezpečené financovanie												
890	1,23	23	celkové financovanie												
900	1.23.1		retailové financovanie												
910	1.23.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
920	1.23.3		zabezpečené financovanie												
930	1,24	24	celkové financovanie												
940	1.24.1		retailové financovanie												
950	1.24.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
960	1.24.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
970	1,25	25	celkové financovanie												
980	1.25.1		retailové financovanie												
990	1.25.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1000	1.25.3		zabezpečené financovanie												
1010	1,26	26	celkové financovanie												
1020	1.26.1		retailové financovanie												
1030	1.26.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1040	1.26.3		zabezpečené financovanie												
1050	1,27	27	celkové financovanie												
1060	1.27.1		retailové financovanie												
1070	1.27.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1080	1.27.3		zabezpečené financovanie												
1090	1,28	28	celkové financovanie												
1100	1.28.1		retailové financovanie												
1110	1.28.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1120	1.28.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1130	1,29	29	celkové financovanie												
1140	1.29.1		retailové financovanie												
1150	1.29.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1160	1.29.3		zabezpečené financovanie												
1170	1.30	30	celkové financovanie												
1180	1.30.1		retailové financovanie												
1190	1.30.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1200	1.30.3		zabezpečené financovanie												
1210	1,31	31	celkové financovanie												
1220	1.31.1		retailové financovanie												
1230	1.31.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1240	1.31.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	celkové financovanie												
020	1.1.1		retailové financovanie												
030	1.1.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
040	1.1.3		zabezpečené financovanie												
050	1.2	2	celkové financovanie												
060	1.2.1		retailové financovanie												
070	1.2.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
080	1.2.3		zabezpečené financovanie												
090	1.3	3	celkové financovanie												
100	1.3.1		retailové financovanie												
110	1.3.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
120	1.3.3		zabezpečené financovanie												
130	1.4	4	celkové financovanie												
140	1.4.1		retailové financovanie												
150	1.4.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
160	1.4.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	celkové financovanie												
180	1.5.1		retailové financovanie												
190	1.5.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
200	1.5.3		zabezpečené financovanie												
210	1.6	6	celkové financovanie												
220	1.6.1		retailové financovanie												
230	1.6.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
240	1.6.3		zabezpečené financovanie												
250	1.7	7	celkové financovanie												
260	1.7.1		retailové financovanie												
270	1.7.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
280	1.7.3		zabezpečené financovanie												
290	1.8	8	celkové financovanie												
300	1.8.1		retailové financovanie												
310	1.8.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
320	1.8.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	9	celkové financovanie												
340	1.9.1		retailové financovanie												
350	1.9.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
360	1.9.3		zabezpečené financovanie												
370	1.10	10	celkové financovanie												
380	1.10.1		retailové financovanie												
390	1.10.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
400	1.10.3		zabezpečené financovanie												
410	1.11	11	celkové financovanie												
420	1.11.1		retailové financovanie												
430	1.11.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
440	1.11.3		zabezpečené financovanie												
450	1.12	12	celkové financovanie												
460	1.12.1		retailové financovanie												
470	1.12.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
480	1.12.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1.13	13	celkové financovanie												
500	1.13.1		retailové financovanie												
510	1.13.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
520	1.13.3		zabezpečené financovanie												
530	1.14	14	celkové financovanie												
540	1.14.1		retailové financovanie												
550	1.14.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
560	1.14.3		zabezpečené financovanie												
570	1.15	15	celkové financovanie												
580	1.15.1		retailové financovanie												
590	1.15.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
600	1.15.3		zabezpečené financovanie												
610	1.16	16	celkové financovanie												
620	1.16.1		retailové financovanie												
630	1.16.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
640	1.16.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
650	1.17	17	celkové financovanie												
660	1.17.1		retailové financovanie												
670	1.17.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
680	1.17.3		zabezpečené financovanie												
690	1,18	18	celkové financovanie												
700	1.18.1		retailové financovanie												
710	1.18.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
720	1.18.3		zabezpečené financovanie												
730	1,19	19	celkové financovanie												
740	1.19.1		retailové financovanie												
750	1.19.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
760	1.19.3		zabezpečené financovanie												
770	1.20	20	celkové financovanie												
780	1.20.1		retailové financovanie												
790	1.20.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
800	1.20.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
810	1,21	21	celkové financovanie												
820	1.21.1		retailové financovanie												
830	1.21.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
840	1.21.3		zabezpečené financovanie												
850	1,22	22	celkové financovanie												
860	1.22.1		retailové financovanie												
870	1.22.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
880	1.22.3		zabezpečené financovanie												
890	1,23	23	celkové financovanie												
900	1.23.1		retailové financovanie												
910	1.23.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
920	1.23.3		zabezpečené financovanie												
930	1,24	24	celkové financovanie												
940	1.24.1		retailové financovanie												
950	1.24.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
960	1.24.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1,25	25	celkové financovanie												
980	1.25.1		retailové financovanie												
990	1.25.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1000	1.25.3		zabezpečené financovanie												
1010	1,26	26	celkové financovanie												
1020	1.26.1		retailové financovanie												
1030	1.26.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1040	1.26.3		zabezpečené financovanie												
1050	1,27	27	celkové financovanie												
1060	1.27.1		retailové financovanie												
1070	1.27.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1080	1.27.3		zabezpečené financovanie												
1090	1,28	28	celkové financovanie												
1100	1.28.1		retailové financovanie												
1110	1.28.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1120	1.28.3		zabezpečené financovanie												

				Obnovenie financovania											
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
Riadok	ID	Deň	Položka	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté	Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1130	1,29	29	celkové financovanie												
1140	1.29.1		retailové financovanie												
1150	1.29.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1160	1.29.3		zabezpečené financovanie												
1170	1.30	30	celkové financovanie												
1180	1.30.1		retailové financovanie												
1190	1.30.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1200	1.30.3		zabezpečené financovanie												
1210	1,31	31	celkové financovanie												
1220	1.31.1		retailové financovanie												
1230	1.31.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie												
1240	1.31.3		zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	celkové financovanie								
020	1.1.1		retailové financovanie								
030	1.1.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
040	1.1.3		zabezpečené financovanie								
050	1.2	2	celkové financovanie								
060	1.2.1		retailové financovanie								
070	1.2.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
080	1.2.3		zabezpečené financovanie								
090	1.3	3	celkové financovanie								
100	1.3.1		retailové financovanie								
110	1.3.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
120	1.3.3		zabezpečené financovanie								
130	1.4	4	celkové financovanie								
140	1.4.1		retailové financovanie								
150	1.4.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
160	1.4.3		zabezpečené financovanie								

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	celkové financovanie								
180	1.5.1		retailové financovanie								
190	1.5.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
200	1.5.3		zabezpečené financovanie								
210	1.6	6	celkové financovanie								
220	1.6.1		retailové financovanie								
230	1.6.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
240	1.6.3		zabezpečené financovanie								
250	1.7	7	celkové financovanie								
260	1.7.1		retailové financovanie								
270	1.7.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
280	1.7.3		zabezpečené financovanie								
290	1.8	8	celkové financovanie								
300	1.8.1		retailové financovanie								
310	1.8.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
320	1.8.3		zabezpečené financovanie								

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
330	1.9	9	celkové financovanie								
340	1.9.1		retailové financovanie								
350	1.9.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
360	1.9.3		zabezpečené financovanie								
370	1.10	10	celkové financovanie								
380	1.10.1		retailové financovanie								
390	1.10.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
400	1.10.3		zabezpečené financovanie								
410	1.11	11	celkové financovanie								
420	1.11.1		retailové financovanie								
430	1.11.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
440	1.11.3		zabezpečené financovanie								
450	1.12	12	celkové financovanie								
460	1.12.1		retailové financovanie								
470	1.12.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
480	1.12.3		zabezpečené financovanie								

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
490	1.13	13	celkové financovanie								
500	1.13.1		retailové financovanie								
510	1.13.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
520	1.13.3		zabezpečené financovanie								
530	1.14	14	celkové financovanie								
540	1.14.1		retailové financovanie								
550	1.14.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
560	1.14.3		zabezpečené financovanie								
570	1.15	15	celkové financovanie								
580	1.15.1		retailové financovanie								
590	1.15.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
600	1.15.3		zabezpečené financovanie								
610	1.16	16	celkové financovanie								
620	1.16.1		retailové financovanie								
630	1.16.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
640	1.16.3		zabezpečené financovanie								

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
650	1.17	17	celkové financovanie								
660	1.17.1		retailové financovanie								
670	1.17.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
680	1.17.3		zabezpečené financovanie								
690	1,18	18	celkové financovanie								
700	1.18.1		retailové financovanie								
710	1.18.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
720	1.18.3		zabezpečené financovanie								
730	1,19	19	celkové financovanie								
740	1.19.1		retailové financovanie								
750	1.19.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
760	1.19.3		zabezpečené financovanie								
770	1.20	20	celkové financovanie								
780	1.20.1		retailové financovanie								
790	1.20.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
800	1.20.3		zabezpečené financovanie								

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
810	1,21	21	celkové financovanie								
820	1.21.1		retailové financovanie								
830	1.21.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
840	1.21.3		zabezpečené financovanie								
850	1,22	22	celkové financovanie								
860	1.22.1		retailové financovanie								
870	1.22.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
880	1.22.3		zabezpečené financovanie								
890	1,23	23	celkové financovanie								
900	1.23.1		retailové financovanie								
910	1.23.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
920	1.23.3		zabezpečené financovanie								
930	1,24	24	celkové financovanie								
940	1.24.1		retailové financovanie								
950	1.24.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
960	1.24.3		zabezpečené financovanie								

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
970	1,25	25	celkové financovanie								
980	1.25.1		retailové financovanie								
990	1.25.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
1000	1.25.3		zabezpečené financovanie								
1010	1,26	26	celkové financovanie								
1020	1.26.1		retailové financovanie								
1030	1.26.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
1040	1.26.3		zabezpečené financovanie								
1050	1,27	27	celkové financovanie								
1060	1.27.1		retailové financovanie								
1070	1.27.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
1080	1.27.3		zabezpečené financovanie								
1090	1,28	28	celkové financovanie								
1100	1.28.1		retailové financovanie								
1110	1.28.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
1120	1.28.3		zabezpečené financovanie								

▼ M9

Obnovenie financovania											
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu Čisté Peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)		
				Splatné	Obnovené	Nové prostriedky	Čisté		Splatné prostriedky Splatnosť	Doba – obnovené prostriedky	Nové prostriedky Splatnosť
				250	260	270	280	290	300	310	320
1130	1,29	29	celkové financovanie								
1140	1.29.1		retailové financovanie								
1150	1.29.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
1160	1.29.3		zabezpečené financovanie								
1170	1.30	30	celkové financovanie								
1180	1.30.1		retailové financovanie								
1190	1.30.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
1200	1.30.3		zabezpečené financovanie								
1210	1,31	31	celkové financovanie								
1220	1.31.1		retailové financovanie								
1230	1.31.2		nezabezpečené veľkoobchodné financovanie								
1240	1.31.3		zabezpečené financovanie								

▼ M10*PRÍLOHA XIX***POKYNY NA VYPLNENIE VZORU PRE DODATOČNÉ MONITOROVACIE
NÁSTROJE UVEDENÉHO V PRÍLOHE XVIII**

1. Dodatočné monitorovacie nástroje
 - 1.1. Všeobecné poznámky
 1. S cieľom monitorovať riziko likvidity inštitúcie, ktoré nepatrí do rozsahu výkazov týkajúcich sa krytia likvidity a stabilného financovania, vyplnia inštitúcie vzor v prílohe XVIII v súlade s pokynmi v tejto prílohe.
 2. Celkové financovanie zahŕňa všetky finančné záväzky okrem derivátov a krátkych pozícií.
 3. Financovanie s otvorenou splatnosťou vrátane netermínovaných vkladov sa považuje za splatné do jedného dňa.
 4. Pôvodná splatnosť predstavuje čas medzi dátumom vzniku a dátumom splatnosti financovania. Dátum splatnosti financovania sa určuje v súlade s odsekom 12 prílohy XXIII. To znamená, že v prípade možnosti voľby, ako je to v prípade odseku 12 prílohy XXIII, môže byť pôvodná splatnosť položky financovania kratšia ako čas, ktorý uplynul od jej vzniku.
 5. Zostatková splatnosť predstavuje čas medzi koncom obdobia vykazovania a dátumom splatnosti financovania. Dátum splatnosti financovania sa určuje v súlade s odsekom 12 prílohy XXIII.
 6. Na účely výpočtu pôvodnej alebo zostatkovej váženej priemernej splatnosti sa vklady s jednodňovou splatnosťou považujú za také, ktoré sú splatné do jedného dňa.
 7. Na účely výpočtu pôvodnej a zostatkovej splatnosti, v prípade ktorej existuje financovanie s výpovednou lehotou alebo doložkou o zrušení alebo predčasnom výbere pre protistranu inštitúcie, sa do úvahy berie výber k prvému možnému dátumu.
 8. V prípade trvalých záväzkov, okrem tých, na ktoré sa vzťahuje možnosť voľby, ako sa uvádza v odseku 12 prílohy XXIII, sa do úvahy berie pevná dvadsaťročná pôvodná a zostatková splatnosť.
 9. Na účely výpočtu prahovej hodnoty podľa vzorov vykazovania C 67.00 a C 68.00 podľa významnej meny použijú inštitúcie prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov vo všetkých menách.
 - 1.2. Koncentrácia financovania podľa protistrany (C 67.00)
 1. S cieľom zhromaždiť informácie o koncentrácii financovania vykazujúcich inštitúcií podľa protistrany vo vzore C 67.00 uplatnia inštitúcie pokyny uvedené v tomto oddiele.

▼ **M10**

2. Inštitúcie vykazujú desať najväčších protistrán alebo skupinu prepojených klientov podľa článku 4 ods. 39 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, keď financovanie získané od každej protistrany alebo skupiny prepojených klientov presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov v podriadkoch oddielu 1 vzoru. Protistrana vykázaná v položke 1.01 predstavuje najväčší objem financovania prijatého od jednej protistrany alebo skupiny prepojených klientov, ktorý k dátumu vykazovania presahuje prahovú hodnotu 1 %; položka 1.02 predstavuje druhý najväčší objem financovania nad prahovou hodnotou 1 % a podobne v prípade ostatných položiek.
3. Ak patrí protistrana do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa iba raz, a to v skupine s najväčším objemom financovania.
4. Inštitúcie vykazujú celkový objem všetkého ostatného zostávajúceho financovania v oddiele 2.
5. Súčet oddielu 1 a oddielu 2 sa musí rovnať celkovému financovaniu inštitúcie podľa jej súvahy predloženej v rámci finančného výkazníctva (FINREP).
6. Pri každej protistrane vykazujú inštitúcie všetky stĺpce od 010 po 080.
7. Ak sa financovanie získalo v rámci viac než jedného typu produktu, typ produktu, ktorý sa vykáže, je produkt, v rámci ktorého sa získal najväčší podiel financovania. Identifikácia podkladového držiteľa cenných papierov sa môže vykonať podľa zásady najväčšieho úsilia. Ak má inštitúcia k dispozícii informácie týkajúce sa držiteľa cenných papierov na základe svojej úlohy správcovskej banky, zohľadní príslušný objem v rámci vykazovania koncentrácie protistrán. Ak nie sú k dispozícii žiadne informácie o držiteľovi cenných papierov, príslušný objem sa nemusí vykazovať.
8. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Názov protistrany</p> <p>Názov každej protistrany, od ktorej získané financovanie presahuje 1 % celkových záväzkov, sa uvádza v stĺpci 010 v zostupnom poradí, t. j. v poradí podľa veľkosti získaného financovania.</p> <p>Vykazuje sa názov protistrany bez ohľadu na to, či ide o právny subjekt alebo fyzickú osobu. V prípade, keď je protistrana právnym subjektom, ako názov protistrany sa uvádza úplný názov právneho subjektu, od ktorého financovanie pochádza, vrátane všetkých označení druhov spoločnosti v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností.</p>
020	<p>Kód LEI</p> <p>Identifikačný kód právneho subjektu protistrany.</p>
030	<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>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	<p>Sídlo protistrany</p> <p>Použije sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia protistrany vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní „Príručky platobnej bilancie“ Eurostatu.</p> <p>V prípade skupín prepojených klientov sa krajina nevykazuje.</p>
050	<p>Typ produktu</p> <p>Protistranám vykázaným v stĺpci 010 sa prideluje typ produktu zodpovedajúci emitovanému produktu, v rámci ktorého sa prijalo financovanie alebo v prípade kombinácie typov produktov produkt, v rámci ktorého sa prijal najväčší podiel financovania, použitím týchto kódov označených tučným písmom:</p> <p>UWF (nezabezpečené veľkoobchodné financovanie získané od finančných klientov vrátane medzibankových peňažných prostriedkov)</p> <p>UWNF (nezabezpečené veľkoobchodné financovanie získané od nefinančných klientov)</p> <p>SFT [financovanie získané na základe zmlúv o repo transakciách podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]</p> <p>CB [financovanie získané z emisie krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES]</p> <p>ABS (financovanie získané z emisie cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov)</p> <p>IGCP (financovanie získané od protistrán v rámci skupiny)</p> <p>OSWF (iné zabezpečené veľkoobchodné financovanie)</p> <p>OFFP (iné finančné produkty, napr. retailové financovanie)</p>
060	<p>Prijatá suma</p> <p>Celková výška financovania prijatá od protistrán vykázaných v stĺpci 010 sa vykazuje v stĺpci 060. Inštitúcie tu v tejto súvislosti vykážu účtovné hodnoty.</p>
070	<p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť</p> <p>Pre objem financovania, ktorý sa vykazuje v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykázanéj v stĺpci 010, sa vážená priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 070.</p> <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť sa vypočíta ako priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) financovania prijatého od uvedenej protistrany. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému od uvedenej protistrany.</p>
080	<p>Vážená priemerná zostatková splatnosť</p> <p>Pre objem financovania, ktorý sa vykazuje v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykázanéj v stĺpci 010, sa vážená priemerná zostatková splatnosť v dňoch pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 080.</p> <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť sa vypočíta ako priemerná splatnosť (v zostávajúcich dňoch) financovania prijatého od uvedenej protistrany. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému od uvedenej protistrany.</p>

▼ **M10**

1.3. Koncentrácia financovania podľa typu produktu (C 68.00)

1. Účelom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o koncentrácii financovania vykazujúcich inštitúcií podľa typu produktu, rozčleneného do typov financovania, ako sú uvedené v nasledujúcich pokynoch týkajúcich sa riadkov:

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	1. Retailové financovanie Retailové vklady, ako sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia 2015/61.
020	1.1. z čoho netermínované vklady; Netermínované vklady v rámci retailového financovania v riadku 010.
031	1.2. z čoho termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní; Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní.
041	1.3. z čoho termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní; Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní.
070	1.4. z čoho sporiace účty s jednou z týchto vlastností: Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty s jednou z týchto vlastností: — s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní, — bez výpovednej lehoty na výber, ktorá je dlhšia ako 30 dní. Tento riadok sa nevykazuje.
080	1.4.1. s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní; Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní.
090	1.4.2. bez výpovednej lehoty na výber, ktorá je dlhšia ako 30 dní Tie vklady v rámci retailového financovania v riadku 010, ktoré sa považujú za sporiace účty bez výpovednej lehoty na výber dlhšej ako 30 dní.
100	2. Za veľkoobchodné financovanie sa považuje také financovanie, ktoré pozostáva z ktorejkoľvek z týchto možností: Všetky protistrany okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia 2015/61. Tento riadok sa nevykazuje.
110	2.1. nezabezpečené veľkoobchodné financovanie; Všetky protistrany s nezabezpečeným financovaním okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia 2015/61.
120	2.1.1. z čoho úvery a vklady od finančných klientov; To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od finančných klientov. Financovanie z centrálnych bánk je z tohto riadku vylúčené.

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
130	2.1.2. z čoho úvery a vklady od nefinančných klientov; To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od nefinančných klientov. Financovanie z centrálnych bánk je z tohto riadku vylúčené.
140	2.1.3. z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny; To financovanie v riadku 110, ktoré pozostáva z úverov a vkladov od subjektov v rámci skupiny. Veľkoobchodné financovanie od subjektov v rámci skupiny sa vykazuje iba na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe.
150	2.2. zabezpečené veľkoobchodné financovanie; Všetky protistrany so zabezpečeným financovaním okrem tých retailových vkladov, ktoré sú vymedzené v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia 2015/61.
160	2.2.1. z čoho transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov; To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným na základe zmlúv o repo transakciách podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 82 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
170	2.2.2. z čoho emisie krytých dlhopisov; To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným z emisie krytých dlhopisov podľa vymedzenia v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES.
180	2.2.3. z čoho emisie cenných papierov zabezpečených aktívami; To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným z emisie cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodateľných cenných papierov.
190	2.2.4. z čoho úvery a vklady od subjektov v rámci skupiny. To financovanie v riadku 150, ktoré je financovaním získaným od subjektov v rámci skupiny. Veľkoobchodné financovanie od subjektov v rámci skupiny sa vykazuje iba na samostatnom alebo subkonsolidovanom základe.

2. Na účely vyplnenia tohto vzoru inštitúcie vykazujú celkovú sumu financovania prijatého v rámci každého typu produktov, ktorý presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov.
3. Pri každom type produktu vykážu inštitúcie všetky stĺpce od 010 po 050.
4. Prahová hodnota 1 % celkových záväzkov sa použije na určenie tých typov produktov, ktorých financovanie je získané v súlade s týmito podmienkami:
 - a) prahová hodnota 1 % celkových záväzkov sa uplatňuje pri typoch produktov uvedených vo všetkých týchto riadkoch: 1.1 „neterminované vklady“, 1.2 „termínované vklady bez možnosti výberu počas nasledujúcich 30 dní“, 1.3 „termínované vklady s možnosťou výberu počas nasledujúcich 30 dní“, 1.4 „sporiace účty“, 2.1 „nezabezpečené veľkoobchodné financovanie“, 2.2 „zabezpečené veľkoobchodné financovanie“;

▼ **M10**

- b) pokiaľ ide o výpočet prahovej hodnoty 1 % celkových záväzkov v prípade riadku 1.4 „sporiace účty“, prahová hodnota sa uplatní na súčet položiek 1.4.1 a 1.4.2;
- c) v prípade riadkov 1. „Retailové financovanie“ a 2. „Veľkoobchodné financovanie“ sa prahová hodnota 1 % celkových záväzkov uplatňuje iba na súhrnnej úrovni.
5. Údaje vykázané v riadku 1. „Retailové financovanie“, 2.1 „nezabezpečené veľkoobchodné financovanie“, 2.2 „zabezpečené veľkoobchodné financovanie“ môžu zahŕňať širšie typy produktov ako tie uvedené v podradených položkách „z čoho“.
6. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Prijatá účtovná hodnota</p> <p>Účtovná hodnota financovania prijatá v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ sa vykazuje v stĺpci 010 vzoru.</p>
020	<p>Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p> <p>Z celkového objemu financovania prijatého v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ vykázaného v stĺpci 010 je to suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.</p> <p>Poznámka: Sumy vykázané v stĺpci 020 a stĺpci 030 pre jednotlivé kategórie produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ sa musia rovnať celkovej prijatej sume vykázanéj v stĺpci 010.</p>
030	<p>Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine</p> <p>Z celkového objemu financovania prijatého v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ vykázaného v stĺpci 010 je to suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.</p> <p>Poznámka: Sumy vykázané v stĺpci 020 a stĺpci 030 pre jednotlivé kategórie produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“ sa musia rovnať celkovej prijatej sume vykázanéj v stĺpci 010.</p>
040	<p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť</p> <p>Pre objem financovania, ktorý bol vykázaný v stĺpci 010 z jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“, sa vážená priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 040.</p> <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť sa vypočíta ako priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) financovania prijatého pre uvedený typ produktu. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému zo všetkých emisií uvedeného typu produktu.</p>
050	<p>Vážená priemerná zostatková splatnosť</p> <p>Pre objem financovania, ktorý bol vykázaný v stĺpci 010 z jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci „Názov produktu“, sa vážená priemerná zostatková splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie uvádza v stĺpci 050.</p> <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť sa vypočíta ako priemerná zostatková splatnosť (v dňoch) financovania prijatého pre uvedený typ produktu. Priemer je vážený podľa veľkosti, a to na základe veľkosti rôznych prijatých objemov financovania v pomere k celkovému financovaniu prijatému zo všetkých emisií uvedeného typu produktu.</p>

▼ M10

1.4. Ceny za rôzne doby trvania financovania (C 69.00)

1. Inštitúcie vykazujú vo vzore C 69.00 informácie o objeme transakcií a cenách, ktoré inštitúcie zaplatili za financovanie získané počas obdobia vykazovania a ktoré sú stále prítomné na konci obdobia vykazovania, v súlade s týmito pôvodnými splatnosťami:
 - a) jednodňová v stĺpcoch 010 a 020;
 - b) dlhšia ako jednodňová a 1-týždňová alebo kratšia (stĺpce 030 a 040);
 - c) dlhšia ako 1 týždeň a 1-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 050 a 060;
 - d) dlhšia ako 1 mesiac a 3-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 070 a 080;
 - e) dlhšia ako 3 mesiace a 6-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 090 a 100;
 - f) dlhšia ako 6 mesiacov a 1-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 110 a 120;
 - g) dlhšia ako 1 rok a 2-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 130 a 140;
 - h) dlhšia ako 2 roky a 5-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 150 a 160;
 - i) dlhšia ako 5 rokov a 10-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 170 a 180;
2. Na účely stanovenia splatnosti získaného financovania inštitúcie neberú do úvahy obdobie medzi dňom uzavretia obchodu a dňom vyrovnania, napr. trojmesačný záväzok s vyrovnaním v dvojtyždňovej lehote sa vykazuje v splatnosti 3 mesiace (stĺpce 070 a 080).
3. Pri každej časovej skupine sa v ľavom stĺpci vykazuje jedno z týchto rozpätí:
 - a) rozpätie, ktoré by mala zaplatiť inštitúcia za záväzky so splatnosťou rovnajúcou sa jednému roku alebo kratšou, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za jednodňový referenčný index príslušnej meny, a to najneskôr ku koncu obchodného dňa v deň transakcie;
 - b) rozpätie, ktoré by mala zaplatiť spoločnosť pri emisii záväzkov s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako jeden rok, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za príslušný referenčný index príslušnej meny, ktorý predstavuje trojmesačnú sadzbu EURIBOR v prípade EUR alebo LIBOR v prípade GBP a USD, a to najneskôr ku koncu obchodného dňa v deň transakcie.

V prípade potreby a na základe historickej skúsenosti inštitúcia pri stanovení pôvodnej splatnosti môže, ale nemusí zohľadniť možnosť voľby, a to výhradne na účely vypočítania rozpätia uvedeného v bodoch a) a b).

4. Rozpätia sa vykazujú v základných bodoch so záporným znamienkom v prípade, že nové financovanie je lacnejšie ako pri uplatnení príslušnej referenčnej sadzby. Vypočítajú sa na základe váženého priemeru.
5. Na účely výpočtu priemerného rozpätia splatného v prípade viacnásobných emisií/vkladov/úverov vypočítajú inštitúcie celkové náklady v mene emisie bez zohľadnenia akéhokoľvek FX swapu, ale zahrnú všetky prémie alebo diskonty a poplatky, ktoré majú zaplatiť alebo prijať, pričom sa ako základ berie splatnosť akéhokoľvek teoretického alebo skutočného úrokového swapu zodpovedajúca splatnosti záväzku. Rozpätie je rozdielom sadzby pri záväzku a sadzby swapu.

▼ **M10**

6. Suma financovania získaná v rámci kategórií financovania uvedených v stĺpci „Položka“ sa vykazuje v stĺpci „objem“ v príslušnej časovej skupine.
7. V stĺpci „objem“ poskytnú inštitúcie sumy predstavujúce účtovnú hodnotu nového financovania získaného v príslušnej časovej skupine na základe pôvodnej splatnosti.
8. Tak ako pri ostatných položkách, aj pri podsúvahových záväzkoch vykazujú inštitúcie súvisiace sumy zohľadnené v súvahe. Podsúvahový záväzok poskytnutý inštitúcii sa vykáže v C 69.00 až po čerpaní. V prípade čerpania sa vykáže objem a rozpätie vo výške čerpaného objemu a uplatniteľného rozpätia na konci obdobia vykazovania. Ak čerpanie nemôže byť obnovené podľa uváženia inštitúcie, vykáže sa skutočná splatnosť čerpania. Ak inštitúcia už čerpala z facility na konci predchádzajúceho obdobia vykazovania a ak inštitúcia následne zvýši využitie facility, vykáže sa iba dodatočný čerpaný objem.
9. Vklady, ktoré vložia retailoví klienti, pozostávajú z vkladov vymedzených v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia 2015/61.
10. V prípade financovania obnoveného počas obdobia vykazovania, ktoré je na konci obdobia vykazovania stále nesplatené, sa vykazuje priemerné rozpätie uplatniteľné v tom čase (t. j. na konci obdobia vykazovania). Na účely vzoru C 69.00 predstavuje financovanie, ktoré bolo obnovené a je stále prítomné na konci obdobia vykazovania, nové financovanie.
11. Odchylna od zvyšku oddielu 1.4 sa objem a rozpätie netermínovaných vkladov vykáže, iba ak vkladateľ nemal netermínovaný vklad v predchádzajúcom období vykazovania alebo ak došlo k nárastu výšky vkladu v porovnaní s predchádzajúcim referenčným dátumom. V takomto prípade sa prírastok považuje za nové financovanie. Pri rozpätí ide o rozpätie na konci obdobia.
12. Ak tu netreba nič vykazovať, polia týkajúce sa rozpätia sa ponechajú prázdne.
13. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov:

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>1. Celkové financovanie</p> <p>Celkový objem a vážené priemerné rozpätie celého financovania sa získa pre všetky nasledujúce doby trvania takto:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) jednoduchá v stĺpcoch 010 a 020; b) dlhšia ako jednoduchá a 1-týždňová alebo kratšia v stĺpcoch 030 a 040; c) dlhšia ako 1 týždeň a 1-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 050 a 060; d) dlhšia ako 1 mesiac a 3-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 070 a 080; e) dlhšia ako 3 mesiace a 6-mesačná alebo kratšia v stĺpcoch 090 a 100; f) dlhšia ako 6 mesiacov a 1-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 110 a 120; g) dlhšia ako 1 rok a 2-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 130 a 140; h) dlhšia ako 2 roky a 5-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 150 a 160; i) dlhšia ako 5 rokov a 10-ročná alebo kratšia v stĺpcoch 170 a 180;

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	<p>1.1 z čoho: Retailové financovanie</p> <p>Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaného retailového financovania v rámci celkového financovania vykazaného v položke 1.</p>
030	<p>1.2 z čoho: Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie</p> <p>Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaného nezabezpečeného veľkoobchodného financovania v rámci celkového financovania vykazaného v položke 1.</p>
040	<p>1.3 z čoho: Zabezpečené financovanie</p> <p>Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaného zabezpečeného financovania v rámci celkového financovania vykazaného v položke 1.</p>
050	<p>1.4 z čoho: Nadradené nezabezpečené cenné papiere</p> <p>Celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaných nadradených nezabezpečených cenných papierov v rámci celkového financovania vykazaného v položke 1.</p>
060	<p>1.5 z čoho: Kryté dlhopisy</p> <p>Celkový objem a vážené priemerné rozpätie celkovej emisie krytých dlhopisov zaťažujúcich vlastné aktíva inštitúcie v rámci celkového financovania vykazaného v položke 1.</p>
070	<p>1.6 z čoho: Cenné papiere zabezpečené aktívami vrátane ABCP</p> <p>Celkový objem a vážené priemerné rozpätie emitovaných cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov v rámci celkového financovania vykazaného v položke 1.</p>

1.5. Obnovenie financovania (C 70.00)

1. Účelom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o objeme splatných prostriedkov a získaného nového financovania, t. j. o „obnovení financovania“ na dennom základe počas mesiaca predchádzajúceho dátumu vykazovania.
2. Inštitúcie vykážu v kalendárnych dňoch financovanie splatné v súlade s nasledujúcimi časovými skupinami podľa pôvodnej splatnosti:
 - a) jednodňová v stĺpcoch 010 až 040;
 - b) v rozmedzí od 1 dňa do 7 dní v stĺpcoch 050 až 080;
 - c) v rozmedzí od 7 dní do 14 dní v stĺpcoch 090 až 120;
 - d) v rozmedzí od 14 dní do 1 mesiaca v stĺpcoch 130 až 160;
 - e) v rozmedzí od 1 mesiaca do 3 mesiacov v stĺpcoch 170 až 200;
 - f) v rozmedzí od 3 mesiacov do 6 mesiacov v stĺpcoch 210 až 240;
 - g) dlhšia ako 6 mesiacov v stĺpcoch 250 až 280.
3. Pri každej časovej skupine uvedenej v odseku 2 sa splatná suma vykazuje v ľavom stĺpci, obnovené prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Obnovené“, nové získané prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Nové prostriedky“ a čistý rozdiel medzi novými prostriedkami na jednej strane a obnovenými prostriedkami okrem splatných prostriedkov na druhej strane sa vykazuje v pravom stĺpci.

▼ **M10**

4. Celkové čisté peňažné toky sa vykazujú v stĺpci 290 a rovnajú sa súčtu všetkých stĺpcov „Čisté“ s číslami 040, 080, 120, 160, 200, 240 a 280.
5. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre splatné termínované prostriedky sa vykazuje v stĺpci 300.
6. Priemerná doba financovania (v dňoch) obnovených prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 310.
7. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre nové termínované prostriedky sa vykazuje v stĺpci 320.
8. Suma „Splatné“ pozostáva zo všetkých záväzkov so zmluvnou možnosťou výberu financovania poskytovateľom alebo splatných v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom.
9. Suma „Obnovené“ pozostáva zo splatnej sumy podľa vymedzenia v odsekoch 2 a 3, ktorá zostane inštitúcii v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom. Ak sa splatnosť financovania zmenila z dôvodu obnovenia, suma „Obnovené“ sa vykáže v časovej skupine podľa novej splatnosti.
10. Suma „Nové prostriedky“ pozostáva zo skutočných kladných tokov v príslušný deň obdobia vykazovania. Vždy sa vykazuje s kladným znamienkom.
11. Za sumu „Čisté“ sa považuje zmena financovania v rámci určitého časového pásma pôvodnej splatnosti v príslušný deň obdobia vykazovania a vypočítaná sa pripočítaním nových prostriedkov a obnovených prostriedkov v stĺpci „Čisté“ a odpočítaním splatných prostriedkov.
12. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 až 040	<p>Jednodňová splatnosť</p> <p>Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 010 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 020 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s jednodňovou pôvodnou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 030 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným denným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 040 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
050 až 080	<p>> 1 deň ≤ 7 dní</p> <p>Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 050 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 060 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>

▼ **M10**

Stúpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 070 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 080 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
090 až 120	<p>> 7 dní ≤ 14 dní</p> <p>Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 090 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 100 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 110 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 120 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
130 až 160	<p>> 14 dní ≤ 1 mesiac</p> <p>Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 130 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 140 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 150 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 160 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
170 až 200	<p>> 1 mesiac ≤ 3 mesiace</p> <p>Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného mesiaca do troch mesiacov sa vykazuje v stĺpci 170 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného mesiaca do troch mesiacov sa vykazuje v stĺpci 180 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od jedného mesiaca do troch mesiacov sa vykazuje v stĺpci 190 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 200 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
210 až 240	<p>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</p> <p>Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od troch mesiacov do šiestich mesiacov sa vykazuje v stĺpci 210 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od troch mesiacov do šiestich mesiacov sa vykazuje v stĺpci 220 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou v rozmedzí od troch mesiacov do šiestich mesiacov sa vykazuje v stĺpci 230 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 240 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
250 až 280	<p>> 6 mesiacov</p> <p>Celkový objem financovania splatného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako šesť mesiacov sa vykazuje v stĺpci 250 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, ako aj v prípade víkendov zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem financovania obnoveného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako šesť mesiacov sa vykazuje v stĺpci 260 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného v príslušný deň obdobia vykazovania s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako šesť mesiacov sa vykazuje v stĺpci 270 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi splatným financovaním na jednej strane a obnoveným financovaním spolu s novým získaným financovaním na druhej strane sa vykazuje v stĺpci 280 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
290	<p>Celkové čisté peňažné toky</p> <p>Celkové čisté peňažné toky rovnajúce sa súčtu všetkých stĺpcov „Čisté“ s číslami 040, 080, 120, 160, 200, 240 a 280 sa vykazujú v stĺpci 290.</p>
300 až 320	<p>Priemerná doba (v dňoch)</p> <p>Vážená priemerná doba (v dňoch) všetkých splatných prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 300. Vážená priemerná doba (v dňoch) všetkých obnovených prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 310, vážená priemerná doba (v dňoch) všetkých nových prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 320.</p>

PRÍLOHA XX

VYKAZOVANIE VYROVNÁVACEJ KAPACITY

VZORY DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY		
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupina vzorov
		VZORY PRE KONCENTRÁCIU VYROVNÁVACEJ KAPACITY
71	C 71.00	KONCENTRÁCIA VYROVNÁVACEJ KAPACITY PODĽA EMITENTA

C 71.00 – KONCENTRÁCIA VYROVNÁVACEJ KAPACITY PODĽA EMITENTA

Meny spolu a významné meny

Koncentrácia vyrovnávacej kapacity podľa emitenta										
		Emitent	Kód LEI	Sektor emitenta	Sídlo emitenta	Typ produktu	Mena	Stupeň kreditnej kvality	Hodnota MtM/nominálna	Hodnota kolaterálu prípustného z hľadiska centrálnej banky
Riadok	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. DESAŤ NAJVÄČŠÍCH EMITENTOV									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. VŠETKY OSTATNÉ POLOŽKY POUŽITÉ AKO VYROVNÁVACIA KAPACITA									

▼ **M10***PRÍLOHA XXI***POKYNY NA VYPLNENIE VZORU PRE KONCENTRÁCIU VYROVNÁVACEJ KAPACITY (C 71.00) UVEDENÉHO V PRÍLOHE XX**

Koncentrácia vyrovnávacej kapacity podľa emitenta/protistrany (CCC) (C 71.00)

1. Inštitúcie uplatňujú pokyny uvedené v tejto prílohe na zhromaždenie informácií o koncentrácii vyrovnávacej kapacity vykazujúcich inštitúcií podľa desiatich najväčších držíeb aktív alebo liniek likvidity poskytnutých inštitúcií na tento účel podľa vzoru C 71.00.
2. Keď je emitent alebo protistrana priradená k viac než jednému typu produktu, meny alebo stupňu kreditnej kvality, vykazuje sa celková hodnota. Typ produktu, mena alebo stupeň kreditnej kvality, ktorý sa má vykázať, sú tie, ktoré sú relevantné pre najväčší podiel koncentrácie vyrovnávacej kapacity.
3. Vyrovnávacia kapacita vo vzore C 71.00 je rovnaká ako vo vzore C 66.01 s tým rozdielom, že aktíva vykázané ako vyrovnávacia kapacita na účely vzoru C 71.00 musia byť nezaťažené, aby ich inštitúcia mala k dispozícii a mohla ich zmeniť na hotovosť k referenčnému dátumu vykazovania.
4. Na výpočet koncentrácií na účely vykazovania vzoru C 71.00 podľa významnej meny používajú inštitúcie koncentrácie vo všetkých menách.
5. Keď emitent alebo protistrana patrí do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa len raz, a to v skupine s vyššou koncentráciou vyrovnávacej kapacity.
6. S výnimkou riadku 120 sa koncentrácie vyrovnávacej kapacity s centrálnou bankou ako emitentom alebo protistranou v tomto vzore nevykazujú. V prípade, že inštitúcia má v centrálnnej banke aktíva s vopred stanovenou pozíciou pre štandardné likviditné operácie, a v rozsahu, v akom tieto spadajú pod desiatich najväčších emitentov alebo protistrany nezaťaženej vyrovnávacej kapacity, inštitúcia vykazuje pôvodného emitenta a pôvodný typ produktu.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Názov emitenta</p> <p>V stĺpci 010 sa v zostupnom poradí uvádza názov desiatich najväčších emitentov nezaťažených aktív alebo protistrán nevyčerpaných záväzných liniek likvidity poskytnutých inštitúcií. Najväčšia položka sa zaznamenáva v riadkovej položke 1.01, druhá najväčšia v riadkovej položke 1.02 atď. Emitenti a protistrany, ktorí tvoria skupinu prepojených klientov, sa vykazujú ako jedna koncentrácia.</p> <p>Uvedený názov emitenta alebo protistrany je úplný názov právneho subjektu, ktorý emitoval aktíva alebo poskytol linky likvidity, vrátane všetkých odkazov na druh spoločnosti v súlade s vnútroštátnym právom obchodných spoločností.</p>
020	<p>Kód LEI</p> <p>Identifikačný kód právneho subjektu protistrany.</p>
030	<p>Sektor emitenta</p> <p>Každému emitentovi alebo protistrane je pridelený jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP:</p> <p>i) orgány verejnej správy; ii) úverové inštitúcie; iii) ostatné finančné korporácie; iv) nefinančné korporácie; v) domácnosti.</p> <p>V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje.</p>

▼ **M10**

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
040	<p>Sídlo emitenta</p> <p>Použije sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia emitenta alebo protistrany vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní „Príručky platobnej bilancie“ Eurostatu.</p> <p>V prípade skupín prepojených klientov sa krajina nevykazuje.</p>
050	<p>Typ produktu</p> <p>Emitentom/protistranám uvedeným v stĺpci 010 sa priraduje typ produktu zodpovedajúci produktu, v rámci ktorého sa drží aktívum alebo sa prijala pohotovostná facilitá likvidity, použitím týchto kódov označených tučným písmom:</p> <p>SrB (nadradený dlhopis)</p> <p>SubB (podriadený dlhopis)</p> <p>CP (krátkodobý obchodovateľný cenný papier)</p> <p>CB (kryté dlhopisy)</p> <p>US (cenné papiere PKIPCP, t. j. finančné nástroje predstavujúce podiel v subjekte kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov alebo cenný papier vydaný subjektom kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov)</p> <p>ABS (cenný papier zabezpečený aktívami)</p> <p>CrCl (úverová pohľadávka)</p> <p>EQ (vlastný kapitál)</p> <p>Zlato (ak ide o fyzické zlato, s ktorým možno zaobchádzať ako s jednou protistranou)</p> <p>LiqL (nevyčerpané záväzné linky likvidity poskytnuté inštitúcii)</p> <p>OPT (iný typ produktu)</p>
060	<p>Mena</p> <p>Emitentovi alebo protistranám uvedeným v stĺpci 010 sa priraduje ISO kód meny v stĺpci 060 zodpovedajúci denominácii prijatého aktíva alebo nevyčerpaných záväzných liniek likvidity poskytnutých inštitúcii. Tento trojpísmenový kód jednotky meny podľa normy ISO 4217 sa vykazuje.</p> <p>Keď je linka obsahujúca viac mien súčasťou koncentrácie vo vyrovnávacej kapacite, počíta sa v mene, ktorá je prevládajúcou vo zvyšnej časti koncentrácie. Pokiaľ ide o oddelené vykazovanie vo významných menách, ako je stanovené v článku 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie posudzujú menu, v ktorej k tomu pravdepodobne dôjde, a vykazujú položku len v danej významnej mene v súlade s pokynmi na oddelené vykazovanie významných mien v ukazovateli krytia likvidity v súlade s nariadením (EÚ) 2016/322.</p>
070	<p>Stupeň kreditnej kvality</p> <p>Príslušný stupeň kreditnej kvality sa priraduje v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013 a je zhodný so stupňom kreditnej kvality položiek vykázaných v stupnici splatností. Ak neexistuje žiadny rating, priradí sa stupeň „bez ratingu“.</p>
080	<p>Hodnota MtM/nominálna</p> <p>Trhová hodnota alebo reálna hodnota aktív, prípadne nominálna hodnota nevyčerpaných liniek likvidity poskytnutých inštitúcii.</p>
090	<p>Hodnota kolaterálu prípustného z hľadiska centrálnej banky</p> <p>V prípade konkrétnych aktív hodnota kolaterálu podľa predpisov centrálnej banky pre automatické operácie.</p> <p>V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v nariadení (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzko vymedzenou oprávnenosťou centrálnej banky inštitúcie ponechávajú toto pole prázdne.</p>

VYKAZOVANIE STUPNICE SPLATNOSTI V RÁMCI DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY

VZORY DODATOČNÝCH UKAZOVATEĽOV NA SLEDOVANIE LIKVIDITY		
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru /skupiny vzorov
		VZOR PRE STUPNICU SPLATNOSTI
66	C 66.01	VZOR PRE STUPNICU SPLATNOSTI

C 66.01 – STUPNICA SPLATNOSTI

Meny spolu a významné meny

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY		Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
010	1.1	Závazky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov (ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi)								
020	1.1.1	nezabezpečené splatné dlhopisy								
030	1.1.2	regulované kryté dlhopisy								
040	1.1.3	splatné sekuritizácie								
050	1.1.4	iné								
060	1.2	Závazky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme:								
070	1.2.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1								
080	1.2.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov								
090	1.2.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka								
100	1.2.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)								
110	1.2.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY		Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
120	1.2.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)								
130	1.2.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)								
140	1.2.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A								
150	1.2.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)								
160	1.2.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
170	1.2.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
180	1.2.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B								
190	1.2.3.1	cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)								
200	1.2.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)								
210	1.2.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)								
220	1.2.3.4	akcie úrovne 2B								
230	1.2.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)								
240	1.2.4	iné obchodovateľné aktíva								
250	1.2.5	iné aktíva								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY		Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
260	1.3	Závazky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov okrem vkladov prijatých ako kolaterál								
270	1.3.1	stabilné retailové vklady								
280	1.3.2	iné retailové vklady								
290	1.3.3	prevádzkové vklady								
300	1.3.4	neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií								
310	1.3.5	neprevádzkové vklady od iných finančných klientov								
320	1.3.6	neprevádzkové vklady od centrálnych bánk								
330	1.3.7	neprevádzkové vklady od nefinančných podnikov								
340	1.3.8	neprevádzkové vklady od iných proti-strán								
350	1.4	Splatné FX swapy								
360	1.5	Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v 1.4								
370	1.6	Iné záporné toky								
380	1.7	Celkové záporné peňažné toky								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	KLADNÉ TOKY		Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
390	2.1	Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme:								
400	2.1.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1								
410	2.1.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov								
420	2.1.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka								
430	2.1.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)								
440	2.1.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)								
450	2.1.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)								
460	2.1.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)								
470	2.1.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A								
480	2.1.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)								
490	2.1.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
500	2.1.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	KLADNÉ TOKY		Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
510	2.1.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B								
520	2.1.3.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)								
530	2.1.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)								
540	2.1.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)								
550	2.1.3.4	akcie úrovne 2B								
560	2.1.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)								
570	2.1.4	iné obchodovateľné aktíva								
580	2.1.5	iné aktíva								
590	2.2	Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:								
600	2.2.1	retailoví klienti								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	KLADNÉ TOKY		Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
610	2.2.2	nefinančné podniky								
620	2.2.3	úverové inštitúcie								
630	2.2.4	iní finanční klienti								
640	2.2.5	centrálne banky								
650	2.2.6	iné protistrany								
660	2.3	Splatné FX swapy								
670	2.4	Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v 2.3								
680	2.5	Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu								
690	2.6	Iné kladné toky								
700	2.7	Celkové kladné toky								
710	2.8	Čistý zmluvný rozdiel								
720	2.9	Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Počíta- točná zásoba	Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dni	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
730	3.1	Mince a bankovky								
740	3.2	Čerpateľné rezervy v centrálnej banke								
750	3.3	Obchodovateľné aktíva úrovne 1								
760	3.3.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov								
770	3.3.1.1	úroveň 1 – centrálna banka								
780	3.3.1.2	úroveň 1 (CQS 1)								
790	3.3.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)								
800	3.3.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)								
810	3.3.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Počíta- točná zásoba	Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dni	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
820	3.4	Obchodovateľné aktíva úrovne 2A								
830	3.4.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)								
840	3.4.3	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
850	3.4.4	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)								
860	3.5	Obchodovateľné aktíva úrovne 2B								
870	3.5.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)								
880	3.5.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)								
890	3.5.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)								
900	3.5.4	akcie úrovne 2B								

▼ M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Počíta- točná zásoba	Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dni	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
910	3.5.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)								
920	3.6	Iné obchodovateľné aktíva								
930	3.6.1	ústredná štátna správa (CQS 1)								
940	3.6.2	ústredná vláda (CQS 2 – 3)								
950	3.6.3	akcie								
960	3.6.4	kryté dlhopisy								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	iné obchodovateľné aktíva								
990	3.7	Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky								
1000	3.8	Nevyčerpané záväzné prijaté facility								
1010	3.8.1	facility úrovne 1								
1020	3.8.2	facility úrovne 2B s obmedzeným použitím								
1030	3.8.3	facility schémy inštitucionálneho zabez- pečenia úrovne 2B								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Počíta- točná zásoba	Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
1040	3.8.4	iné facility								
1050	3.8.4.1	od protistrán v rámci skupiny								
1060	3.8.4.2	od iných protistrán								
1070	3.9	Čistá zmena vyrovnávacej kapacity								
1080	3.10	Kumulovaná vyrovnávacia kapacita								
1090-1130	4	PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI		Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
1090	4.1	Záporné toky zo záväzných facilit								
1100	4.1.1	záväzné kreditné facility								
1110	4.1.1.1	považované príjemcom za úroveň 2B								
1120	4.1.1.2	iné								
1130	4.1.2	facility likvidity								
1140	4.2	Záporné toky z dôvodu spúšťacej udalosti pre zhoršenie hodnotenia								

▼ M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150 – 1290		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	Počíta- točná zásoba	Jednodňová	Viac než 1 deň a najviac 2 dni	Viac než 2 dni a najviac 3 dni	Viac než 3 dni a najviac 4 dni	Viac než 4 dni a najviac 5 dní	Viac než 5 dní a najviac 6 dní	Viac než 6 dní a najviac 7 dní
1200	10	Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)								
1210	11	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)								
1220	12	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov								
1230	13	HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky								
1240	14	Obchodovateľné HQLA neprípustné z hľadiska centrálnej banky								
1270	17	Behaviorálne záporné toky z vkladov								
1280	18	Behaviorálne kladné toky z úverov a preddavkov								
1290	19	Behaviorálne zníženia záväzných facilit								

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
010	1.1	Záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov (ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi)							
020	1.1.1	nezabezpečené splatné dlhopisy							
030	1.1.2	regulované kryté dlhopisy							
040	1.1.3	splatné sekuritizácie							
050	1.1.4	iné							
060	1.2	Záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme:							
070	1.2.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
080	1.2.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
090	1.2.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
100	1.2.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							

▼ M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
120	1.2.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
130	1.2.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
150	1.2.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
160	1.2.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
190	1.2.3.1	cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
210	1.2.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
220	1.2.3.4	akcie úrovne 2B							
230	1.2.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
240	1.2.4	iné obchodovateľné aktíva							
250	1.2.5	iné aktíva							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
260	1.3	Závazky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov okrem vkladov prijatých ako kolaterál							
270	1.3.1	stabilné retailové vklady							
280	1.3.2	iné retailové vklady							
290	1.3.3	prevádzkové vklady							
300	1.3.4	neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií							
310	1.3.5	neprevádzkové vklady od iných finančných klientov							
320	1.3.6	neprevádzkové vklady od centrálnych bánk							
330	1.3.7	neprevádzkové vklady od nefinančných podnikov							
340	1.3.8	neprevádzkové vklady od iných protistrán							
350	1.4	Splatné FX swapy							
360	1.5	Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v 1.4							
370	1.6	Iné záporné toky							
380	1.7	Celkové záporné peňažné toky							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	KLADNÉ TOKY	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
390	2.1	Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme:							
400	2.1.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
410	2.1.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
420	2.1.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
430	2.1.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
460	2.1.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
470	2.1.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
480	2.1.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
490	2.1.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
500	2.1.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	KLADNÉ TOKY	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
510	2.1.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
520	2.1.3.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
530	2.1.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
540	2.1.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
550	2.1.3.4	akcie úrovne 2B							
560	2.1.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
570	2.1.4	iné obchodovateľné aktíva							
580	2.1.5	iné aktíva							
590	2.2	Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:							
600	2.2.1	retailoví klienti							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	KLADNÉ TOKY	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
610	2.2.2	nefinančné podniky							
620	2.2.3	úverové inštitúcie							
630	2.2.4	iní finanční klienti							
640	2.2.5	centrálne banky							
650	2.2.6	iné protistrany							
660	2.3	Splatné FX swapy							
670	2.4	Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v 2.3							
680	2.5	Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu							
690	2.6	Iné kladné toky							
700	2.7	Celkové kladné toky							
710	2.8	Čistý zmluvný rozdiel							
720	2.9	Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
730	3.1	Mince a bankovky							
740	3.2	Čerpaťelné rezervy v centrálnej banke							
750	3.3	Obchodovateľné aktíva úrovne 1							
760	3.3.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
770	3.3.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
780	3.3.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
810	3.3.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
820	3.4	Obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
830	3.4.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
840	3.4.3	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
860	3.5	Obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
870	3.5.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
890	3.5.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
900	3.5.4	akcie úrovne 2B							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
910	3.5.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
920	3.6	Iné obchodovateľné aktíva							
930	3.6.1	ústredná štátna správa (CQS 1)							
940	3.6.2	ústredná vláda (CQS 2 – 3)							
950	3.6.3	akcie							
960	3.6.4	kryté dlhopisy							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	iné obchodovateľné aktíva							
990	3.7	Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky							
1000	3.8	Nevyčerpané záväzné prijaté facility							
1010	3.8.1	facility úrovne 1							
1020	3.8.2	facility úrovne 2B s obmedzeným použitím							
1030	3.8.3	facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
1040	3.8.4	iné facility							
1050	3.8.4.1	od protistrán v rámci skupiny							
1060	3.8.4.2	od iných protistrán							
1070	3.9	Čistá zmena vyrovnávacej kapacity							
1080	3.10	Kumulovaná vyrovnávacia kapacita							
1090-1130	4	PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
1090	4.1	Záporné toky zo záväzných facilit							
1100	4.1.1	záväzné kreditné facility							
1110	4.1.1.1	považované príjemcom za úroveň 2B							
1120	4.1.1.2	iné							
1130	4.1.2	facility likvidity							
1140	4.2	Záporné toky z dôvodu spúšťacej udalostí pre zhoršenie hodnotenia							

▼ M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
1150 – 1290		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	Viac než 7 dní a najviac 2 týždne	Viac než 2 týždne a najviac 3 týždne	Viac než 3 týždne a najviac 30 dní	Viac než 30 dní a najviac 5 týždňov	Viac než 5 týždňov a najviac 2 mesiace	Viac než 2 mesiace a najviac 3 mesiace	Viac než 3 mesiace a najviac 4 mesiace
1200	10	Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)							
1210	11	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)							
1220	12	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov							
1230	13	HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky							
1240	14	Obchodovateľné HQLA neprípustné z hľadiska centrálnej banky							
1270	17	Behaviorálne záporné toky z vkladov							
1280	18	Behaviorálne kladné toky z úverov a preddavkov							
1290	19	Behaviorálne zníženia záväzných facilit							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
010	1.1	Záväzky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov (ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi)							
020	1.1.1	nezabezpečené splatné dlhopisy							
030	1.1.2	regulované kryté dlhopisy							
040	1.1.3	splatné sekuritizácie							
050	1.1.4	iné							
060	1.2	Záväzky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme:							
070	1.2.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
080	1.2.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
090	1.2.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
100	1.2.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
120	1.2.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
130	1.2.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
150	1.2.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
160	1.2.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
190	1.2.3.1	cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
210	1.2.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
220	1.2.3.4	akcie úrovne 2B							
230	1.2.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
240	1.2.4	iné obchodovateľné aktíva							
250	1.2.5	iné aktíva							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ZÁPORNÉ TOKY	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
260	1.3	Závazky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov okrem vkladov prijatých ako kolaterál							
270	1.3.1	stabilné retailové vklady							
280	1.3.2	iné retailové vklady							
290	1.3.3	prevádzkové vklady							
300	1.3.4	neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií							
310	1.3.5	neprevádzkové vklady od iných finančných klientov							
320	1.3.6	neprevádzkové vklady od centrálnych bánk							
330	1.3.7	neprevádzkové vklady od nefinančných podnikov							
340	1.3.8	neprevádzkové vklady od iných proti-strán							
350	1.4	Splatné FX swapy							
360	1.5	Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v 1.4							
370	1.6	Iné záporné toky							
380	1.7	Celkové záporné peňažné toky							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	KLADNÉ TOKY	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
390	2.1	Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme:							
400	2.1.1	obchodovateľné aktíva úrovne 1							
410	2.1.1.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
420	2.1.1.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
430	2.1.1.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
460	2.1.1.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							
470	2.1.2	obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
480	2.1.2.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
490	2.1.2.2	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
500	2.1.2.3	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	KLADNÉ TOKY	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
510	2.1.3	obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
520	2.1.3.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
530	2.1.3.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
540	2.1.3.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
550	2.1.3.4	akcie úrovne 2B							
560	2.1.3.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
570	2.1.4	iné obchodovateľné aktíva							
580	2.1.5	iné aktíva							
590	2.2	Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:							
600	2.2.1	retailoví klienti							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	KLADNÉ TOKY	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
610	2.2.2	nefinančné podniky							
620	2.2.3	úverové inštitúcie							
630	2.2.4	iní finanční klienti							
640	2.2.5	centrálne banky							
650	2.2.6	iné protistrany							
660	2.3	Splatné FX swapy							
670	2.4	Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v 2.3							
680	2.5	Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu							
690	2.6	Iné kladné toky							
700	2.7	Celkové kladné toky							
710	2.8	Čistý zmluvný rozdiel							
720	2.9	Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
730	3.1	Mince a bankovky							
740	3.2	Čerpaťelné rezervy v centrálnej banke							
750	3.3	Obchodovateľné aktíva úrovne 1							
760	3.3.1	úroveň 1 okrem krytých dlhopisov							
770	3.3.1.1	úroveň 1 – centrálna banka							
780	3.3.1.2	úroveň 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	úroveň 1 (CQS 4+)							
810	3.3.2	kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
820	3.4	Obchodovateľné aktíva úrovne 2A							
830	3.4.1	podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)							
840	3.4.3	kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)							
860	3.5	Obchodovateľné aktíva úrovne 2B							
870	3.5.1	ABS úrovne 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)							
890	3.5.3	podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)							
900	3.5.4	akcie úrovne 2B							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
910	3.5.5	aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)							
920	3.6	Iné obchodovateľné aktíva							
930	3.6.1	ústredná štátna správa (CQS 1)							
940	3.6.2	ústredná vláda (CQS 2 – 3)							
950	3.6.3	akcie							
960	3.6.4	kryté dlhopisy							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	iné obchodovateľné aktíva							
990	3.7	Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky							
1000	3.8	Nevyčerpané záväzné prijaté facility							
1010	3.8.1	facility úrovne 1							
1020	3.8.2	facility úrovne 2B s obmedzeným použitím							
1030	3.8.3	facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730 – 1080	3	VYROVNÁVACIA KAPACITA	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
1040	3.8.4	iné facility							
1050	3.8.4.1	od protistrán v rámci skupiny							
1060	3.8.4.2	od iných protistrán							
1070	3.9	Čistá zmena vyrovnávacej kapacity							
1080	3.10	Kumulovaná vyrovnávacia kapacita							
1090-1130	4	PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
1090	4.1	Záporné toky zo záväzných facilit							
1100	4.1.1	záväzné kreditné facility							
1110	4.1.1.1	považované príjemcom za úroveň 2B							
1120	4.1.1.2	iné							
1130	4.1.2	facility likvidity							
1140	4.2	Záporné toky z dôvodu spúšťacej udalostí pre zhoršenie hodnotenia							

▼M10

Kód	ID	Položka	Splatnosť zmluvných tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
1150 – 1290		DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	Viac než 4 mesiace a najviac 5 mesiacov	Viac než 5 mesiacov a najviac 6 mesiacov	Viac než 6 mesiacov a najviac 9 mesiacov	Viac než 9 mesiacov a najviac 12 mesiacov	Viac než 12 mesiacov a najviac 2 roky	Viac než 2 roky a najviac 5 rokov	Viac než 5 rokov
1200	10	Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)							
1210	11	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)							
1220	12	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov							
1230	13	HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky							
1240	14	Obchodovateľné HQLA neprípustné z hľadiska centrálnej banky							
1270	17	Behaviorálne záporné toky z vkladov							
1280	18	Behaviorálne kladné toky z úverov a preddavkov							
1290	19	Behaviorálne zníženia záväzných facilit							

▼ M10*PRÍLOHA XXIII***POKYNY NA VYPLNENIE VZORU PRE STUPNICU SPLATNOSTI
UVEDENÉHO V PRÍLOHE XXII****ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY****ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV****ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY**

1. Inštitúcie použijú pokyny uvedené v tejto prílohe na zaznamenanie nesúladu splatnosti pri činnostiach inštitúcie („stupnica splatnosti“) vo vzore v prílohe XXII.
2. Monitorovací nástroj pre stupnicu splatnosti bude zahŕňať zmluvné toky a podmienené záporné toky. Zmluvné toky vyplývajúce z právne záväzných dohôd a zostatková splatnosť od dátumu vykazovania sa vykazujú podľa ustanovení týchto právnych dohôd.
3. Inštitúcie nesmú vykonávať dvojité započítanie kladných tokov.
4. V stĺpci „počiatočná zásoba“ sa vyказuje zásoba položiek k dátumu vykazovania.
5. Vypĺňajú sa len prázdne biele bunky vzoru v prílohe XXII.
6. Oddiel vzoru stupnice splatnosti s názvom „Záporné toky a kladné toky“ sa vzťahuje na budúce zmluvné peňažné toky zo všetkých súvahových a podsúvahových položiek. Vykazujú sa len záporné toky a kladné toky podľa zmlúv platných k dátumu vykazovania.
7. Oddiel vzoru pre stupnicu splatnosti s názvom „Vyrovňavacia kapacita“ bude predstavovať zásobu nezaťažených aktív alebo iných zdrojov financovania, ktoré má inštitúcia právne a prakticky k dispozícii k dátumu vykazovania na vykrytie možných zmluvných rozdielov. Vykazujú sa len záporné toky a kladné toky podľa zmlúv existujúcich k dátumu vykazovania.
8. Záporné peňažné toky a kladné peňažné toky v príslušných oddieloch „záporné toky“ a „kladné toky“ sa vykazujú v hrubom vyjadrení s kladným znamienkom. Splátne sumy, ktoré majú byť uhradené a prijaté, sa vykazujú v príslušnom oddiele záporných tokov alebo kladných tokov.
9. V oddiele vzoru pre stupnicu splatnosti s názvom „vyrovňavacia kapacita“ sa záporné toky a kladné toky vykazujú v čistom vyjadrení s kladným znamienkom v prípade kladného toku a so záporným znamienkom v prípade záporného toku. V prípade peňažných tokov sa vykazujú splátne sumy. Toky cenných papierov sa vykazujú v ich súčasnej trhovej hodnote. Toky vyplývajúce z úverových línií a línií likvidity sa vykazujú v dostupných zmluvne dohodnutých hodnotách.
10. Zmluvné toky sa zaraďujú do dvadsiatich dvoch časových skupín podľa ich zostatkovej splatnosti, pričom pri dňoch ide o kalendárne dni.
11. Vykazujú sa všetky zmluvné toky vrátane všetkých významných peňažných tokov z nefinančných činností, ako sú dane, prémie, dividendy a renty.

▼ M10

12. Aby inštitúcie mohli uplatniť konzervatívny prístup pri určovaní zmluvných splatností tokov, je potrebné, aby zabezpečili všetky tieto body:
- a) v prípade, že existuje možnosť odkladu platby alebo prijatia preddavkovej platby, táto možnosť sa považuje za využitú, ak by spôsobila skoršiu realizáciu záporných tokov z inštitúcie alebo odklad kladných tokov do inštitúcie;
 - b) v prípade, že možnosť skoršej realizácia záporných tokov z inštitúcie je výlučne na voľnom uvážení inštitúcie, možnosť sa považuje za využitú len vtedy, keď existuje trhové očakávanie, že ju inštitúcia využije. Možnosť sa považuje za nevyužitú, ak by spôsobila skoršiu realizáciu kladných tokov do inštitúcie alebo odklad záporných tokov z inštitúcie. Každý záporný peňažný tok, ktorý by na základe zmluvy vyplynul z tohto kladného peňažného toku – ako v prípade postupovaného financovania –, sa vykazuje k rovnakému dátumu ako tento kladný peňažný tok;
 - c) všetky netermínované vklady a vklady splatné na požiadanie sa vykazujú v stĺpci 020 ako jednodňové;
 - d) otvorené repo obchody alebo reverzné repo obchody a podobné transakcie, ktoré môže kedykoľvek ukončiť ktorákoľvek zo strán, sa považujú za jednodňovo splatné, ak výpovedná lehota nie je dlhšia ako jeden deň, v opačnom prípade sa vykazujú v príslušnej časovej skupine podľa výpovednej lehoty;
 - e) retailové termínované vklady s možnosťou predčasného výberu sa považujú za splatné v lehote, počas ktorej by predčasný výber vkladu nemal za následok sankciu podľa článku 25 ods. 4 písm. b) nariadenia (EÚ) 2015/61;
 - f) ak inštitúcia nie je schopná stanoviť pre konkrétnu položku alebo jej časť minimálny harmonogram zmluvných platieb v súlade s pravidlami stanovenými v tomto odseku, položka alebo jej časť sa vykáže v stĺpci 220 s lehotou dlhšou ako 5 rokov.
13. Kladné a záporné toky úrokov zo všetkých súvahových a podsúvahových nástrojov sa zahŕňajú do všetkých príslušných položiek v oddieloch „záporné toky“ a „kladné toky“.
14. Splatné devízové (FX) swapy musia zodpovedať pomyselné hodnote krížových menových swapov, FX forwardových transakcií a nevyrovnaných FX spotových dohôd v čase splatnosti v príslušných časových skupinách vzoru.
15. Peňažné toky z nevyrovnaných transakcií sa vykazujú v príslušných riadkoch a skupinách krátko pred vyrovaním.
16. Položky, v prípade ktorých inštitúcia nevykonáva žiadnu činnosť, napríklad keď nemá žiadne vklady určitej kategórie, sa nechávajú prázdne.
17. Položky, ktoré sú po termíne splatnosti, a položky, v prípade ktorých má inštitúcia dôvod očakávať nesplnenie podmienok, sa nevykazujú.
18. V prípade, že prijatý kolaterál sa opätovne viaže v transakcii so splatnosťou nad rámec transakcie, v rámci ktorej inštitúcia kolaterál získala, vykáže sa záporný tok cenných papierov v sume reálnej hodnoty prijatého kolaterálu v oddiele vyrovnávacej kapacity v príslušnej skupine podľa splatnosti transakcie, pri ktorej došlo k prijatiu kolaterálu.

▼ **M10**

19. Položky v rámci skupiny nemajú vplyv na vykazovanie na konsolidovanom základe.

ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA JEDNOTLIVÝCH RIADKOV

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 až 380	1 ZÁPORNÉ TOKY Celková suma záporných peňažných tokov sa vyказuje v týchto podkategóriách:
010	1.1 Závazky vyplývajúce z emitovaných cenných papierov Záporné peňažné toky vyplývajúce z dlhových cenných papierov emitovaných vykazujúcou inštitúciou, t. j. z vlastných emisií.
020	1.1.1. nezabezpečené splatné dlhopisy Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 1.1, pričom ide o nezabezpečené dlhopisy, ktoré vykazujúca inštitúcia emitovala tretím stranám.
030	1.1.2 regulované kryté dlhopisy Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 1.1, pričom ide o dlhopisy oprávnené na zaobchádzanie stanovené v článku 129 ods. 4 alebo 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo článku 52 ods. 4 smernice 2009/65/ES.
040	1.1.3 splatné sekuritizácie Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 1.1, ktoré sú sekuritizačnými transakciami s tretími stranami v súlade s článkom 4 ods. 1 bodom 61 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
050	1.1.4 iné Suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich z emitovaných cenných papierov vykázaných v riadku 1.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v podkategóriách vyššie.
060	1.2 Závazky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme: Celková výška všetkých záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu podľa vymedzenia v článku 192 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Poznámka: Vykazujú sa tu len peňažné toky, toky cenných papierov v súvislosti so zabezpečenými pôžičkami a transakciami kapitálového trhu sa vykazujú v oddiele „vyrovnávací kapacita“.
070	1.2.1 obchodovateľné aktíva úrovne 1 Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2, ktorá je zabezpečená obchodovateľnými aktívami, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 10 nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu. Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.
080	1.2.1.1 úroveň 1 okrem krytých dlhopisov Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré nie sú krytými dlhopismi.

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
090	<p>1.2.1.1.1 úroveň 1 – centrálna banka</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami.</p>
100	<p>1.2.1.1.2 úroveň 1 (CQS 1)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.1.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.2.1.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.</p>
110	<p>1.2.1.1.3 úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.1.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.2.1.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.</p>
120	<p>1.2.1.1.4 úroveň 1 (CQS 4+)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.1.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.2.1.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší.</p>
130	<p>1.2.1.2 kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sú krytými dlhopismi. Treba poznamenať, že v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) 2015/61 len kryté dlhopisy s CQS 1 sú prípustné ako aktíva úrovne 1.</p>
140	<p>1.2.2 obchodovateľné aktíva úrovne 2A</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2, ktorá je zabezpečená obchodovateľnými aktívami, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 11 nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu.</p> <p>Aktie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>
150	<p>1.2.2.1 podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)</p> <p>Suma záporných tokov vykázaných v položke 1.2.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.</p>
160	<p>1.2.2.2 kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Suma záporných tokov vykázaných v položke 1.2.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
170	<p>1.2.2.3 aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené. Treba poznamenať, že v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2.</p>
180	<p>1.2.3 obchodovateľné aktíva úrovne 2B</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2, ktorá je zabezpečená obchodovateľnými aktívami, ktoré by spĺňali požiadavky podľa článkov 7, 8 a 12 alebo 13 nariadenia (EÚ) 2015/61, ak by nezabezpečovali túto konkrétnu transakciu.</p> <p>Aktie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>
190	<p>1.2.3.1 cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS) úrovne 2B (CQS 1)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane RMBS. Treba poznamenať, že v súlade s článkom 13 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2015/61 sa pri všetkých cenných papieroch zabezpečených aktívami, ktoré sú prípustné ako úroveň 2B, vyžaduje stupeň kreditnej kvality 1.</p>
200	<p>1.2.3.2 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov.</p>
210	<p>1.2.3.3 podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhových cenných papierov.</p>
220	<p>1.2.3.4 akcie úrovne 2B</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme akcií.</p>
230	<p>1.2.3.5 aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív úrovne 2B nevykázaných v položkách 1.2.3.1 až 1.2.3.4.</p>
240	<p>1.2.4 iné obchodovateľné aktíva</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív nevykázaných v položkách 1.2.1, 1.2.2 alebo 1.2.3.</p>
250	<p>1.2.5 iné aktíva</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív nevykázaných v položkách 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 alebo 1.2.4.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
260	<p>1.3 Závazky nevykázané v položke 1.2 vyplývajúce z prijatých vkladov okrem vkladov prijatých ako kolaterál</p> <p>Záporné peňažné toky vyplývajúce zo všetkých prijatých vkladov s výnimkou záporných tokov vykázaných v položke 1.2 a vkladov prijatých ako kolaterál. Záporné peňažné toky vyplývajúce z transakcií s derivátmi sa vykazujú v položke 1.4 alebo v položke 1.5.</p> <p>Vklady sa vykazujú podľa najskoršieho možného dátumu ich zmluvnej splatnosti. Vklady, ktoré je možné vybrať okamžite bez výpovede (neterminované vklady), alebo vklady splatné na požiadanie sa vykazujú v jednodňovej skupine.</p>
270	<p>1.3.1 stabilné retailové vklady</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z retailových vkladov v súlade s článkom 3 bodom 8 a článkom 24 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
280	<p>1.3.2 iné retailové vklady</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z retailových vkladov v súlade s článkom 3 bodom 8 nariadenia (EÚ) 2015/61 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.3.1.</p>
290	<p>1.3.3 prevádzkové vklady</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z prevádzkových vkladov v súlade s článkom 27 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
300	<p>1.3.4 neprevádzkové vklady od úverových inštitúcií</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z vkladov od úverových inštitúcií okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.3.3.</p>
310	<p>1.3.5 neprevádzkové vklady od iných finančných klientov</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z vkladov od finančných klientov v súlade s článkom 3 bodom 9 nariadenia (EÚ) 2015/61 okrem tých, ktoré sú vykázané v položkách 1.3.3 a 1.3.4.</p>
320	<p>1.3.6 neprevádzkové vklady od centrálnych bánk</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z neprevádzkových vkladov od centrálnych bánk.</p>
330	<p>1.3.7 neprevádzkové vklady od nefinančných podnikov</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z neprevádzkových vkladov od nefinančných podnikov.</p>
340	<p>1.3.8 neprevádzkové vklady od iných protistrán</p> <p>Suma záporných peňažných tokov vykázaných v položke 1.3, ktorá pochádza z vkladov nevykázaných v položkách 1.3.1 až 1.3.7.</p>

▼ M10

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
350	<p>1.4 Splatné FX swapy</p> <p>Celková suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatnosti FX swapových transakcií, ako je výmena istín pri skončení zmluvy.</p>
360	<p>1.5 Splatné deriváty okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 1.4</p> <p>Celková suma záporných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných derivátových pozícií zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou záporných tokov vyplývajúcich zo splatných FX swapov, ktoré sa vykazujú v položke 1.4.</p> <p>Celková suma odráža sumy vyrovnania vrátane nevyrovnaných výziev na dodatočné vyrovanie k dátumu vykazovania.</p> <p>Celková suma je súčtom nasledujúcich bodov 1 a 2 v jednotlivých časových skupinách:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. peňažné toky a toky cenných papierov spojené s derivátmi s platnou dohodou o kolateráli, ktorá si vyžaduje úplné (alebo dostatočné) zabezpečenie expozícií protistrany kolaterálom, sa vo vzoroch stupnice splatnosti neuvádzajú; vo vzoroch sa neuvádzajú žiadne peňažné toky, toky cenných papierov, peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov spojené s týmito derivátmi. Zásoby peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov, ktoré už boli prijaté alebo poskytnuté v súvislosti s derivátmi zabezpečenými kolaterálom, sa nezahŕňajú do stĺpca „zásoby“ oddielu 3 stupnice splatnosti, ktorý sa vzťahuje na vyrovnávaciu kapacitu, s výnimkou peňažných tokov a tokov cenných papierov v súvislosti s výzvami na dodatočné vyrovanie (toky peňažného kolaterálu alebo kolaterálu vo forme cenných papierov), ktoré sa majú zaplatiť v riadnom termíne, ale neboli ešte vyrované. Tieto druhé toky sa premietnu v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ v prípade peňažného kolaterálu a v oddiele 3 „vyrovnávací kapacita“ v prípade kolaterálu vo forme cenných papierov; 2. pri kladných a záporných peňažných tokoch a tokoch cenných papierov spojených s derivátmi, v prípade ktorých neexistuje žiadna platná dohoda o kolateráli alebo v prípade ktorých sa požaduje len čiastočné zabezpečenie kolaterálom, sa rozlišuje medzi zmluvami s opciami a inými zmluvami: <ol style="list-style-type: none"> a) toky spojené s derivátmi, ktoré majú charakter opcií, sa zahrnú len vtedy, keď je realizačná cena pod úrovňou trhovej ceny v prípade kúpnej opcie alebo nad úrovňou trhovej ceny v prípade predajnej opcie („v peniazoch“). Tieto toky sa vykážu prostredníctvom proxy hodnôt uplatnením týchto dvoch krokov: <ol style="list-style-type: none"> i) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako kladného toku v riadku 2.4 stupnice splatnosti „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ k poslednému dátumu uplatnenia opcie, ak má banka právo uplatniť opciu; ii) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako záporného toku v riadku 1.5 stupnice splatnosti „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ k najskoršiemu dátumu uplatnenia opcie, ak má protistrana banky právo uplatniť opciu; b) toky spojené s inými zmluvami, ako sú zmluvy uvedené v písmene a), sa zahrnú premietnutím hrubých zmluvných peňažných tokov do príslušnej časovej skupiny v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ a zmluvných tokov likvidných cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite v stupnici splatnosti použitím súčasných trhových forwardových úrokových mier platných k dátumu vykazovania, ak tieto sumy ešte nie sú pevne stanovené.

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
370	<p>1.6 Iné záporné toky</p> <p>Celková suma všetkých iných záporných peňažných tokov, ktoré nie sú vykázané v položkách 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 alebo 1.5. Podmienené záporné toky sa tu nevykazujú.</p>
380	<p>1.7 Celkové záporné toky</p> <p>Súčet záporných tokov vykázaných v položkách 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 a 1.6.</p>
390 až 700	2 Kladné toky
390	<p>2.1 Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme:</p> <p>Celková suma kladných peňažných tokov zo zabezpečených pôžičiek a transakcií kapitálového trhu podľa vymedzenia v článku 192 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Vykazujú sa tu len peňažné toky, toky cenných papierov v súvislosti so zabezpečenými pôžičkami a transakciami kapitálového trhu sa vykazujú v oddiele „vyrovnávací kapacita“.</p>
400	<p>2.1.1 obchodovateľné aktíva úrovne 1</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 10 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>
410	<p>2.1.1.1 úroveň 1 okrem krytých dlhopisov</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré nie sú krytými dlhopismi.</p>
420	<p>2.1.1.1.1 úroveň 1 – centrálna banka</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami.</p>
430	<p>2.1.1.1.2 úroveň 1 (CQS 1)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.1.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 2.1.1.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.</p>
440	<p>2.1.1.1.3 úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.1.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 2.1.1.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
450	<p>2.1.1.1.4 úroveň 1 (CQS 4+)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.1.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 2.1.1.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší.</p>
460	<p>2.1.1.2 kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív, ktoré sú krytými dlhopismi. Treba poznamenať, že v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) 2015/61 len kryté dlhopisy s CQS 1 sú prípustné ako aktíva úrovne 1.</p>
470	<p>2.1.2 obchodovateľné aktíva úrovne 2A</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaná v položke 2.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 11 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>
480	<p>2.1.2.1 podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.</p>
490	<p>2.1.2.2 kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2.</p>
500	<p>2.1.2.3 aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.2, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív predstavujúcich pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené. Treba poznamenať, že v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2.</p>
510	<p>2.1.3 obchodovateľné aktíva úrovne 2B</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaná v položke 2.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 12 alebo 13 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>
520	<p>2.1.3.1 ABS úrovne 2B (CQS 1)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane RMBS.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
530	<p>2.1.3.2 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme krytých dlhopisov.</p>
540	<p>2.1.3.3 podnikové dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 3)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme podnikových dlhových cenných papierov.</p>
550	<p>2.1.3.4 akcie úrovne 2B</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme akcií.</p>
560	<p>2.1.3.5 aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1.3, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív úrovne 2B nevykázaných v položkách 2.1.3.1 až 2.1.3.4.</p>
570	<p>2.1.4 iné obchodovateľné aktíva</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme obchodovateľných aktív nevykázaných v položkách 2.1.1, 2.1.2 alebo 2.1.3.</p>
580	<p>2.1.5 iné aktíva</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.1, ktorá je zabezpečená kolaterálom vo forme aktív nevykázaných v položkách 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 alebo 2.1.4.</p>
590	<p>2.2 Splatné peniaze nevykázané v položke 2.1 vyplývajúce z úverov a preddavkov, ktorých príjemcami sú:</p> <p>Kladné peňažné toky z úverov a preddavkov.</p> <p>Kladné peňažné toky sa vykazujú k poslednému zmluvnému dátumu splatenia. V prípade revolvingových facilit sa existujúci úver považuje za predĺžený a so všetkými zostatkami sa zaobchádza ako so záväznými facilitami.</p>
600	<p>2.2.1 retailoví klienti</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaná v položke 2.2, ktorá pochádza od fyzických osôb alebo MSP v súlade s článkom 3 bodom 8 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
610	<p>2.2.2 nefinančné podniky</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.2, ktorá pochádza od nefinančných podnikov.</p>
620	<p>2.2.3 úverové inštitúcie</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.2, ktorá pochádza od úverových inštitúcií.</p>
630	<p>2.2.4 iní finanční klienti</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaná v položke 2.2, ktorá pochádza od finančných klientov v súlade s článkom 3 bodom 9 nariadenia (EÚ) 2015/61 okrem tých, ktorí sú vykázaní v položke 2.2.3.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
640	<p>2.2.5 centrálné banky</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.2, ktorá pochádza od centrálnych bánk.</p>
650	<p>2.2.6 iné protistrany</p> <p>Suma kladných peňažných tokov vykázaných v položke 2.2, ktorá pochádza od iných protistrán neuvedených v oddieloch 2.2.1 – 2.2.5.</p>
660	<p>2.3 Splatné FX swapy</p> <p>Celková suma zmluvných kladných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatnosti FX swapových transakcií, ako je výmena istín pri skončení zmluvy.</p> <p>To odráža pomyselnú hodnotu krížových menových swapov, FX spotových a forwardových transakcií v čase splatnosti v príslušných časových skupinách vzoru.</p>
670	<p>2.4. Deriváty predstavujúce pohľadávky okrem tých, ktoré sú vykázané v 2.3</p> <p>Celková suma zmluvných kladných peňažných tokov vyplývajúcich z derivátových pozícií zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou kladných peňažných tokov vyplývajúcich zo splatných FX swapov, ktoré sa vykazujú v položke 2.3.</p> <p>Celková suma zahŕňa sumy vyrovnania vrátane nevyrovnaných výziev na dodatočné vyrovnanie k dátumu vykazovania.</p> <p>Celková suma je súčtom nasledujúcich bodov 1 a 2 v jednotlivých časových skupinách:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. peňažné toky a toky cenných papierov spojené s derivátmi s platnou dohodou o kolateráli, ktorá si vyžaduje úplné alebo dostatočné zabezpečenie expozícií protistrany kolaterálom, sa neuvádzajú vo vzore stupnice splatnosti; vo vzore sa neuvádzajú žiadne peňažné toky, toky cenných papierov, peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov spojené s týmito derivátmi. Zásoby peňažného kolaterálu a kolaterálu vo forme cenných papierov, ktoré už boli prijaté alebo poskytnuté v súvislosti s derivátmi zabezpečenými kolaterálom, sa nezahrnú do stĺpca „zásoby“ oddielu 3 stupnice splatnosti, ktorý sa vzťahuje na vyrovnávaciu kapacitu, s výnimkou peňažných tokov a tokov cenných papierov v súvislosti s výzvami na dodatočné vyrovnanie, ktoré sa majú zaplatiť v riadnom termíne, ale neboli ešte vyrovnané. Tieto druhé toky sa premietnu v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ v prípade peňažného kolaterálu a v oddiele 3 „vyrovnávací kapacita“ v prípade kolaterálu vo forme cenných papierov v stupnici splatnosti. 2. pri kladných a záporných peňažných tokoch a tokoch cenných papierov spojených s derivátmi, v prípade ktorých neexistuje žiadna platná dohoda o kolateráli alebo v prípade ktorých sa požaduje len čiastočné zabezpečenie kolaterálom, sa rozlišuje medzi zmluvami s opciami a inými zmluvami: <ol style="list-style-type: none"> a) toky spojené s derivátmi, ktoré majú charakter opcií, sa zahrnú len vtedy, keď sú „v peniazoch“. Tieto toky sa vykážu prostredníctvom proxy hodnôt uplatnením týchto dvoch krokov: <ol style="list-style-type: none"> i) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako kladného toku v riadku 2.4 stupnice splatnosti „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ k poslednému dátumu uplatnenia opcie, ak má banka právo uplatniť opciu;

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>ii) uvedením súčasnej trhovej hodnoty alebo čistej súčasnej hodnoty zmluvy ako záporného toku v riadku 1.5 stupnice splatnosti „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ k najskoršiemu dátumu uplatnenia opcie, ak má protistrana banky právo uplatniť opciu;</p> <p>b) toky spojené s inými zmluvami, ako sú zmluvy uvedené v písmene a), sa zahrnú premietnutím hrubých zmluvných peňažných tokov do príslušných časových skupín v riadku 1.5 „záporné peňažné toky spojené s derivátmi“ a v riadku 2.4 „kladné peňažné toky spojené s derivátmi“ a zmluvných tokov cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite v stupnici splatnosti použitím súčasných trhových forwardových úrokových mier platných k dátumu vykazovania, ak tieto sumy ešte nie sú pevne stanovené.</p>
680	<p>2.5 Splatné cenné papiere vo vlastnom portfóliu</p> <p>Suma kladných tokov, ktorá je dlžnou splátkou istiny z vlastných investícií vo forme dlhopisov, vykazovaná podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti. Táto položka zahŕňa kladné peňažné toky zo splatných cenných papierov vykázaných vo vyrovnávacej kapacite. Cenný papier sa preto pri dosiahnutí svojej splatnosti vykáže ako záporný tok cenných papierov vo vyrovnávacej kapacite a následne ako kladný peňažný tok tu.</p>
690	<p>2.6 Iné kladné toky</p> <p>Celková suma všetkých iných kladných peňažných tokov, ktoré nie sú vykázané v už uvedených položkách 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 alebo 2.5. Podmienené kladné toky sa tu nevykazujú.</p>
700	<p>2.7 Celkové kladné toky</p> <p>Súčet kladných tokov vykázaných v položkách 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 a 2.6.</p>
710	<p>2.8 Čistý zmluvný rozdiel</p> <p>Celkové kladné toky vykázané v položke 2.7 po odpočítaní celkových záporných tokov vykázaných v položke 1.7.</p>
720	<p>2.9 Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel</p> <p>Kumulovaný čistý zmluvný rozdiel od dátumu vykazovania do hornej hranice príslušnej časovej skupiny.</p>
730 – 1080	<p>3 VYROVNÁVACIA KAPACITA</p> <p>„Vyrovnávacia kapacita“ stupnice splatnosti obsahuje informácie o vývoji aktív rôznych stupňov likvidity, ktoré má inštitúcia v držbe, medzi ktorými sa nachádzajú obchodovateľné aktíva a aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky, ako aj zmluvne záväzných facilit v prospech tejto inštitúcie.</p> <p>V prípade vykazovania prípustnosti z hľadiska centrálnej banky na konsolidovanej úrovni sa zohľadňujú pravidlá prípustnosti z hľadiska centrálnej banky, ktoré sa uplatňujú na každú konsolidovanú inštitúciu v jej jurisdikcii založenia.</p> <p>Keď sa vo vyrovnávacej kapacite odkazuje na obchodovateľné aktíva, inštitúcie vykážu obchodovateľné aktíva, ktoré sa obchodujú na veľkých, hlbokých a aktívnych trhoch s repoobchodmi alebo spotových trhoch, charakterizovaných nízkou úrovňou koncentrácie.</p>

▼ M10

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Aktíva vykazované v stĺpcoch vyrovnávacej kapacity zahŕňajú len nezaťažené aktíva, ktoré má inštitúcia k dispozícii tak, aby ich mohla kedykoľvek premeniť na hotovosť na odstránenie zmluvných rozdielov medzi kladnými peňažnými tokmi a zápornými peňažnými tokmi počas daného časového horizontu. Na tieto účely sa uplatňuje vymedzenie zaťažených aktív v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61. Tieto aktíva sa nesmú používať na zvýšenie kreditnej kvality v štruktúrovaných transakciách a nesmú slúžiť na krytie prevádzkových nákladov (ako sú prenájmy a mzdy) a musia sa spravovať s jasným a jediným úmyslom použiť ich ako zdroj podmieneného financovania.</p> <p>Aktíva, ktoré inštitúcia prijala ako kolaterál v obrátených repo transakciách a transakciách spočívajúcich vo financovaní cenných papierov, sa môžu považovať za súčasť vyrovnávacej kapacity, ak sú držané v danej inštitúcii, neboli predmetom opätovného viazania kolaterálu a sú právne a zmluvne dostupné na použitie inštitúciou.</p> <p>S cieľom zamedziť dvojitému započítavaniu v prípadoch, keď inštitúcia vykazuje aktíva s vopred určenou pozíciou v položkách 3.1 až 3.7, nevykazuje sa súvisiaca kapacita týchto facilit v položke 3.8.</p> <p>Inštitúcie vykážu aktíva, ktoré zodpovedajú opisu riadka a sú k dispozícii k dátumu vykazovania, ako počiatočnú zásobu v stĺpci 010.</p> <p>Stĺpce 020 až 220 obsahujú zmluvné toky v rámci vyrovnávacej kapacity. Ak inštitúcia uskutočnila repo transakciu, aktívum, ktoré sa v rámci nej poskytlo, sa opätovne zaznamenáva ako kladný tok cenných papierov v skupine splatností, v ktorej je táto repo transakcia splatná. Záporný peňažný tok vyplývajúci zo splatnej repo transakcie sa vykáže v príslušnej skupine pre záporné peňažné toky v položke 1.2. Ak inštitúcia uskutočnila obrátenú repo transakciu, aktívum, ktoré sa v rámci nej vrátilo, sa opätovne zaznamenáva ako záporný tok cenných papierov v skupine splatností, v ktorej je táto repo transakcia splatná. Kladný peňažný tok vyplývajúci zo splatnej repo transakcie sa zaznamená do príslušnej skupiny pre kladné peňažné toky v položke 2.1. Swapy na kolaterál sa vykazujú ako zmluvné kladné a záporné toky cenných papierov v príslušnej skupine splatností v oddiele vyrovnávacej kapacity, v ktorej sú tieto swapy splatné.</p> <p>Zmena zmluvne dostupnej výšky úverových liniek a liniek likvidity vykázaných v položke 3.8 sa vykazuje ako tok v príslušnej časovej skupine. Ak má inštitúcia jednodňový vklad v centrálnej banke, výška tohto vkladu sa vykazuje ako počiatočná zásoba v položke 3.2 a ako záporný peňažný tok v skupine splatností „jednodňová“ pre túto položku. Zodpovedajúcim spôsobom sa v položke 2.2.5 vykazuje výsledný kladný peňažný tok.</p> <p>Splatné cenné papiere sa v rámci vyrovnávacej kapacity vykazujú na základe ich zmluvnej splatnosti. Cenný papier sa pri svojej splatnosti vyradí z kategórie aktív, v ktorej bol pôvodne vykázaný, zaobchádza sa s ním ako so záporným tokom cenných papierov a výsledný kladný peňažný tok sa vykazuje v položke 2.5.</p> <p>Všetky hodnoty cenných papierov sa vykazujú v príslušnej skupine v súčasných trhových hodnotách.</p> <p>V položke 3.8 sa vykazujú iba zmluvne dostupné sumy.</p> <p>S cieľom predísť dvojitému započítaniu sa kladné peňažné toky nezaznamenávajú v položke 3.1 ani 3.2 vyrovnávacej kapacity.</p> <p>Položky vyrovnávacej kapacity sa vykazujú v týchto podkategóriách:</p>
730	<p>3.1 Mince a bankovky</p> <p>Celková výška hotovosti zodpovedajúca minciam a bankovkám.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
740	<p>3.2 Čerpateľné rezervy v centrálnej banke</p> <p>Celková výška rezerv v centrálnych bankách podľa článku 10 ods. 1 písm. b) bodu iii) nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré je možné čerpať najneskôr do jedného dňa.</p> <p>Cenné papiere predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo pohľadávky zaručené centrálnymi bankami sa tu nevykazujú.</p>
750	<p>3.3 Obchodovateľné aktíva úrovne 1</p> <p>Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 10 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 1, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>
760	<p>3.3.1 úroveň 1 okrem krytých dlhopisov</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.3, ktorá nepredstavuje kryté dlhopisy.</p>
770	<p>3.3.1.1 úroveň 1 – centrálna banka</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.3.1, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo zaručené centrálnymi bankami.</p>
780	<p>3.3.1.2 úroveň 1 (CQS 1)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.3.1 okrem sumy vykázanéj v položke 3.3.1.1, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.</p>
790	<p>3.3.1.3 úroveň 1 (CQS 2, CQS 3)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.3.1 okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 3.3.1.1, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.</p>
800	<p>3.3.1.4 úroveň 1 (CQS 4+)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.3.1, okrem tých, ktoré sú vykázané v položke 3.3.1.1, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči emitentovi alebo ručiteľovi, alebo pohľadávky zaručené emitentom alebo ručiteľom, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 4 alebo horší.</p>
810	<p>3.3.2 kryté dlhopisy úrovne 1 (CQS 1)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.3, ktorá predstavuje kryté dlhopisy. Treba poznamenať, že v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) 2015/61 len kryté dlhopisy s CQS 1 sú prípustné ako aktíva úrovne 1.</p>
820	<p>3.4 Obchodovateľné aktíva úrovne 2A</p> <p>Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7, 8 a 11 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2A, sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
830	<p>3.4.1 podnikové dlhopisy úrovne 2A (CQS 1)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.4, ktorá predstavuje podnikové dlhopisy, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.</p>
840	<p>3.4.2 kryté dlhopisy úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.4, ktorá predstavuje kryté dlhopisy, ktorým nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1 alebo 2.</p>
850	<p>3.4.3 aktíva verejného sektora úrovne 2A (CQS 1, CQS 2)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.4, ktorá predstavuje aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústredným vládam, centrálnym bankám, regionálnym vládam, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora alebo pohľadávky nimi zaručené. Treba poznamenať, že v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2015/61 musia všetky aktíva verejného sektora prípustné ako úroveň 2A mať buď stupeň kreditnej kvality 1, alebo stupeň kreditnej kvality 2.</p>
860	<p>3.5 Obchodovateľné aktíva úrovne 2B</p> <p>Trhová hodnota obchodovateľných aktív v súlade s článkami 7 a 8 a článkom 12 alebo 13 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p> <p>Aktie alebo podiely v PKI v súlade s článkom 15 nariadenia (EÚ) 2015/61, ktoré spĺňajú požiadavky na vymedzenie ako aktíva úrovne 2B sa vykazujú v ďalej uvedených podkategóriách podľa ich podkladových aktív.</p>
870	<p>3.5.1 ABS úrovne 2B (CQS 1)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.5, ktorá predstavuje cenné papiere zabezpečené aktívami (vrátane RMBS). Treba poznamenať, že v súlade s článkom 13 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2015/61 všetky cenné papiere zabezpečené aktívami, ktoré sú prípustné ako úroveň 2B, majú stupeň kreditnej kvality 1.</p>
880	<p>3.5.2 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.5, ktorá predstavuje kryté dlhopisy.</p>
890	<p>3.5.3 kryté dlhopisy úrovne 2B (CQS 1 – 6)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.5, ktorá predstavuje podnikové dlhové cenné papiere.</p>
900	<p>3.5.4 akcie úrovne 2B</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.5, ktorá predstavuje aktíva.</p>
910	<p>3.5.5 aktíva verejného sektora úrovne 2B (CQS 3 – 5)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.5, ktorá predstavuje aktíva úrovne 2B, ktoré nie sú vykázané v položkách 3.5.1 až 3.5.4.</p>
920	<p>3.6 Iné obchodovateľné aktíva</p> <p>Trhová hodnota obchodovateľných aktív iných ako aktív vykázaných v položkách 3.3, 3.4 a 3.5.</p> <p>Cenné papiere a toky cenných papierov pochádzajúce z iných obchodovateľných aktív vo forme vnútrogrupinových alebo vlastných emisií sa nevykazujú v rámci vyrovnávacej kapacity. Napriek tomu sa peňažné toky z takýchto položiek vykazujú v príslušných častiach oddielov 1 a 2 vzoru.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
930	<p>3.6.1 ústredná vláda (CQS 1)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.6, ktorá predstavuje aktívum predstavujúce pohľadávku voči ústrednej vláde alebo pohľadávku zaručenú ústrednou vládou, ktorému nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 1.</p>
940	<p>3.6.2 ústredná vláda (CQS 2 – 3)</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.6, ktorá predstavuje aktívum predstavujúce pohľadávku voči ústrednej vláde alebo pohľadávku zaručenú ústrednou vládou, ktorému nominovaná ECAI priradila stupeň kreditnej kvality 2 alebo 3.</p>
950	<p>3.6.3 akcie</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.6, ktorá predstavuje aktíva.</p>
960	<p>3.6.4 kryté dlhopisy</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.6, ktorá predstavuje kryté dlhopisy.</p>
970	<p>3.6.5 ABS</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.6, ktorá predstavuje ABS.</p>
980	<p>3.6.6 iné obchodovateľné aktíva</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.6, ktorá predstavuje iné obchodovateľné aktíva, ktoré nie sú vykázané v položkách 3.6.1 až 3.6.5.</p>
990	<p>3.7 Neobchodovateľné aktíva prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Účtovná hodnota neobchodovateľných aktív, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie.</p> <p>V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v prílohe k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/233 ⁽¹⁾ ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky ponechajú inštitúcie toto pole prázdne. Cenné papiere a toky cenných papierov pochádzajúce z iných obchodovateľných aktív vo forme vnútrokupinových alebo vlastných emisií sa nevykazujú v rámci vyrovnávacej kapacity. Napriek tomu sa peňažné toky z takýchto položiek vykazujú v príslušných častiach oddielov 1 a 2 vzoru.</p>
1000	<p>3.8 Nevyčerpané záväzné prijaté facility</p> <p>Celková výška nevyčerpaných záväzných facilit poskytnutých vykazujúcej inštitúciou. Patria sem zmluvne neodvolateľné facility. Inštitúcie vykazujú zníženú sumu, keď potenciálne potreby kolaterálu na čerpanie týchto facilit presahujú dostupnosť kolaterálu.</p> <p>S cieľom zamedziť dvojitému započítaniu, ak vykazujúca inštitúcia vopred určila pozíciu aktív ako kolaterálu pre nevyčerpanú kreditnú facilitu a už vykázala tieto aktíva v položkách 3.1 až 3.7, tieto facility sa nevykazujú v položke 3.8. To isté platí v prípadoch, keď vykazujúca inštitúcia môže potrebovať vopred určiť pozíciu aktív ako kolaterálu na čerpanie, ako sa vykazuje v tomto poli.</p>

(1) <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>.

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1010	<p>3.8.1 facility úrovne 1</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.8, ktorá je facilitou centrálnej banky v súlade s článkom 19 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
1020	<p>3.8.2 facility úrovne 2B s obmedzeným použitím</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.8, ktorá predstavuje facility v súlade s článkom 14 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
1030	<p>3.8.3 facility schémy inštitucionálneho zabezpečenia úrovne 2B</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.8, ktorá predstavuje finančné prostriedky na posilnenie likvidity v súlade s článkom 16 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
1040	<p>3.8.4 iné facility</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.8 iná ako suma vykázaná v položkách 3.8.1 až 3.8.3.</p>
1050	<p>3.8.4.1 od protistrán v rámci skupiny</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.8.4, ak je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
1060	<p>3.8.4.2 od iných protistrán</p> <p>Suma vykázaná v položke 3.8.4 iná ako suma vykázaná v položke 3.8.4.1.</p>
1070	<p>3.9 Čistá zmena vyrovnávacej kapacity</p> <p>Vykazuje sa čistá zmena expozícií voči položkám 3.2, 3.3, 3.4 a 3.5, 3.6, 3.7 a 3.8, ktoré predstavujú, v tomto poradí, centrálnu banku, toky cenných papierov a záväzné úverové linky v príslušnej časovej skupine.</p>
1080	<p>3.10 Kumulovaná vyrovnávacia kapacita</p> <p>Kumulovaná suma vyrovnávacej kapacity od dátumu vykazovania do hornej hranice príslušnej časovej skupiny.</p>
1090 – 1140	<p>4 PODMIENENÉ SKUTOČNOSTI</p> <p>„Podmienené skutočnosti“ stupnice splatnosti obsahujú informácie o podmienených záporných tokoch.</p>
1090	<p>4.1 Záporné toky zo záväzných facilit</p> <p>Záporné peňažné toky vyplývajúce zo záväzných facilit. Inštitúcie vykážu ako záporný tok maximálnu sumu, ktorá môže byť čerpaná v určitom časovom období. V prípade revolvingových kreditných facilit sa vykazuje len suma presahujúca výšku existujúceho úveru.</p>
1010	<p>4.1.1 záväzné kreditné facility</p> <p>Suma vykázaná v položke 4.1, ktorá pochádza zo záväzných kreditných facilit v súlade s článkom 31 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M10

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1110	<p>4.1.1.1 považované príjemcom za úroveň 2B</p> <p>Suma vykázaná v položke 4.1.1, ktorá sa považuje za finančné prostriedky na posilnenie likvidity v súlade s článkom 16 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
1120	<p>4.1.1.2 iné</p> <p>Suma vykázaná v položke 4.1.1 iná ako suma vykázaná v položke 4.1.1.1.</p>
1130	<p>4.1.2 facility likvidity</p> <p>Suma vykázaná v položke 4.1, ktorá pochádza z finančných prostriedkov na posilnenie likvidity v súlade s článkom 31 nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
1140	<p>4.2 Záporné toky z dôvodu spúšťacej udalosti pre zhoršenie hodnotenia</p> <p>Inštitúcie tu vykazujú vplyv závažného zhoršenia kreditnej kvality inštitúcie, akým je zhoršenie jej externého ratingu aspoň o tri pozície.</p> <p>Kladné sumy budú predstavovať podmienené záporné toky a záporné sumy budú predstavovať zníženie pôvodného záväzku.</p> <p>V prípade, keď dôsledkom zníženia ratingu je predčasné splatenie neuhradených záväzkov, predmetné záväzky sa vykážu so záporným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sú vykázané v položke 1, a súčasne s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sa záväzok stáva splatným, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania.</p> <p>V prípade, keď dôsledkom zhoršenia hodnotenia je výzva na dodatočné vyrovnanie, kolaterál, ktorý sa má poskytnúť, sa vykáže s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom sa požiadavka stane splatnou, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania.</p> <p>V prípade, keď dôsledkom zhoršenia hodnotenia je zmena v právach na opätovné viazanie cenných papierov prijatých ako kolaterál od protistrán, tržová hodnota dotknutých cenných papierov sa vykáže s kladným znamienkom v časovom pásme, v ktorom cenné papiere prestanú byť pre vykazujúcu inštitúciu dostupné, v prípade, že vplyvy zhoršenia hodnotenia sa uplatnia k dátumu vykazovania.</p>
1150 – 1290	5 DOPLŇUJÚCE POLOŽKY
1200	<p>10 Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX)</p> <p>Suma záporných tokov v položkách 1.1,1.2, 1.3, 1.5 a 1.6, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
1210	<p>11 Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem FX a splatných cenných papierov)</p> <p>Suma kladných tokov v položkách 2.1, 2.2, 2.4 a 2.6, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou inštitúcie, alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti, alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS, alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo je centrálnou inštitúciou, alebo subjektom pridruženým k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>

▼ **M10**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1220	<p>12 Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia zo splatných cenných papierov</p> <p>Suma kladných tokov v položke 2.5, keď je protistrana materskou alebo dcérskou spoločnosťou úverovej inštitúcie alebo inou dcérskou spoločnosťou tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálnou inštitúciou alebo subjektom priradeným k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
1230	<p>13 HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Suma vykázaná v položkách 3.3, 3.4 a 3.5, ktorá je prípustná ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie.</p> <p>V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v prílohe k nariadeniu (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky inštitúcie ponechajú toto pole prázdne.</p>
1240	<p>14 Aktíva iné ako HQLA prípustné z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Súčet:</p> <p>i) súčtu súm vykázaných v položke 3.6, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie;</p> <p>ii) vlastných emisií, ktoré sú prípustné ako kolaterál pre štandardné likviditné operácie centrálnej banky, ku ktorým má inštitúcia priamy prístup na svojej úrovni konsolidácie.</p> <p>V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej v nariadení (EÚ) 2015/233 ako mena s mimoriadne úzkou prípustnosťou z hľadiska centrálnej banky inštitúcie ponechajú toto pole prázdne.</p>
1270	<p>17 Behaviorálne záporné toky z vkladov</p> <p>Suma vykázaná v položke 1.3 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej splatnosti na základe scenára „bežnej situácie“ na účel riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie. Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“.</p> <p>Pri prerozdelení sa zohľadní nepružnosť vkladov.</p> <p>V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto neobsahuje informácie týkajúce sa nových ekonomických činností.</p> <p>Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny.</p>
1280	<p>18 Behaviorálne kladné toky z úverov a preddavkov.</p> <p>Suma vykázaná v položke 2.2 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej splatnosti na základe scenára „bežnej situácie“ na účel riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie. Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“.</p> <p>V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto sa v nej nezohľadňujú nové ekonomické činnosti.</p> <p>Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny.</p>

▼ M10

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1290	<p data-bbox="440 309 868 333">19 Behaviorálne zníženia záväzných facilit</p> <p data-bbox="440 356 1209 459">Suma vykázaná v položke 4.1 prerozdelená do časových skupín podľa behaviorálnej úrovne zníženi a vyplývajúcich potrieb likvidity na základe scenára „bežnej situácie“ na účely riadenia rizika likvidity vykazujúcej inštitúcie. Na účely tohto poľa „bežná situácia“ je „situácia bez predpokladu nedostatku likvidity“.</p> <p data-bbox="440 481 1209 533">V tejto položke sa neodrážajú predpoklady z obchodného plánu, a preto sa v nej nezohľadňujú nové ekonomické činnosti.</p> <p data-bbox="440 555 1209 633">Pri pridelení do jednotlivých časových skupín by sa mala dodržať miera podrobnosti použitá na interné účely. Preto nie je potrebné vyplniť všetky časové skupiny.</p>

▼ M5

▼ C2

▼ M5

PRÍLOHA XXIV

VYKAZOVANIE LIKVIDITY

VZORY PRE LIKVIDITU		
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupiny vzorov
VZORY PRE KRYTIE LIKVIDITY		
		ČASŤ I – LIKVIDNÉ AKTÍVA
72	C 72.00	KRYTIE LIKVIDITY – LIKVIDNÉ AKTÍVA
		ČASŤ II – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
73	C 73.00	KRYTIE LIKVIDITY – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY
		ČASŤ III – Kladné peňažné toky
74	C 74.00	KRYTIE LIKVIDITY – Kladné peňažné toky
		ČASŤ IV – SWAPY NA KOLATERÁL
75	C 75.00	KRYTIE LIKVIDITY – SWAPY NA KOLATERÁL
		ČASŤ V – VÝPOČTY
76	C 76.00	KRYTIE LIKVIDITY – VÝPOČTY

C 72.00 – KRYTIE LIKVIDITY – LIKVIDNÉ AKTÍVA

Mena	
------	--

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
010	1	CELKOVÉ NEUPRAVENÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA				
020	1.1.	Celkové neupravené aktíva úrovne 1				
030	1.1.1.	Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				
040	1.1.1.1.	Mince a bankovky		1,00		
050	1.1.1.2.	Čerpaťelné rezervy v centrálnej banke		1,00		
060	1.1.1.3.	Aktíva centrálnych bánk		1,00		
070	1.1.1.4.	Aktíva ústrednej štátnej správy		1,00		
080	1.1.1.5.	Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov		1,00		
090	1.1.1.6.	Aktíva subjektov verejného sektora		1,00		
100	1.1.1.7.	Uznateľné aktíva ústrednej štátnej správy a centrálnej banky v domácej a cudzej mene		1,00		
110	1.1.1.8.	Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podpor- ných úverov)		1,00		

▼ M5

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatiteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
120	1.1.1.9.	Aktíva multilaterálnej rozvojovej banky a medzinárodných organizácií		1,00		
130	1.1.1.10.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú mince/bankovky a/alebo expozície voči centrálnym bankám		1,00		
140	1.1.1.11.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou		0,95		
150	1.1.1.12.	Alternatívne prístupy k likvidite: Kreditná facilitá centrálnej banky		1,00		
160	1.1.1.13.	Centrálne inštitúcie: Aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				
170	1.1.1.14.	Alternatívne prístupy k likvidite: zahrnutie aktív úrovne 2A uznaných za aktíva úrovne 1		0,80		
180	1.1.2.	Celkové neupravené kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou ÚROVNE 1				
190	1.1.2.1.	Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou		0,93		
200	1.1.2.2.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: Podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou		0,88		

▼ M5

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatiteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
210	1.1.2.3.	Centrálne inštitúcie: Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				
220	1.2.	Celkové neupravené aktíva úrovne 2				
230	1.2.1.	Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2A				
240	1.2.1.1.	Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (členský štát, riziková váha 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2.	Aktíva centrálnej banky alebo ústrednej/regiónálnej štátnej správy alebo miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (tretia krajina, riziková váha 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3.	Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (CQS 2)		0,85		
270	1.2.1.4.	Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (tretia krajina, CQS 1)		0,85		
280	1.2.1.5.	Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 1)		0,85		
290	1.2.1.6.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 2A		0,80		
300	1.2.1.7.	Centrálne inštitúcie: Aktíva úrovne 2A, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				

▼ M5

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatiteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
310	1.2.2.	Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2B				
320	1.2.2.1.	Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie, CQS 1)		0,75		
330	1.2.2.2.	Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na motorové vozidlá, CQS 1)		0,75		
340	1.2.2.3.	Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4.	Cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)		0,65		
360	1.2.2.5.	Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6.	Podnikové dlhové cenné papiere – neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7.	Akcie (významný akciový index)		0,50		
390	1.2.2.8.	Neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)		0,50		
400	1.2.2.9.	Záväzné facility likvidity s obmedzeným použitím poskytované centrálnou bankou		1,00		
410	1.2.2.10.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)		0,70		

▼ M5

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatiteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
420	1.2.2.11.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)		0,60		
440	1.2.2.13.	Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3), akcie (významný akciový index) alebo neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)		0,45		
450	1.2.2.14.	Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (žiadne povinné investície)		0,75		
460	1.2.2.15.	Finančné prostriedky na posilnenie likvidity k dispozícii pre člena siete od centrálnej inštitúcie (bližšie neurčená kolateralizácia)		0,75		
470	1.2.2.16.	Centrálne inštitúcie: Aktíva úrovne 2B, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie				
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY						
480	2.	Alternatívne prístupy k likvidite: Dodatočné aktíva úrovne 1/2A/2B zahrnuté z dôvodu menového nesúladu, ktorý sa neuplatňuje z dôvodov alternatívnych prístupov k likvidite				

▼ M5

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatiteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
490	3.	Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)				
500	4.	Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)				
510	5.	Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 2A)				
520	6.	Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 2B)				
530	7.	Úpravy aktív z dôvodu čistých záporných tokov likvidity vyplývajúcich z predčasného zavretia hedžingu				
540	8.	Úpravy aktív z dôvodu čistých kladných tokov likvidity vyplývajúcich z predčasného zavretia hedžingu				
550	9.	Zaručené bankové aktíva sponzorované členskými štátmi, na ktoré sa vzťahuje zachovanie predchádzajúceho stavu				
560	10.	Agentúry pre správu aktív so zníženou hodnotou sponzorované členskými štátmi, na ktoré sa vzťahuje prechodné ustanovenie				
570	11.	Sekuritizácie zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje prechodné ustanovenie				

▼ **M5**

Riadok	ID	Položka	Suma/trhová hodnota	Štandardná váha	Uplatiteľná váha	Hodnota podľa článku 9
			010	020	030	040
580	12.	Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z menových dôvodov				
590	13.	Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z prevádzkových dôvodov okrem menových dôvodov				
600	14.	Neúročené aktíva úrovne 1 (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov)				
610	15.	Neúročené aktíva úrovne 2A (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov)				

C 73.00 – KRYTIE LIKVIDITY – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY

Mena

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
010	1	ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY						
020	1.1.	Záporné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov						
030	1.1.1.	Retailové vklady						
040	1.1.1.1.	vklady, pri ktorých bolo dohodnuté vyplatenie počas nasledujúcich 30 dní				1,00		
050	1.1.1.2.	vklady, pri ktorých sa uplatňujú vyššie záporné peňažné toky						
060	1.1.1.2.1.	kategória 1				0,10 – 0,15		
070	1.1.1.2.2.	kategória 2				0,15 – 0,20		
080	1.1.1.3.	stabilné vklady				0,05		
090	1.1.1.4.	stabilné vklady, na ktoré sa vzťahuje odchýlka				0,03		
100	1.1.1.5.	vklady v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok						
110	1.1.1.6.	iné retailové vklady				0,10		
120	1.1.2.	Prevádzkové vklady						
130	1.1.2.1.	vedené pre služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iné porovnateľné služby v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu						

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1.	kryté systémom ochrany vkladov				0,05		
150	1.1.2.1.2.	nekryté systémom ochrany vkladov				0,25		
160	1.1.2.2.	vedené v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností						
170	1.1.2.2.1.	s ktorými sa nezaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej inštitúcie				0,25		
180	1.1.2.2.2.	s ktorým sa zaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej úverovej inštitúcie				1,00		
190	1.1.2.3.	vedené v rámci (iného) zriadeného prevádzkového vzťahu s nefinančnými klientmi				0,25		
200	1.1.2.4.	vedené s cieľom získať služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie v rámci siete				0,25		
210	1.1.3.	Neprevádzkové vklady						
220	1.1.3.1.	vklady vyplývajúce z korešpondenčného bankovníctva a z poskytovania služieb prime brokerage				1,00		
230	1.1.3.2.	vklady finančných klientov				1,00		
240	1.1.3.3.	vklady iných klientov						
250	1.1.3.3.1.	kryté systémom ochrany vkladov				0,20		

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
260	1.1.3.3.2.	nekryté systémom ochrany vkladov				0,40		
270	1.1.4.	dodatočné záporné peňažné toky						
280	1.1.4.1.	kolaterál iný ako kolaterál vo forme aktív úrovne 1 zložený pre deriváty				0,20		
290	1.1.4.2.	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 zložený pre deriváty				0,10		
300	1.1.4.3.	významné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality				1,00		
310	1.1.4.4.	vplyv negatívneho trhového scenára na deriváty, finančné transakcie a iné zmluvy						
320	1.1.4.4.1.	prístup stanovenia historického obdobia				1,00		
330	1.1.4.4.2.	prístup pokročilej metódy pre dodatočné záporné peňažné toky				1,00		
340	1.1.4.5.	záporné peňažné toky z derivátov				1,00		
350	1.1.4.6.	krátke pozície						
360	1.1.4.6.1.	kryté transakciami financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi zabezpečenými kolaterálom				0,00		
370	1.1.4.6.2.	iné				1,00		
380	1.1.4.7.	nadmerný kolaterál splatný na požiadanie				1,00		

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
390	1.1.4.8.	kolaterál, ktorý sa má poskytnúť				1,00		
400	1.1.4.9.	kolaterál vo forme likvidných aktív vymeniteľný za nelikvidné aktíva				1,00		
410	1.1.4.10.	strata financovania pri štruktúrovaných činnostiach financovania						
420	1.1.4.10.1.	štruktúrované finančné nástroje				1,00		
430	1.1.4.10.2.	facility financovania				1,00		
440	1.1.4.11.	aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe				1,00		
450	1.1.4.12.	interné vzájomné započítavanie pozícií klienta				0,50		
460	1.1.5.	záväzné facility						
470	1.1.5.1.	kreditné facility						
480	1.1.5.1.1.	retailovým klientom				0,05		
490	1.1.5.1.2.	nefinančným klientom iným než retailoví klienti				0,10		
500	1.1.5.1.3.	úverovým inštitúciám						
510	1.1.5.1.3.1.	na financovanie podporných úverov retailových klientov				0,05		

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
520	1.1.5.1.3.2.	na financovanie podporných úverov nefinančných klientov				0,10		
530	1.1.5.1.3.3.	iné				0,40		
540	1.1.5.1.4.	regulovaným finančným inštitúciám iným než úverové inštitúcie				0,40		
550	1.1.5.1.5.	v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie						
560	1.1.5.1.6.	v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami				0,75		
570	1.1.5.1.7.	iným finančným klientom				1,00		
580	1.1.5.2.	facility likvidity						
590	1.1.5.2.1.	retailovým klientom				0,05		
600	1.1.5.2.2.	nefinančným klientom iným než retailoví klienti				0,30		
610	1.1.5.2.3.	osobným investičným spoločnostiam				0,40		
620	1.1.5.2.4.	účelovým jednotkám zaoberajúcim sa sekuritizáciou						
630	1.1.5.2.4.1.	na nákup aktív iných než cenné papiere od nefinančných klientov				0,10		

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
640	1.1.5.2.4.2.	iné				1,00		
650	1.1.5.2.5.	úverovým inštitúciám						
660	1.1.5.2.5.1.	na financovanie podporných úverov retailových klientov				0,05		
670	1.1.5.2.5.2.	na financovanie podporných úverov nefinančných klientov				0,30		
680	1.1.5.2.5.3.	iné				0,40		
690	1.1.5.2.6.	v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak sa na ne vzťahuje preferenčné zaobchádzanie						
700	1.1.5.2.7.	v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami				0,75		
710	1.1.5.2.8.	iným finančným klientom				1,00		
720	1.1.6.	Iné produkty a služby						
730	1.1.6.1.	ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania						
740	1.1.6.2.	nevyčerpané úvery a zálohy neretailovým protistranám						
750	1.1.6.3.	hypotéky, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané						

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
760	1.1.6.4.	kreditné karty						
770	1.1.6.5.	kontokorentné úvery						
780	1.1.6.6.	plánované záporné peňažné toky súvisiace s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov						
790	1.1.6.6.1.	prebytok financovania nefinančným klientom						
800	1.1.6.6.1.1.	prebytok financovania retailovým klientom						
810	1.1.6.6.1.2.	prebytok financovania nefinančným podnikom						
820	1.1.6.6.1.3.	prebytok financovania štátom, multilaterálnym rozvojovým bankám a subjektom verejného sektora						
830	1.1.6.6.1.4.	prebytok financovania iným právnickým osobám						
840	1.1.6.6.2.	iné						
850	1.1.6.7.	plánované derivátové záväzky						
860	1.1.6.8.	produkty súvisiace s podsúvahovým obchodným financovaním						
870	1.1.6.9.	iné						
880	1.1.7.	Iné záväzky						

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
890	1.1.7.1.	záväzky vyplývajúce z prevádzkových nákladov				0,00		
900	1.1.7.2.	vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi				1,00		
910	1.1.7.3.	iné				1,00		
920	1.2.	Záporné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh						
930	1.2.1.	Protistranou je centrálna banka						
940	1.2.1.1.	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,00		
950	1.2.1.2.	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,00		
960	1.2.1.3.	kolaterál úrovne 2A				0,00		
970	1.2.1.4.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)				0,00		
980	1.2.1.5.	kryté dlhopisy úrovne 2B				0,00		
990	1.2.1.6.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)				0,00		
1000	1.2.1.7.	kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B				0,00		

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
1010	1.2.1.8.	kolaterál vo forme nelikvidných aktív				0,00		
1020	1.2.2.	Protistranou nie je centrálna banka						
1030	1.2.2.1.	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,00		
1040	1.2.2.2.	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou				0,07		
1050	1.2.2.3.	kolaterál úrovne 2A				0,15		
1060	1.2.2.4.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)				0,25		
1070	1.2.2.5.	kryté dlhopisy úrovne 2B				0,30		
1080	1.2.2.6.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)				0,35		
1090	1.2.2.7.	kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B				0,50		
1100	1.2.2.8.	kolaterál vo forme nelikvidných aktív						
1110	1.2.2.8.1.	protistranou je ústredná štátna správa, subjekt verejného sektora <= riziková váha 20 %, multilaterálna rozvojová banka				0,25		

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
1120	1.2.2.8.2.	iná protistrana				1,00		
1130	1.3.	Celkové záporné peňažné toky zo swapov na kolaterál						

DOPLŇUJÚCE POLOŽKY

▼ C2

1140	2.	Retailové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou menej než 30 dní						
1150	3.	Retailové vklady vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov						
1160	4.	Neposúdené retailové vklady						
1170	5.	Záporné toky likvidity, ktoré majú byť po odpočítaní vzájomne závislých kladných peňažných tokov						
	6.	Prevádzkové vklady vedené na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu						
1180	6.1.	poskytnuté úverovými inštitúciami						
1190	6.2.	poskytnuté finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie						
1200	6.3.	poskytnuté štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora						
1210	6.4.	poskytnuté inými klientmi						

▼ C2

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
	7.	Neprevádzkové vklady vedené finančnými klientmi a inými klientmi						
1220	7.1.	poskytnuté úverovými inštitúciami						
1230	7.2.	poskytnuté finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie						
1240	7.3.	poskytnuté štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora						
1250	7.4.	poskytnuté inými klientmi						
1260	8.	Prísľuby na poskytnutie financovania nefinančným klientom						
1270	9.	Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou zložený pre deriváty						
1280	10.	Monitorovanie transakcií financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi						
	11.	Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia						
1290	11.1.	z toho: finančným klientom						
1300	11.2.	z toho: nefinančným klientom						
1310	11.3.	z toho: zabezpečené						

▼ M5

▼ M5

			Suma	Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu	Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9	Štandardná váha	Uplatniteľná váha	Záporný peňažný tok
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
1320	11.4.	z toho: kreditné facility bez preferenčného zaobchádzania						
1330	11.5.	z toho: facility likvidity bez preferenčného zaobchádzania						
1340	11.6.	z toho: prevádzkové vklady						
1350	11.7.	z toho: neprevádzkové vklady						
1360	11.8.	z toho: záväzky vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi						
1370	12.	Devízové záporné peňažné toky						
1380	13	Záporné peňažné toky z tretích krajín – obmedzenia prevodu alebo nekonvertibilné meny						
1390	14.	Dodatočné zostatky, ktoré musia byť umiestnené do rezerv centrálnej banky						

C 74.00 – KRYTIE LIKVIDITY – Kladné peňažné toky

Mena	
------	--

Riadok	ID	Položka	Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov
			010	020	030	040	050
010	1.	CELKOVÉ Kladné peňažné toky					
020	1.1.	Kladné peňažné toky z nezabezpečených tran- sakcií/vkladov					
030	1.1.1.	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)					
040	1.1.1.1.	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny					
050	1.1.1.2.	iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)					
060	1.1.1.2.1.	peniaze splatné retailovými klientmi					
070	1.1.1.2.2.	peniaze splatné nefinančnými podnikmi					
080	1.1.1.2.3.	peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora					
090	1.1.1.2.4.	peniaze splatné inými právnickými osobami					

Riadok	ID	Položka	Uplatniteľná váha				
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			060	070	080	090	100
010	1.	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					
020	1.1.	Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov					
030	1.1.1.	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)					
040	1.1.1.1.	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny		1,00			
050	1.1.1.2.	iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)					
060	1.1.1.2.1.	peniaze splatné retailovými klientmi		0,50			
070	1.1.1.2.2.	peniaze splatné nefinančnými podnikmi		0,50			
080	1.1.1.2.3.	peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora		0,50			
090	1.1.1.2.4.	peniaze splatné inými právnickými osobami		0,50			

			Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9			Kladný peňažný tok		
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	110	120	130	140	150	160
010	1.	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY						
020	1.1.	Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov						
030	1.1.1.	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)						
040	1.1.1.1.	peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny						
050	1.1.1.2.	iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)						
060	1.1.1.2.1.	peniaze splatné retailovými klientmi						
070	1.1.1.2.2.	peniaze splatné nefinančnými podnikmi						
080	1.1.1.2.3.	peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora						
090	1.1.1.2.4.	peniaze splatné inými právnickými osobami						

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050
100	1.1.2.	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi					
110	1.1.2.1.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady					
120	1.1.2.1.1.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov					
130	1.1.2.1.2.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov					
140	1.1.2.2.	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady					
150	1.1.2.2.1.	peniaze splatné centrálnymi bankami					
160	1.1.2.2.2.	peniaze splatné finančnými klientmi					
170	1.1.3.	kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s príslubmi podpor- ných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegova- ného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61					

Riadok	ID	Položka	Uplatiteľná váha				
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			060	070	080	090	100
100	1.1.2.	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi					
110	1.1.2.1.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady					
120	1.1.2.1.1.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov					
130	1.1.2.1.2.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov		0,05			
140	1.1.2.2.	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady					
150	1.1.2.2.1.	peniaze splatné centrálnymi bankami		1,00			
160	1.1.2.2.2.	peniaze splatné finančnými klientmi		1,00			
170	1.1.3.	kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s príslubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61		1,00			

			Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9			Kladný peňažný tok		
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2.	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi						
110	1.1.2.1.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady						
120	1.1.2.1.1.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov						
130	1.1.2.1.2.	peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov						
140	1.1.2.2.	peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady						
150	1.1.2.2.1.	peniaze splatné centrálnymi bankami						
160	1.1.2.2.2.	peniaze splatné finančnými klientmi						
170	1.1.3.	kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s príslubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61						

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050
180	1.1.4.	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania					
190	1.1.5.	peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní					
200	1.1.6.	aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu					
210	1.1.7.	peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítaniu s likvidnými aktívami					
220	1.1.8.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity a akýchkoľvek iných prísľubov poskytnutých centrálnymi bankami za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítaniu s likvidnými aktívami					
230	1.1.9.	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulačnými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania					
240	1.1.10.	kladné peňažné toky z derivátov					
250	1.1.11.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov					
260	1.1.12.	iné kladné peňažné toky					

Riadok	ID	Položka	Uplatiteľná váha				
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			060	070	080	090	100
180	1.1.4.	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania		1,00			
190	1.1.5.	peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní		1,00			
200	1.1.6.	aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu		0,20			
210	1.1.7.	peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítaniu s likvidnými aktívami		1,00			
220	1.1.8.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity a akýchkoľvek iných prísľubov poskytnutých centrálnymi bankami za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítaniu s likvidnými aktívami		1,00			
230	1.1.9.	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulačnými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania		1,00			
240	1.1.10.	kladné peňažné toky z derivátov		1,00			
250	1.1.11.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov					
260	1.1.12.	iné kladné peňažné toky		1,00			

			Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9			Kladný peňažný tok		
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4.	peniaze splatné z transakcií obchodného financovania						
190	1.1.5.	peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní						
200	1.1.6.	aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu						
210	1.1.7.	peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítaniu s likvidnými aktívami						
220	1.1.8.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity a akýchkoľvek iných prísľubov poskytnutých centrálnymi bankami za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítaniu s likvidnými aktívami						
230	1.1.9.	kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulačnými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania						
240	1.1.10.	kladné peňažné toky z derivátov						
250	1.1.11.	kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov						
260	1.1.12.	iné kladné peňažné toky						

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050
270	1.2.	Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh					
280	1.2.1.	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum					
290	1.2.1.1.	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
300	1.2.1.2.	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou					
310	1.2.1.3.	kolaterál úrovne 2A					
320	1.2.1.4.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)					
330	1.2.1.5.	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B					
340	1.2.1.6.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby)					
350	1.2.1.7.	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.4., 1.2.1.5. alebo 1.2.1.6.					
360	1.2.2.	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície					
370	1.2.3.	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum					

Riadok	ID	Položka	Uplatiteľná váha				
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			060	070	080	090	100
270	1.2.	Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh					
280	1.2.1.	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum					
290	1.2.1.1.	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou		1,00			
300	1.2.1.2.	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou		0,93			
310	1.2.1.3.	kolaterál úrovne 2A		0,85			
320	1.2.1.4.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)		0,75			
330	1.2.1.5.	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B		0,70			
340	1.2.1.6.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby)		0,65			
350	1.2.1.7.	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.4., 1.2.1.5. alebo 1.2.1.6.		0,50			
360	1.2.2.	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície					
370	1.2.3.	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum					

			Hodnota prijateho kolaterálu podľa článku 9			Kladný peňažný tok		
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	110	120	130	140	150	160
270	1.2.	Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh						
280	1.2.1.	kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum						
290	1.2.1.1.	kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou						
300	1.2.1.2.	kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou						
310	1.2.1.3.	kolaterál úrovne 2A						
320	1.2.1.4.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)						
330	1.2.1.5.	kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B						
340	1.2.1.6.	kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby)						
350	1.2.1.7.	kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.4., 1.2.1.5. alebo 1.2.1.6.						
360	1.2.2.	kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície						
370	1.2.3.	kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum						

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1.	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný					
390	1.2.3.2.	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie					
400	1.2.3.3.	všetok iný nelikvidný kolaterál					
410	1.3.	Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál					
420	1.4.	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					
430	1.5.	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY							
440	2.	Vzájomne závislé kladné peňažné toky					
450	3.	Devízové kladné peňažné toky					
460	4.	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia					
470	4.1.	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)					

Riadok	ID	Položka	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Uplatniteľná váha		
					Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			060	070	080	090	100
380	1.2.3.1.	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný		0,50			
390	1.2.3.2.	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie		1,00			
400	1.2.3.3.	všetok iný nelikvidný kolaterál		1,00			
410	1.3.	Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál					
420	1.4.	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					
430	1.5.	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY							
440	2.	Vzájomne závislé kladné peňažné toky					
450	3.	Devízové kladné peňažné toky					
460	4.	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia					
470	4.1.	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)					

			Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9			Kladný peňažný tok		
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1.	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný						
390	1.2.3.2.	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie						
400	1.2.3.3.	všetok iný nelikvidný kolaterál						
410	1.3.	Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál						
420	1.4.	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)						
430	1.5.	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)						
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY								
440	2.	Vzájomne závislé kladné peňažné toky						
450	3.	Devízové kladné peňažné toky						
460	4.	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia						
470	4.1.	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)						

▼ M5

			Suma			Trhová hodnota prijatého kolaterálu	
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Vyňaté z limitu klad- ných peňažných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050
480	4.2.	Peniaze splatné finančnými klientmi					
490	4.3.	Zabezpečené transakcie					
500	4.4.	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní					
510	4.5.	Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia					
520	4.6.	Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán neudelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov					

▼ M5

Riadok	ID	Položka	Uplatiteľná váha				
			Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Štandardná váha	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňažných tokov
			060	070	080	090	100
480	4.2.	Peniaze splatné finančnými klientmi					
490	4.3.	Zabezpečené transakcie					
500	4.4.	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní					
510	4.5.	Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia					
520	4.6.	Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán neudelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov					

▼ M5

			Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9			Kladný peňažný tok		
			Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov	Podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov	Podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Vyňaté z limitu kladných peňaž- ných tokov
Riadok	ID	Položka	110	120	130	140	150	160
480	4.2.	Peniaze splatné finančnými klientmi						
490	4.3.	Zabezpečené transakcie						
500	4.4.	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní						
510	4.5.	Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia						
520	4.6.	Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán neudelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov						

C 75.00 – KRYTIE LIKVIDITY – SWAPY NA KOLATERÁL

Mena

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
010	1.	CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL A DERIVÁTY ZABEZPEČENÉ KOLATERÁLOM						
020	1.1.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:						
030	1.1.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
040	1.1.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
050	1.1.3.	Aktíva úrovne 2A						
060	1.1.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
070	1.1.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
080	1.1.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
090	1.1.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
100	1.1.8.	Nelikvidné aktíva						

Riadok	ID	Položka	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Len deriváty zabezpečené kolaterálom			
					Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu
			070	080	090	100	110	120
010	1.	CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL A DERIVÁTY ZABEZPEČENÉ KOLATERÁLOM						
020	1.1.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičávajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:						
030	1.1.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
040	1.1.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
050	1.1.3.	Aktíva úrovne 2A						
060	1.1.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
070	1.1.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
080	1.1.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
090	1.1.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
100	1.1.8.	Nelikvidné aktíva						

			Trhová hodnota požičaného kola- terálu	Hodnota likvi- dity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kola- terálu	Hodnota likvidity vypožičaného kola- terálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
110	1.2.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:						
120	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimo- riadne vysokou kvalitou)						
130	1.2.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
140	1.2.3.	Aktíva úrovne 2A						
150	1.2.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
160	1.2.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
170	1.2.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
180	1.2.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
190	1.2.8.	Nelikvidné aktíva						
200	1.3.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:						
210	1.3.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimo- riadne vysokou kvalitou)						
220	1.3.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						

Riadok	ID	Položka	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Len deriváty zabezpečené kolaterálom			
					Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu
			070	080	090	100	110	120
110	1.2.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:						
120	1.2.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
130	1.2.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
140	1.2.3.	Aktíva úrovne 2A						
150	1.2.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
160	1.2.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
170	1.2.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
180	1.2.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
190	1.2.8.	Nelikvidné aktíva						
200	1.3.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:						
210	1.3.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
220	1.3.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						

▼ M5

			Trhová hodnota požičaného kolate- rálu	Hodnota likvi- dity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kola- terálu	Hodnota likvi- dity vypožičaného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3.	Aktíva úrovne 2A						
240	1.3.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
250	1.3.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
260	1.3.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
270	1.3.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
280	1.3.8.	Nelikvidné aktíva						
290	1.4.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:						
300	1.4.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
310	1.4.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
320	1.4.3.	Aktíva úrovne 2A						
330	1.4.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
340	1.4.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						

Riadok	ID	Položka	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Len deriváty zabezpečené kolaterálom			
					Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu
			070	080	090	100	110	120
230	1.3.3.	Aktíva úrovne 2A						
240	1.3.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
250	1.3.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
260	1.3.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
270	1.3.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
280	1.3.8.	Nelikvidné aktíva						
290	1.4.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:						
300	1.4.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
310	1.4.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
320	1.4.3.	Aktíva úrovne 2A						
330	1.4.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
340	1.4.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						

▼ M5

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
360	1.4.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
370	1.4.8.	Nelikvidné aktíva						
380	1.5.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:						
390	1.5.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
400	1.5.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
410	1.5.3.	Aktíva úrovne 2A						
420	1.5.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
430	1.5.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
440	1.5.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
450	1.5.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
460	1.5.8.	Nelikvidné aktíva						

Riadok	ID	Položka	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Len deriváty zabezpečené kolaterálom			
					Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu
			070	080	090	100	110	120
350	1.4.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
360	1.4.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
370	1.4.8.	Nelikvidné aktíva						
380	1.5.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičávajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:						
390	1.5.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
400	1.5.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
410	1.5.3.	Aktíva úrovne 2A						
420	1.5.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
430	1.5.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
440	1.5.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
450	1.5.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
460	1.5.8.	Nelikvidné aktíva						

			Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
470	1.6.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:						
480	1.6.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
490	1.6.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
500	1.6.3.	Aktíva úrovne 2A						
510	1.6.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
520	1.6.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
530	1.6.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
540	1.6.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
550	1.6.8.	Nelikvidné aktíva						
560	1.7.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:						
570	1.7.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						

Riadok	ID	Položka	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Len deriváty zabezpečené kolaterálom			
					Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu
			070	080	090	100	110	120
470	1.6.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:						
480	1.6.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
490	1.6.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
500	1.6.3.	Aktíva úrovne 2A						
510	1.6.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
520	1.6.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
530	1.6.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
540	1.6.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
550	1.6.8.	Nelikvidné aktíva						
560	1.7.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:						
570	1.7.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						

▼ M5

			Trhová hodnota požičaného kolate- rálu	Hodnota likvi- dity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kola- terálu	Hodnota likvi- dity vypožičaného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
590	1.7.3.	Aktíva úrovne 2A						
600	1.7.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
610	1.7.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
620	1.7.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
630	1.7.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
640	1.7.8.	Nelikvidné aktíva						
650	1.8.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:						
660	1.8.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimo- riadne vysokou kvalitou)						
670	1.8.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
680	1.8.3.	Aktíva úrovne 2A						

Riadok	ID	Položka	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Len deriváty zabezpečené kolaterálom			
					Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu
			070	080	090	100	110	120
580	1.7.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
590	1.7.3.	Aktíva úrovne 2A						
600	1.7.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
610	1.7.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
620	1.7.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
630	1.7.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
640	1.7.8.	Nelikvidné aktíva						
650	1.8.	Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:						
660	1.8.1.	Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)						
670	1.8.2.	Úroveň 1: kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou						
680	1.8.3.	Aktíva úrovne 2A						

			Trhová hodnota požičaného kolate- rálu	Hodnota likvi- dity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kola- terálu	Hodnota likvi- dity vypožičaného kolaterálu	Záporné peňažné toky	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu klad- ných peňažných tokov
Riadok	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
700	1.8.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
710	1.8.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
720	1.8.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
730	1.8.8.	Nelikvidné aktíva						
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY								
740	2.	Celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany), ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií						
750	3.	Celkové swapy na kolaterál s protistranami v rámci skupiny						
760	4.	Celkové swapy na kolaterál s protistranami, ktorými sú centrálné banky						

▼ M5

Riadok	ID	Položka	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov	Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov	Len deriváty zabezpečené kolaterálom			
					Trhová hodnota požičaného kolaterálu	Hodnota likvidity požičaného kolaterálu	Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu	Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu
			070	080	090	100	110	120
690	1.8.4.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)						
700	1.8.5.	Úroveň 2B: kryté dlhopisy s vysokou kvalitou						
710	1.8.6.	Úroveň 2B: cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)						
720	1.8.7.	Iné aktíva úrovne 2B						
730	1.8.8.	Nelikvidné aktíva						
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY								
740	2.	Celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany), ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií						
750	3.	Celkové swapy na kolaterál s protistranami v rámci skupiny						
760	4.	Celkové swapy na kolaterál s protistranami, ktorými sú centrálné banky						

▼ M5

C 76.00 – KRYTIE LIKVIDITY – VÝPOČTY			
		Mena	
			Hodnota / percentuálny podiel
Riadok	ID	Položka	010
VÝPOČTY			
Čitateľ, menovateľ, pomer			
010	1.	Vankúš likvidity	
020	2.	Čistý záporný tok likvidity	
030	3.	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	
Výpočty čitateľa			
040	4.	Vankúš likvidity úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (hodnota podľa článku 9): neupravený	
050	5.	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
060	6.	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
070	7.	Zabezpečené záporné peňažné toky hotovosti do 30 dní	
080	8.	Zabezpečené kladné peňažné toky hotovosti do 30 dní	
090	9.	„Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	
100	10.	Hodnota krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 podľa článku 9: neupravená	
110	11.	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
120	12.	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní	
130	13.	„Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi s mimoriadne vysokou kvalitou	
140	14.	„Upravená výška po uplatnení limitu“ aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi s mimoriadne vysokou kvalitou	
150	15.	„Výška prebytku likvidných aktív“ úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1	
160	16.	Hodnota aktív úrovne 2A podľa článku 9: neupravená	
170	17.	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní	

▼ **M5**

			Hodnota / percentuálny podiel
Riadok	ID	Položka	010
180	18.	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní	
190	19.	„Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 2A	
200	20.	„Upravená výška po uplatnení limitu“ aktív úrovne 2A	
210	21.	„Výška prebytku likvidných aktív“ úrovne 2A	
220	22.	Hodnota aktív úrovne 2B podľa článku 9: neupravená	
230	23.	Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní	
240	24.	Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní	
250	25.	„Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 2B	
260	26.	„Upravená výška po uplatnení limitu“ aktív úrovne 2B	
270	27.	„Výška prebytku likvidných aktív“ úrovne 2B	
280	28.	Výška prebytku likvidných aktív	
290	29.	Vankúš likvidity	
Výpočty menovateľa			
300	30.	Celkové záporné peňažné toky	
310	31.	Plne vyňaté kladné peňažné toky	
320	32.	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	
330	33.	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	
340	34.	Zníženie pre plne vyňaté kladné peňažné toky	
350	35.	Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	
360	36.	Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	
370	37.	Čistý záporný tok likvidity	
Pilier 2			
380	38.	Požiadavka piliera 2 stanovená v článku 105 smernice o kapitálových požiadavkách	

▼ M5▼ C2

PRÍLOHA XXV

▼ M5

VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 1: LIKVIDNÉ AKTÍVA)

1. Likvidné aktíva
 - 1.1. Všeobecné poznámky
 1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o aktívach na účely vykazovania požiadavky na krytie likvidity bližšie určenej v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61. Položky, ktoré úverové inštitúcie nemusia vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
2. Vykazované aktíva musia spĺňať požiadavky stanovené v hlave II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
3. Odchylné od odseku 2 úverové inštitúcie neuplatňujú pri vyplňaní vzoru na základe významnej meny, ako sa vyžaduje v článku 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, menové obmedzenia vymedzené v článku 8 ods. 6, článku 10 ods. 1 písm. d) a článku 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Úverové inštitúcie naďalej uplatňujú jurisdikčné obmedzenia.
4. Úverové inštitúcie vykazujú vzor v príslušných menách v súlade s článkom 4 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
5. Pri odkazovaní na článok 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie vykazujú v príslušných prípadoch sumu/trhovú hodnotu likvidných aktív, pričom zohľadňujú čisté záporné a kladné toky likvidity vyplývajúce z predčasného zavretia hedžingu podľa vymedzenia v článku 8 ods. 5 a v súlade s primeranými zrážkami (haircutmi) bližšie určenými v kapitole 2.
6. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 sa týka len mier a zrážok. V týchto pokynoch sa slovo „vážený“ používa ako všeobecný pojem na označenie sumy získanej po uplatnení príslušných zrážok, mier a akýchkoľvek ďalších príslušných dodatočných pokynov (napr. v prípade zabezpečených pôžičiek a financovania). Slovo „váha“ v kontexte týchto pokynov označuje číslo od 0 do 1, ktoré po vynásobení sumou tvorí váženú sumu, resp. hodnotu podľa článku 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
7. Úverové inštitúcie nevykazujú duplicitne položky v rámci oddielov 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 a 1.2.2 a medzi týmito oddielmi.
8. Niektoré doplnujúce položky sú zahrnuté v súvisiacom vzore k týmto pokynom. Hoci nie sú nevyhnutne potrebné na výpočet samotného ukazovateľa, musia sa vyplniť. Tieto položky poskytujú potrebné informácie s cieľom umožniť príslušnému orgánu vypracovať primerané posúdenie plnenia požiadaviek na likviditu zo strany úverových inštitúcií. V niektorých prípadoch predstavujú podrobnejšie členenie položiek zahrnutých do hlavných oddielov vzorov, zatiaľ čo v iných prípadoch odrážajú dodatočné zdroje likvidity, ku ktorým môžu mať úverové inštitúcie prístup.

▼ **M5**

- 1.2. Osobitné poznámky
- 1.2.1. Osobitné požiadavky týkajúce sa PKI
9. V prípade položiek 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12, 1.2.2.13 vykazujú úverové inštitúcie príslušný podiel trhovej hodnoty PKI zodpovedajúci podkladovým likvidným aktívam podniku v súlade so zásadami vymedzenými v článku 15 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
- 1.2.2. Osobitné požiadavky týkajúce sa zachovania predchádzajúceho stavu a prechodné ustanovenia
10. Úverové inštitúcie vykazujú položky uvedené v článkoch 35, 36 a 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v príslušných riadkoch pre aktíva. Celkový súčet všetkých súm aktív vykázaných na základe týchto článkov sa vykazuje na referenčné účely aj v oddiele „Doplňujúce položky“.
- 1.2.3. Osobitné požiadavky na vykazovanie zo strany centrálnych inštitúcií
11. Centrálna inštitúcia pri vykazovaní likvidných aktív zodpovedajúcich vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie, musia zabezpečiť, aby vykazovaná suma týchto likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok zo zodpovedajúcich vkladov [článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61].
- 1.2.4. Osobitné požiadavky týkajúce sa vyrovnaní a forwardových transakcií
12. Všetky aktíva v súlade s článkami 7, 8 a 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré sú k referenčnému dátumu v zásobe úverovej inštitúcie, sa vykazujú v príslušnom riadku vo vzore C 72, aj keď sú predané alebo použité v zabezpečených forwardových transakciách. Náležite sa žiadne likvidné aktíva nevykazujú vo vzore C 72.00 prílohy XXIV z forwardových transakcií, ktoré sa týkajú zmluvne dohodnutých, ale ešte nevyrovnaných nákupov likvidných aktív a forwardových nákupov likvidných aktív.

Čiastkový vzor pre likvidné aktíva

Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Suma/trhová hodnota</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 010 trhovú hodnotu alebo prípadne sumu likvidných aktív vymedzených v hlave II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Suma/trhová hodnota vykázaná v stĺpci 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zohľadňuje čisté záporné a čisté kladné peňažné toky z dôvodu predčasného zavretia hedžingu podľa vymedzenia v článku 8 ods. 5 uvedeného nariadenia, — nezohľadňuje zrážky bližšie určené v hlave II uvedeného nariadenia, — zahŕňa podiel vkladov uvedených v článku 16 ods. 1 písm. a) uvedeného nariadenia, v ktorých rámci sú držané odlišné konkrétne aktíva, v zodpovedajúcich riadkoch pre aktíva,

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>— sa prípadne zníži o sumu vkladov vložených v centrálnej úverovej inštitúcii vymedzených v článku 16, ako je uvedené v článku 27 ods. 3 uvedeného nariadenia.</p> <p>Pri odkazovaní na článok 8 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie zohľadňujú čisté peňažné toky, buď záporné alebo kladné, ktoré by vznikli, ak by sa mal hedžing zavrieť k referenčnému dátumu vykazovania. Pri tom sa nezohľadňujú potenciálne budúce zmeny hodnoty aktíva.</p>
020	<p>Štandardná váha</p> <p>Stĺpec 020 obsahuje váhy odrážajúce sumu získanú po uplatnení príslušných zrážok bližšie určených v hlave II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Cieľom váh je odrážať zníženie hodnoty likvidných aktív po uplatnení vhodných zrážok.</p>
030	<p>Uplatniteľná váha</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 030 uplatniteľnú váhu uplatnenú na likvidné aktíva vymedzené v hlave II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia. Údaj vykázaný v stĺpci 030 nesmie presiahnuť údaj v stĺpci 020.</p>
040	<p>Hodnota podľa článku 9</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 hodnotu likvidného aktíva v súlade s vymedzením stanoveným v článku 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61. Ide o sumu/trhovú hodnotu, v ktorej sú zohľadnené čisté záporné a kladné toky likvidity z dôvodu predčasného zavretia hedžingu, vynásobenú príslušnou váhou.</p>

Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>1. CELKOVÉ NEUPRAVENÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA</p> <p>Hlava II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu/trhovú hodnotu svojich likvidných aktív v stĺpci 010.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu svojich likvidných aktív podľa článku 9 v stĺpci 040</p>
020	<p>1.1. Celkové neupravené aktíva úrovne 1</p> <p>Články 10, 15, 16 a 19 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva vykázané v tomto oddiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 1 alebo sa s nimi tak zaobchádzalo, ak je tak konkrétne uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu/trhovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 1 v stĺpci 010.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 1 podľa článku 9 v stĺpci 040.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	<p>1.1.1. Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Články 10, 15, 16 a 19 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva vykázané v tomto pododdiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 1 alebo sa s nimi tak zaobchádzalo, ak je tak konkrétne uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61. Aktíva a podkladové aktíva, ktoré sa považujú za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou podľa vymedzenia v článku 10 ods. 1 písm. f) uvedeného nariadenia, sa v tomto pododdiele nevykazujú.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 010 súčet celkovej trhovej hodnoty aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou neupravených na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 súčet celkovej váženej hodnoty aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou neupravených na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
040	<p>1.1.1.1. Mince a bankovky</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Celková výška hotovosti vrátane mincí a bankoviek/mena.</p>
050	<p>1.1.1.2. Čerpatel'né rezervy v centrálnej banke</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. b) bod iii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Celková výška rezerv, ktoré je možné čerpať kedykoľvek počas stresových období, v držbe úverovej inštitúcie v ECB, centrálnej banke členského štátu alebo centrálnej banke tretej krajiny za predpokladu, že expozíciám voči centrálnej banke tretej krajiny alebo jej ústrednej štátnej správe bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Oprávnená čerpatel'ná suma je stanovená na základe dohody medzi príslušným orgánom a príslušnou centrálnou bankou podľa vymedzenia v článku 10 ods. 1 písm. b) bode iii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
060	<p>1.1.1.3. Aktíva centrálnych bánk</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. b) body i) a ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ECB, centrálnej banke členského štátu alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že expozíciám voči centrálnej banke tretej krajiny alebo jej ústrednej štátnej správe bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
070	<p>1.1.1.4. Aktíva ústrednej štátnej správy</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. c) body i) a ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe členského štátu alebo ústrednej štátnej správe tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že jej bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Tu sa vykazujú aktíva emitované úverovými inštitúciami, na ktoré poskytla záruku ústredná štátna správa členského štátu v súlade s ustanovením o zachovaní predchádzajúceho stavu stanoveným v článku 35 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Tu sa vykazujú aktíva emitované agentúrami pre správu aktív so zníženou hodnotou sponzorovanými členskými štátmi podľa článku 36 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
080	<p>1.1.1.5. Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. c) body iii) a iv) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči regionálnej štátnej správe alebo miestnymi orgánom v členskom štáte alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že sa s nimi zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe členského štátu v súlade s článkom 115 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči regionálnej štátnej správe alebo miestnym orgánom v tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ktorým bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a za predpokladu, že sa s nimi zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe tretej krajiny v súlade s článkom 115 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Tu sa vykazujú aktíva emitované úverovými inštitúciami, na ktoré poskytla záruku regionálna štátna správa alebo miestny orgán v členskom štáte v súlade s ustanovením o zachovaní predchádzajúceho stavu stanoveným v článku 35 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
090	<p>1.1.1.6. Aktíva subjektov verejného sektora</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. c) bod v) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči subjektom verejného sektora v členskom štáte alebo tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že sa s nimi zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe, regionálnej štátnej správe alebo miestnym orgánom tohto členského štátu alebo tretej krajiny v súlade s článkom 116 ods. 4 a 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Každá ústredná štátna správa tretej krajiny uvedená vyššie musí mať priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>S každou regionálnou štátnou správou alebo miestnym orgánom tretej krajiny uvedeným vyššie sa zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe tretej krajiny v súlade s článkom 115 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
100	<p>1.1.1.7. Uznateľné aktíva ústrednej štátnej správy a centrálnej banky v domácej a cudzej mene</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ktorým nominovaná ECAI nepriradila ratingové hodnotenie zodpovedajúce stupňu kreditnej kvality 1, za predpokladu, že úverová inštitúcia uznáva tieto aktíva za aktíva úrovne 1 na účely krytia čistých záporných tokov likvidity vyplývajúcich zo stresovej situácie, ktoré vznikli v rovnakej mene, v ktorej je aktívum denominované.</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ktorým nominovaná ECAI nepriradila ratingové hodnotenie zodpovedajúce stupňu kreditnej kvality 1 a tieto aktíva nie sú denominované v domácej mene danej tretej krajiny, za predpokladu, že úverová inštitúcia uznáva tieto aktíva za aktíva úrovne 1 do výšky jej čistých záporných tokov likvidity vyplývajúcich zo stresovej situácie v danej cudzej mene zodpovedajúcej jej činnostiam v jurisdikcii, v ktorej sa riziko likvidity prijíma.</p>
110	<p>1.1.1.8. Aktíva úverovej inštitúcie (chránenej štátnou správou členského štátu, poskytovateľ podporných úverov)</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. e) body i) a ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva emitované úverovými inštitúciami, ktoré sú založené alebo zriadené ústrednou štátnou správou, regionálnou štátnou správou alebo miestnym orgánom členského štátu, ktoré majú zákonnú povinnosť chrániť ekonomickú základňu úverovej inštitúcie a udržiavať jej finančnú životaschopnosť.</p> <p>Aktíva emitované poskytovateľom podporných úverov podľa vymedzenia v článku 10 ods. 1 písm. e) bode ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>S každou regionálnou štátnou správou alebo miestnym orgánom uvedeným vyššie sa zaobchádza ako s expozíciami voči ústrednej štátnej správe členského štátu v súlade s článkom 115 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
120	<p>1.1.1.9. Aktíva multilaterálnej rozvojovej banky a medzinárodných organizácií</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči multilaterálnym rozvojovým bankám a medzinárodným organizáciám alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi uvedeným v článku 117 ods. 2 a článku 118 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
130	<p>1.1.1.10. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú mince/bankovky a/alebo expozície voči centrálnym bankám</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú minciam, bankovkám a expozíciám voči ECB, centrálnej banke členského štátu alebo tretej krajiny, za predpokladu, že expozíciám voči centrálnej banke tretej krajiny alebo jej ústrednej štátnej správe bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 114 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
140	<p>1.1.1.11. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 1, okrem mincí, bankoviek, expozícií voči ECB a centrálnej banke členského štátu alebo tretej krajiny a krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou bližšie určených v článku 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.1.12. Alternatívne prístupy k likvidite: Kreditná facilitá centrálnej banky</p> <p>Článok 19 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Nevyčerpaný objem kreditných facilit od ECB, centrálnej banky členského štátu alebo tretej krajiny za predpokladu, že daná facilitá spĺňa požiadavky vymedzené v článku 19 ods. 1 písm. b) bodoch i) až iii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
160	<p>1.1.1.13. Centrálne úverové inštitúcie: Aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie</p> <p>Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 je potrebné určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Tieto likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17.</p> <p>Centrálne inštitúcie pri vykazovaní týchto aktív musia zabezpečiť, aby vykazovaná suma týchto likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov.</p> <p>Tieto aktíva sa vykazujú v príslušnom oddiele vzoru C 72.00 prílohy XXIV a tu sa uvádza príslušný údaj.</p> <p>Aktíva uvedené v tomto riadku sú aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>
170	<p>1.1.1.14. Alternatívne prístupy k likvidite: Aktíva úrovne 2A uznané za aktíva úrovne 1</p> <p>Článok 19 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Ak existuje nedostatok aktív úrovne 1, úverové inštitúcie vykazujú výšku aktív úrovne 2A, ktoré uznávajú za aktíva úrovne 1, a nevykazujú ich ako aktíva úrovne 2A v súlade s článkom 19 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Tieto aktíva sa nevykazujú v oddiele pre aktíva úrovne 2A.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
180	<p>1.1.2. Celkové neupravené kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Články 10, 15 a 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva vykázané v tomto pododdiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 1 alebo sa s nimi tak zaobchádzalo, ak je tak konkrétne uvedené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61, a ide o kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou vymedzené v článku 10 ods. 1 písm. f) uvedeného nariadenia alebo sa ich podkladové aktíva tak kvalifikujú.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 010 súčet celkovej trhovej hodnoty krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktorý nie je upravený na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 súčet celkovej váženej hodnoty krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktorý nie je upravený na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.1. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktoré sú v súlade s článkom 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.2.2. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: Podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou bližšie určené v článku 10 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
210	<p>1.1.2.3. Centrálné úverové inštitúcie: Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie</p> <p>Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 je potrebné určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Tieto likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17.</p> <p>Centrálné inštitúcie pri vykazovaní týchto aktív musia zabezpečiť, aby vykazovaná suma týchto likvidných aktív po zážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov.</p> <p>Tieto aktíva sa vykazujú v príslušnom oddiele vzoru C 72.00 prílohy XXIV a tu sa uvádza príslušný údaj.</p> <p>Aktíva uvedené v tomto riadku predstavujú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
220	<p>1.2. Celkové neupravené aktíva úrovne 2</p> <p>Články 11, 12, 13, 14, 15, 16 a 19 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva vykázané v tomto oddiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 2A alebo úrovne 2B alebo sa s nimi podobne zaobchádzalo podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu/trhovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 2 v stĺpci 010.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú hodnotu svojich likvidných aktív úrovne 2 podľa článku 9 v stĺpci 040.</p>
230	<p>1.2.1. Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2A</p> <p>Články 11, 15 a 19 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva vykázané v tomto pododdieli boli výslovne určené ako aktíva úrovne 2A alebo sa s nimi tak zaobchádzalo podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 súčet celkovej trhovej hodnoty aktív úrovne 2A, ktorý nie je upravený na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 súčet celkovej vázenej hodnoty aktív úrovne 2A, ktorý nie je upravený na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
240	<p>1.2.1.1. Aktíva regionálnej štátnej správy/miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (členský štát, riziková váha 20 %)</p> <p>Článok 11 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči regionálnej štátnej správe, miestnym orgánom alebo subjektom verejného sektora v členskom štáte alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi, ak bola expozíciám priradená riziková váha 20 %.</p>
250	<p>1.2.1.2. Aktíva centrálnej banky alebo ústrednej/regionálnej štátnej správy alebo miestnych orgánov alebo subjektov verejného sektora (tretia krajina, riziková váha 20 %)</p> <p>Článok 11 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce pohľadávky voči ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo regionálnej štátnej správe, miestnemu orgánu alebo subjektu verejného sektora v tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že im bola priradená riziková váha 20 %.</p>
260	<p>1.2.1.3. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (CQS 2)</p> <p>Článok 11 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou, ktoré sú v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 za predpokladu, že im bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré zodpovedá aspoň stupňu kreditnej kvality 2 v súlade s článkom 129 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
270	<p>1.2.1.4. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (tretia krajina, CQS 1)</p> <p>Článok 11 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov emitovaných úverovými inštitúciami v tretích krajinách, ktoré sú v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že im bolo priradené ratingové hodnotenie nominovanej ECAI, ktoré má stupeň kreditnej kvality 1 v súlade s článkom 129 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
280	<p>1.2.1.5. Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 1)</p> <p>Článok 11 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Podnikové dlhové cenné papiere, ktoré sú v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
290	<p>1.2.1.6. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú aktíva úrovne 2A</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2A bližšie určené v článku 11 delegovaného nariadenia Komisie 2015/61.</p>
300	<p>1.2.1.7. Centrálne úverové inštitúcie: Aktíva úrovne 2A, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie</p> <p>Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 je potrebné určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Tieto likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17.</p> <p>Centrálne inštitúcie pri vykazovaní týchto aktív musia zabezpečiť, aby vykazovaná suma týchto likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov.</p> <p>Tieto aktíva sa vykazujú v príslušnom oddiele vzoru C 72.00 prílohy XXIV a tu sa uvádza príslušný údaj.</p> <p>Aktíva uvedené v tomto riadku predstavujú aktíva úrovne 2A.</p>
310	<p>1.2.2. Celkové neupravené aktíva ÚROVNE 2 B</p> <p>Články 12, 13, 14, 15, 16 a 19 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva vykázané v tomto pododdiele boli výslovne určené ako aktíva úrovne 2B podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 súčet celkovej trhovej hodnoty aktív úrovne 2 B, ktorý nie je upravený na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 súčet celkovej váženej hodnoty aktív úrovne 2 B, ktorý nie je upravený na základe ustanovenia článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
320	<p>1.2.2.1. Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie, CQS 1)</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. a) a článok 13 ods. 2 písm. g) body i) a ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Expozície vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že sú zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie zabezpečenými prednostným záložným právom alebo plne zaručenými úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie v súlade s článkami 13 ods. 2 písm. g) bodmi i) a ii) uvedeného nariadenia.</p> <p>Tu sa vykazujú aktíva, na ktoré sa vzťahuje prechodné ustanovenie bližšie určené v článku 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.2.2. Cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. a) a článok 13 ods. 2 písm. g) bod iv) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Expozície vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že sú zabezpečené úvermi na motorové vozidlá a lízingami v súlade s článkom 13 ods. 2 písm. g) bodom iv) uvedeného nariadenia.</p>
340	<p>1.2.2.3. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva predstavujúce expozície vo forme krytých dlhopisov emitovaných úverovými inštitúciami, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že skupinu podkladových aktív tvoria výlučne expozície, ktoré spĺňajú podmienky na to, aby sa im priradila 35 % alebo nižšia riziková váha podľa článku 125 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
350	<p>1.2.2.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. a) a článok 13 ods. 2 písm. g) body iii) a v) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Expozície vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že sú zabezpečené aktívami vymedzenými v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch iii) a v) uvedeného nariadenia. Je potrebné poznamenať, že na účely článku 13 ods. 2 písm. g) bodu iii) aspoň 80 % dlžníkov v skupine v čase emisie sekuritizácie musia tvoriť malé a stredné podniky.</p>
360	<p>1.2.2.5. Podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3)</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Podnikové dlhové cenné papiere, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
370	<p>1.2.2.6. Podnikové dlhové cenné papiere – neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 1/2/3)</p> <p>Článok 12 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade úverových inštitúcií, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe úročené aktíva, môže príslušný orgán povoliť výnimku z článku 12 ods. 1 písm. b) bodov ii) a iii) za predpokladu, že existujú dôkazy o nedostatku neúročených aktív spĺňajúcich tieto požiadavky, a že predmetné neúročené aktíva sú na súkromných trhoch primerane likvidné.</p> <p>Vyššie uvedené úverové inštitúcie vykazujú podnikové dlhové cenné papiere obsahujúce neúročené aktíva, ako sa uvádza vyššie, pokiaľ spĺňajú požiadavky uvedené v článku 12 ods. 1 písm. b) bode i) a dostali riadnu výnimku od svojho príslušného orgánu.</p>
380	<p>1.2.2.7. Akcie (významný akciový index)</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a sú denominované v mene domovského členského štátu úverovej inštitúcie.</p> <p>Úverové inštitúcie tiež vykazujú akcie, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) a sú denominované v inej mene, za predpokladu, že sa považujú za aktíva úrovne 2B iba do výšky sumy na krytie záporných tokov likvidity v danej mene alebo v jurisdikcii, v ktorej sa riziko likvidity prijíma.</p>
390	<p>1.2.2.8. Neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade úverových inštitúcií, ktoré v súlade so svojimi stanovami nemôžu mať z náboženských dôvodov v držbe úročené aktíva a neúročené aktíva predstavujúce pohľadávky voči centrálnym bankám alebo ústrednej štátnej správe alebo centrálnej banke tretej krajiny alebo regionálnej štátnej správe, miestnemu orgánu alebo subjektu verejného sektora v tretej krajine alebo pohľadávky zaručené týmito subjektmi za predpokladu, že uvedeným aktívam nominovaná ECAI priradila ratingové hodnotenie zodpovedajúce aspoň stupňu kreditnej kvality 5 v súlade s článkom 114 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo v prípade krátkodobého ratingového hodnotenia rovnocennému stupňu kreditnej kvality.</p>
400	<p>1.2.2.9. Záväzné facility likvidity s obmedzeným použitím poskytované centrálnou bankou</p> <p>Článok 12 ods. 1 písm. d) a článok 14 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Nevyčerpaná výška záväzných facility likvidity s obmedzeným použitím poskytovaných centrálnymi bankami, ktoré sú v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
410	<p>1.2.2.10. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2B, ako je bližšie určené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch i), ii) a iv) delegovaného nariadenia Komisie 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
420	<p>1.2.2.11. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou (riziková váha 35 %)</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2B, ako je bližšie určené v článku 12 ods. 1 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie 2015/61.</p>
430	<p>1.2.2.12. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú cenné papiere zabezpečené aktívami (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú aktívam, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva úrovne 2B, ako je bližšie určené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch iii) a v) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Je potrebné poznamenať, že na účely článku 13 ods. 2 písm. g) bodu iii) aspoň 80 % dlžníkov v skupine v čase emisie sekuritizácie musia tvoriť malé a stredné podniky.</p>
440	<p>1.2.2.13. Kvalifikované akcie/podiely v PKI: podkladovým aktívom sú podnikové dlhové cenné papiere (CQS 2/3), akcie (významný akciový index) alebo neúročené aktíva (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov) (CQS 3 – 5)</p> <p>Článok 15 ods. 2 písm. h) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Akcie alebo podiely v PKI, ktorých podkladové aktíva zodpovedajú podnikovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, akciám, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) uvedeného nariadenia, alebo neúročeným aktívam, ktoré sú v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. f) uvedeného nariadenia.</p>
450	<p>1.2.2.14. Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (žiadne povinné investície)</p> <p>Článok 16 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Minimálny vklad úverovej inštitúcie v centrálnej úverovej inštitúcii za predpokladu, že je súčasťou schémy inštitucionálneho zabezpečenia uvedenej v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, siete oprávnenej na udelenie výnimky podľa článku 10 uvedeného nariadenia alebo siete družstevných spoločností v členskom štáte upravenej zákonom alebo zmluvou.</p> <p>Úverové inštitúcie musia zabezpečiť, aby centrálna inštitúcia nemala žiadnu zákonnú ani zmluvnú povinnosť držať vklady alebo ich investovať do likvidných aktív stanovenej úrovne alebo kategórie.</p>
460	<p>1.2.2.15. Finančné prostriedky na posilnenie likvidity k dispozícii pre člena siete od centrálnej inštitúcie (bližšie neurčená kolateralizácia)</p> <p>Článok 16 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Nevyčerpaná výška obmedzených finančných prostriedkov na posilnenie likvidity, ktoré sú v súlade s článkom 16 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
470	<p>1.2.2.16. Centrálné úverové inštitúcie: Aktíva úrovne 2B, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie</p> <p>Článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V súlade s článkom 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 je potrebné určiť likvidné aktíva, ktoré zodpovedajú vkladom úverových inštitúcií vloženým v centrálnej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie. Tieto likvidné aktíva sa nezapočítavajú na účely krytia iných záporných peňažných tokov než z príslušných vkladov a nezohľadňujú sa na účely výpočtu zloženia zvyšného vankúša likvidity centrálnej inštitúcie na individuálnej úrovni podľa článku 17.</p> <p>Centrálné inštitúcie pri vykazovaní týchto aktív musia zabezpečiť, aby vykazovaná suma týchto likvidných aktív po zrážke nepresahovala záporný peňažný tok z príslušných vkladov.</p> <p>Tieto aktíva sa vykazujú v príslušnom oddiele vzoru C 72.00 prílohy XXIV a tu sa uvádza príslušný údaj.</p> <p>Aktíva uvedené v tomto riadku predstavujú aktíva úrovne 2B.</p>
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	
480	<p>2. Alternatívne prístupy k likvidite: Dodatočné aktíva úrovne 1/2A/2B zahrnuté z dôvodu menového nesúladu, ktorý sa neuplatňuje z dôvodov alternatívnych prístupov k likvidite</p> <p>Článok 19 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Ak úverové inštitúcie nemajú dostatočné likvidné aktíva v danej mene na to, aby splnili ukazovateľ krytia likvidity, úverová inštitúcia môže nedostatok likvidných aktív v danej mene pokryť tým, že nezohľadní prevádzkové požiadavky na menový súlad stanovené v článku 8 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Dodatočné aktíva sa vykazujú bežným spôsobom v príslušnom oddiele vzoru C 72.00 prílohy XIV a tu sa uvádza celková výška aktív zahrnutých v dôsledku tohto alternatívneho prístupu k likvidite z dôvodu neuplatnenia menového súladu.</p>
490	<p>3. Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Článok 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou vykázaných vo vyššie uvedených oddieloch podľa požiadaviek uvedených v článku 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
500	<p>4. Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 1 v podobe krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Článok 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív úrovne 1 v podobe krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou vykázaných vo vyššie uvedených oddieloch podľa požiadaviek uvedených v článku 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
510	<p>5. Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 2A)</p> <p>Článok 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív úrovne 2A vykázaných vo vyššie uvedených oddieloch podľa požiadaviek uvedených v článku 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
520	<p>6. Vklady člena siete v centrálnej inštitúcii (povinné investície do aktív úrovne 2B)</p> <p>Článok 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív úrovne 2B vykázaných vo vyššie uvedených oddieloch podľa požiadaviek uvedených v článku 16 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
530	<p>7. Úpravy aktív z dôvodu čistých záporných tokov likvidity vyplývajúcich z predčasného zavretia hedžingu</p> <p>Článok 8 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku úprav, ktoré vykonali pri svojich likvidných aktívach vykázaných v oddieloch pre úroveň 1/2A/2B vo vzťahu k čistým záporným peňažným tokom hotovosti z dôvodu predčasného zavretia hedžingu v súlade s článkom 8 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
540	<p>8. Úpravy aktív z dôvodu čistých kladných tokov likvidity vyplývajúcich z predčasného zavretia hedžingu</p> <p>Článok 8 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku úprav, ktoré vykonali pri svojich likvidných aktívach vykázaných v oddieloch pre úroveň 1/2A/2B vo vzťahu k čistým kladným peňažným tokom hotovosti z dôvodu predčasného zavretia hedžingu v súlade s článkom 8 ods. 5 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
550	<p>9. Zaručené bankové aktíva sponzorované členskými štátmi, na ktoré sa vzťahuje zachovanie predchádzajúceho stavu</p> <p>Článok 35 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív emitovaných úverovými inštitúciami, na ktoré poskytla záruku ústredná štátna správa členského štátu v súlade s článkom 35 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, vykázaných vo vyššie uvedených oddieloch.</p>
560	<p>10. Agentúry pre správu aktív so zníženou hodnotou sponzorované členskými štátmi, na ktoré sa vzťahuje prechodné ustanovenie</p> <p>Článok 36 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív uvedených v článku 36 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 vykázaných vo vyššie uvedených oddieloch.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
570	<p>11. Sekuritizácie zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie, na ktoré sa vzťahuje prechodné ustanovenie</p> <p>Článok 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku aktív uvedených v článku 37 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 vykázaných vo vyššie uvedených oddieloch.</p>
580	<p>12. Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z menových dôvodov</p> <p>Článok 8 ods. 6, článok 10 ods. 1 písm. d) a článok 12 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Inštitúcia vykazuje tú časť aktív, ktoré sú v súlade s článkom 8 ods. 6, článkom 10 ods. 1 písm. d) a článkom 12 ods. 1 písm. c), ktorá nie je zo strany uznateľná na základe ustanovení v uvedených článkoch.</p>
590	<p>13. Aktíva úrovne 1/2A/2B vylúčené z prevádzkových dôvodov okrem menových dôvodov</p> <p>Článok 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú aktíva, ktoré sú v súlade s článkom 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ale ktoré nespĺňajú požiadavky uvedené v článku 8 uvedeného nariadenia, za predpokladu, že neboli vykázané v riadku 580 z menových dôvodov.</p>
600	<p>14. Neúročené aktíva úrovne 1 (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov)</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku neúročených aktív úrovne 1 (držaných úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov).</p>
610	<p>15. Neúročené aktíva úrovne 2A (držané úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov)</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku neúročených aktív úrovne 2A (držaných úverovými inštitúciami z náboženských dôvodov)</p>

VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 2: 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 vykazovania požiadavky na krytie likvidity bližšie určenej v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61. Položky, ktoré úverové inštitúcie nemusia vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
2. Úverové inštitúcie vykazujú vzor v príslušných menách v súlade s článkom 4 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

▼ **M5**

3. Niektoré doplňujúce položky sú zahrnuté v súvisiacom vzore k týmto pokynom. Hoci nie sú nevyhnutne potrebné na výpočet samotného ukazovateľa, musia sa vyplniť. Tieto položky poskytujú potrebné informácie, ktoré príslušným orgánom umožnia vykonať primerané posúdenie súladu úverových inštitúcií s požiadavkami na likviditu. V niektorých prípadoch predstavujú podrobnejšie členenie položiek zahrnutých v hlavných oddieloch vzorov, zatiaľ čo v iných prípadoch odrážajú dodatočné zdroje likvidity, ku ktorým môžu mať úverové inštitúcie prístup.
4. V súlade s článkom 22 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 záporné toky likvidity:
 - i. zahŕňajú tie kategórie, ktoré sú uvedené v článku 22 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61;
 - ii. sa vypočítavajú vynásobením nesplatených zostatkov rôznych kategórií záväzkov a podsúvahových záväzkov mierami, pri ktorých sa očakáva ich zníženie alebo čerpanie, ako sa uvádza v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61.
5. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 sa týka len mier a zrážok a slovo „váha“ odkazuje len na ne. V týchto pokynoch sa slovo „vážený“ používa ako všeobecný pojem na označenie sumy získanej po uplatnení príslušných zrážok, mier a akýchkoľvek ďalších príslušných dodatočných pokynov (napr. v prípade zabezpečených pôžičiek a financovania).
6. Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem záporných peňažných tokov z nevyčerpaných kreditných facilití alebo facilití likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať preferenčnú mieru záporných peňažných tokov a záporné peňažné toky z prevádzkových vkladov vedených v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností) sa vykazujú v príslušných kategóriách. Tieto záporné peňažné toky sa vykazujú aj osobitne ako doplňujúce položky.
7. Záporné toky likvidity sa vo vzore vykazujú len raz, pokiaľ sa neuplatňujú dodatočné záporné peňažné toky podľa článku 30 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 alebo ak daná položka nie je aj doplňujúcou položkou. Vykazovanie doplňujúcich položiek nemá vplyv na výpočty záporných tokov likvidity.
8. Pri vykazovaní vo významnej mene sa vždy uplatňuje nasledujúce:
 - vykazujú sa len položky a toky denominované v danej mene,
 - v prípade nesúladu mien medzi časťami transakcie sa vykazuje len časť v danej mene,
 - ak delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 umožňuje vzájomné započítavanie, môže sa uplatniť len na toky v danej mene,

▼ M5

— ak pri toku existuje možnosť voľby z viacej mien, úverová inštitúcia posúdi menu, v ktorej k toku pravdepodobne dôjde, a vykáže položku len v danej významnej mene.

9. Štandardné váhy v stĺpci 040 vzoru C 73.00 prílohy XXIV sú tie, ktoré sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 ako štandardné, a tu sú uvedené na informáciu.
10. Vzor obsahuje informácie o tokoch likvidity zabezpečených kolaterálom, ktoré sa v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 označujú ako „zabezpečené pôžičky a transakcie orientované na kapitálový trh“, a na účely výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ako je vymedzený v uvedenom nariadení.
11. Pre swapy na kolaterál je určený samostatný vzor C 75.00 prílohy XXIV. Swapy na kolaterál, ktoré sú transakciami typu „kolaterál proti kolaterálu“, sa nevykazujú vo vzore pre záporné peňažné toky C 73.00 prílohy XXIV, ktorý sa týka len transakcií typu „hotovosť proti kolaterálu“.
- 1.2. Osobitné poznámky týkajúce sa vyrovnania a forwardových transakcií
12. Úverové inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce z forwardových repo transakcií, obrátených repo transakcií a swapov na kolaterál, ktoré začnú v horizonte 30 dní a sú splatné po horizonte viac ako 30 dní, ak úvodná časť vytvára záporný peňažný tok. V prípade obrátenej repo transakcie sa suma, ktorá sa má požiť protistrane, považuje za záporný peňažný tok a vykazuje sa v položke 1.1.7.3 po odpočítaní trhovej hodnoty aktíva, ktoré sa má prijať ako kolaterál, a po uplatnení príslušnej zrážky pri ukazovateľovi krytia likvidity, ak sa aktívum kvalifikuje ako likvidné aktívum. Ak je suma, ktorá sa má požiť, nižšia než trhová hodnota aktíva (po zrážke pri ukazovateľovi krytia likvidity), ktoré sa má prijať ako kolaterál, rozdiel sa vykazuje ako kladný peňažný tok. Ak sa kolaterál, ktorý sa má prijať, nekvalifikuje ako likvidné aktívum, záporný peňažný tok sa vykazuje v plnej výške. V prípade repo transakcie, ak je trhová hodnota aktíva, ktoré sa má požiť ako kolaterál, po uplatnení súvisiacej zrážky pri ukazovateľovi krytia likvidity (ak sa aktívum kvalifikuje ako likvidné aktívum), väčšia ako suma v hotovosti, ktorá sa má prijať, rozdiel sa má vykázat ako záporný peňažný tok vo vyššie uvedenom riadku. V prípade swapov na kolaterál, pri ktorých čistý vplyv počiatočného swapu likvidných aktív (zohľadňujúc zrážky pri ukazovateľovi krytia likvidity) vedie k zápornému peňažnému toku, sa tento záporný peňažný tok vykazuje vo vyššie uvedenom riadku.

Forwardové repo transakcie, forwardové obrátené repo transakcie a forwardové swapy na kolaterál, ktoré začínajú a sú splatné v horizonte 30 dní ukazovateľa krytia likvidity, nemajú na ukazovateľ krytia likvidity banky žiadny vplyv a je možné ich ignorovať.

13. Schémou rozhodovania pre oddiel 1 vzoru C 73.00 prílohy XXIV nie je dotknuté vykazovanie doplňujúcich položiek. Schéma rozhodovania je súčasťou pokynov na stanovenie prioritizácie hodnotiacich kritérií pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samostatné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, úverové inštitúcie musia vždy dodržať zostávajúcu časť pokynov. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať. DA odkazuje na delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61

▼ M5

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
1	Forwardová transakcia	Áno	č. 2
		Nie	č. 4
2	Forwardová transakcia uzatvorená po dátume vykazovania;	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	č. 3
3	Forwardové transakcie, ktoré sa začínajú pred horizontom 30 dní a sú splatné po tomto horizonte.	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	ID 1.1.7.3.
4	Položka vyžadujúca dodatočné záporné peňažné toky v súlade s článkom 30 delegovaného aktu?	Áno	č. 5 a následne č. 48
		Nie	č. 5
5	Retailový vklad v súlade s článkom 3 ods. 8 delegovaného aktu.	Áno	č. 6
		Nie	č. 12
6	Zrušený vklad so zostatkovou splatnosťou menej než 30 kalendárnych dní a keď je dohodnuté vyplatenie s inou úverovou inštitúciou?	Áno	ID 1.1.1.1.
		Nie	č. 7
7	Vklad v súlade s článkom 25 ods. 4 delegovaného aktu?	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	č. 8
8	Vklad v súlade s článkom 25 ods. 5 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.1.5.
		Nie	č. 9
9	Vklad v súlade s článkom 25 ods. 2 delegovaného aktu?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.1.2.
		Nie	č. 10
10	Vklad v súlade s článkom 24 ods. 4 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.1.4.
		Nie	č. 11
11	Vklad v súlade s článkom 24 ods. 1 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.1.3.
		Nie	ID 1.1.1.6.
12	Závazok, ktorý sa stane splatným, ktorého vyplatenie môže vyžadovať emitent alebo poskytovateľ financovania alebo ktorý je spojený s očakávaním poskytovateľa financovania, že úverová inštitúcia splatí záväzok v nasledujúcich 30 kalendárnych dňoch?	Áno	č. 13
		Nie	č. 29

▼ M5

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
13	Závazok vyplývajúci z vlastných prevádzkových nákladov inštitúcie?	Áno	ID 1.1.7.1.
		Nie	č. 14
14	Závazok vo forme dlhopisu predávaného výlučne na retailovom trhu a držaného na retailovom účte v súlade s článkom 28 ods. 6 delegovaného aktu?	Áno	Použite postup pre retailové vklady (t. j. odpovedzte Áno pre č. 5 a uplatnite zodpovedajúce zaobchádzanie)
		Nie	č. 15
15	Závazok vo forme dlhového cenného papiera?	Áno	ID 1.1.7.2.
		Nie	č. 16
16	Vklad prijatý ako kolaterál?	Áno	Prideliť do príslušných položiek ID 1.1.4.
		Nie	č. 17
17	Vklad vyplývajúci z korešpondenčného bankovníctva alebo zo služieb prime brokerage?	Áno	ID1.1.3.1.
		Nie	č. 18
18	Prevádzkový vklad v súlade s článkom 27 delegovaného aktu?	Áno	č. 19
		Nie	č. 24
19	Vedený v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností?	Áno	č. 20
		Nie	č. 22
20	S ktorým sa zaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej úverovej inštitúcie?	Áno	ID 1.1.2.2.2.
		Nie	č. 21
21	Vedený s cieľom získať služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie v rámci siete?	Áno	ID 1.1.2.4.
		Nie	ID 1.1.2.2.1.
22	Vedený na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.2.1.
		Nie	č. 23
23	Vedený v rámci (iného) zriadeného prevádzkového vzťahu s nefinančnými klientmi?	Áno	ID 1.1.2.3.
		Nie	č. 24
24	Iný vklad?	Áno	č. 25
		Nie	č. 26

▼ M5

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
25	Vklady finančných klientov?	Áno	ID 1.1.3.2.
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.3.3.
26	Závazok zo zabezpečeného úveru a transakcie orientovanej na kapitálový trh okrem derivátov a swapov na kolaterál?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.2.
		Nie	č. 27
27	Závazok zo swapov na kolaterál?	Áno	Prípadne prideliť do jednej príslušnej položky vzoru C 75.00 a ID 1.3.
		Nie	č. 28
28	Závazok vedúci k zápornému peňažnému toku z derivátov v súlade s článkom 30 ods. 4 delegovaného aktu?	Áno	ID 1.1.4.5.
		Nie	ID 1.1.7.3
29	Nečerpaná suma, ktorú možno čerpať zo záväznej kreditnej facility a facility likvidity v súlade s článkom 31 delegovaného aktu?	Áno	č. 30
		Nie	č. 38
30	Záväzná kreditná facilitita?	Áno	č. 31
		Nie	č. 33
31	V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, s ktorými sa zaobchádza ako s likvidným aktívom vkladajúcej inštitúcie?	Áno	ID 1.1.5.1.6.
		Nie	č. 32
32	V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, na ktoré sa vzťahuje preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.1.5.1.5.
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej zostávajúcej položky ID 1.1.5.1.
33	Záväzná facilitita likvidity?	Áno	č. 34
		neuplatňuje sa	neuplatňuje sa
34	V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, s ktorými sa zaobchádza ako s likvidným aktívom vkladajúcej inštitúcie?	Áno	ID 1.1.5.2.7.
		Nie	č. 35
35	V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, na ktoré sa vzťahuje preferenčné zaobchádzanie?	Áno	ID 1.1.5.2.6.
		Nie	č. 36

▼ M5

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
36	Účelovým jednotkám zaoberajúcim sa sekuritizáciou?	Áno	Prideliť do jednej príslušnej položky ID 1.1.5.2.4.
		Nie	č. 37
37	Osobným investičným spoločnostiam?	Áno	ID 1.1.5.2.3.
		Nie	Prideliť do jednej príslušnej zostávajúcej položky ID 1.1.5.2.
38	Iný produkt alebo služba v súlade s článkom 23 delegovaného aktu?	Áno	č. 39
		Nie	Nevyказuje sa
39	Produkt súvisiaci s podsúvahovým obchodným financovaním?	Áno	ID 1.1.6.8.
		Nie	č. 40
40	Zmluvné prísluby na poskytnutie financovania nefinančným klientom nad rámec peňazí splatných týmito klientmi?	Áno	Jedno z týchto ID: 1.1.6.6.1.1. až 1.1.6.6.1.4.
		Nie	č. 41
41	Nevyčerpané úvery a zálohy neretailovým protistranám?	Áno	ID 1.1.6.2.
		Nie	č. 42
42	Hypotéky, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané	Áno	ID 1.1.6.3.
		Nie	č. 43
43	Ide o iný plánovaný záporný peňažný tok súvisiaci s obnovou alebo poskytnutím nových úverov?	Áno	ID 1.1.6.6.2.
		Nie	č. 44
44	Kreditné karty?	Áno	ID 1.1.6.4.
		Nie	č. 45
45	Kontokorentný úver?	Áno	ID 1.1.6.5.
		Nie	č. 46
46	Plánovaný derivátový záväzok?	Áno	ID 1.1.6.7.
		Nie	č. 47
47	Iný podsúvahový a podmienený záväzok financovania?	Áno	ID 1.1.6.1.
		Nie	ID 1.1.6.9.

▼ M5

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
48	Dlhový cenný papier už vykázaný v položke 1.1.7.2 vzoru C 73.00?	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	č. 49
49	Požiadavka likvidity pre deriváty v súlade s článkom 30 ods. 4 delegovaného aktu už zohľadnená v otázke č. 28?	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	Prideliť do príslušných položiek ID 1.1.4.

1.3. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Suma</p> <p>1.1. . Osobitné pokyny k nezabezpečeným transakciám/vkladom:</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú nesplatený zostatok rôznych kategórií záväzkov a podsúvahových záväzkov stanovených v článkoch 22 až 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Na základe predchádzajúceho súhlasu príslušného orgánu v rámci každej kategórie záporných peňažných tokov sa suma každej položky vykázanéj v stĺpci 010 vzoru C 73.00 prílohy XXIV vzájomne započítava odpočítaním príslušnej sumy vzájomne závislého kladného peňažného toku v súlade s článkom 26.</p> <p>1.2. Osobitné pokyny k zabezpečeným pôžičkám a transakciám orientovaným na kapitálový trh:</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú nesplatený zostatok záväzkov v súlade s článkom 22 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré predstavujú hotovostnú časť zabezpečenej transakcie.</p>
020	<p>Trhová hodnota poskytnutého kolaterálu</p> <p>Osobitné pokyny k zabezpečeným pôžičkám a transakciám orientovaným na kapitálový trh:</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú trhovú hodnotu poskytnutého kolaterálu, ktorý sa vypočíta ako aktuálna trhovú hodnotu bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich z ukončenia súvisiaceho hedžingu (v súlade s článkom 8 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a s výhradou týchto podmienok:</p> <p>— Tento poskytnutý kolaterál, ktorý sa má vykázat', sa týka len aktív úrovne 1, 2A a 2B, ktoré by sa pri splatnosti kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II. Ak ide o kolaterál úrovne 1, 2A alebo 2B, ale by sa nekvalifikoval ako likvidné aktívum v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, vykazuje sa ako nelikvidný. Podobne, ak úverová inštitúcia môže uznať iba časť svojich akcií v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo banky v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo centrálnej banky v domácej mene v rámci svojich vysokokvalitných likvidných aktív, vykazuje sa v riadkoch pre úroveň 1, 2A a 2B len uznaťelná časť [v súlade s článkom 12 ods. 1 písm. c) bodmi i) až iii) a článkom 10 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61]. Ak sa ako kolaterál použije konkrétne aktívum, avšak vo výške, ktorá presahuje časť, ktorú možno v rámci likvidných aktív uznať, suma prebytku sa vykazuje v nelikvidnom oddiele;</p> <p>— Aktíva úrovne 2A sa vykazujú v príslušnom riadku pre aktíva úrovne 2A, aj keď sa uplatňuje alternatívny prístup k likvidite (t. j. pri vykazovaní zabezpečených transakcií sa aktíva úrovne 2A nepresunú do úrovne 1).</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	<p>Hodnota poskytnutého kolaterálu podľa článku 9</p> <p>Osobitné pokyny k zabezpečeným pôžičkám a transakciám orientovaným na kapitálový trh: Úverové inštitúcie tu vykazujú hodnotu poskytnutého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Vypočíta sa vynásobením stĺpca 020 vzoru C 73.00 prílohy XXIV príslušnou váhou/zrážkou zo vzoru C 72.00 prílohy XXIV zodpovedajúcou druhu aktíva. Stĺpec 030 vzoru C 73.00 prílohy XXIV sa používa na výpočet upravenej sumy likvidných aktív vo vzore C 76.00 prílohy XXIV.</p>
040	<p>Štandardná váha</p> <p>Články 24 až 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Štandardné váhy v stĺpci 040 sú tie, ktoré sú bližšie určené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 ako štandardné, a sú uvedené len na informáciu.</p>
050	<p>Uplatniteľná váha</p> <p>Nezabezpečené aj zabezpečené:</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú uplatniteľné váhy. Sú to váhy, ktoré sú bližšie určené v článkoch 22 až 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia..</p>
060	<p>Záporný peňažný tok</p> <p>Nezabezpečené aj zabezpečené:</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky. Vypočíta sa vynásobením stĺpca 010 vzoru C 73.00 prílohy XXIV stĺpcom 050 vzoru C 73.00 prílohy XXIV.</p>

1.4. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>1. ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</p> <p>Hlava III kapitola 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky v súlade s hlavou III kapitolou 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
020	<p>1.1. Záporné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov</p> <p>Články 20 až 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky v súlade s článkami 21 až 31 s výnimkou záporných peňažných tokov v súlade s článkom 28 ods. 3 a 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	<p>1.1.1. Retailové vklady</p> <p>Články 24 a 25 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú retailové vklady, ako sú vymedzené v článku 3 bode 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>V súlade s článkom 28 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie vykazujú v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov aj sumu bankoviek, dlhopisov a iných emitovaných cenných papierov, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a držia na retailovom účte. Úverové inštitúcie posúdia pre túto kategóriu záväzkov uplatniteľné miery záporných peňažných tokov stanovené delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/61 pre rôzne kategórie retailových vkladov. Úverové inštitúcie preto vykazujú ako uplatniteľnú váhu priemer príslušných uplatniteľných váh pre všetky tieto vklady.</p>
040	<p>1.1.1.1. Vklady, pri ktorých bolo dohodnuté vyplatenie počas nasledujúcich 30 dní</p> <p>Článok 25 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú vklady so zostatkovou splatnosťou menej než 30 dní, pri ktorých bolo dohodnuté vyplatenie.</p>
050	<p>1.1.1.2 Vklady, pri ktorých sa uplatňujú vyššie záporné peňažné toky</p> <p>Článok 25 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú celkový zostatok vkladov, ktoré podliehajú vyšším mieram záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2 a 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Tu sa vykazujú aj tie retailové vklady, pri ktorých sa na účely ich kategorizácie nevykonalo alebo nie je ukončené posúdenie podľa článku 25 ods. 2</p>
060	<p>1.1.1.2.1. Kategória 1</p> <p>Článok 25 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku celkového nesplateného zostatku každého retailového vkladu, ktorý spĺňa kritériá uvedené v článku 25 ods. 2 písm. a) alebo dve z kritérií uvedených v článku 25 ods. 2 písm. b) až e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pokiaľ tieto vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto druhej uvedenej kategórie.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú ako uplatniteľnú váhu priemer mier, buď štandardných mier, ktoré sú štandardne predpokladané v článku 25 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, alebo vyšších mier, ak ich uplatňuje príslušný orgán, ktoré sa skutočne uplatnili na celkovú sumu každého vkladu uvedeného v predchádzajúcom odseku a vážili podľa uvedených zodpovedajúcich súm.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Kategória 2</p> <p>Článok 25 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku celkového nesplateného zostatku každého retailového vkladu, ktorý spĺňa kritériá uvedené v článku 25 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a aspoň jedno ďalšie kritérium uvedené v uvedenom odseku 2 alebo tri alebo viac kritérií uvedeného odseku, pokiaľ tieto vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto druhej uvedenej kategórie.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Tu sa vykazujú aj tie retailové vklady, pri ktorých sa na účely ich kategorizácie nevykonalo alebo nie je ukončené posúdenie podľa článku 25 ods. 2</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú ako uplatniteľnú váhu priemer mier, buď štandardných mier, ktoré sú štandardne predpokladané v článku 25 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, alebo vyšších mier, ak ich uplatňuje príslušný orgán, ktoré sa skutočne uplatnili na celkovú sumu každého vkladu uvedeného v predchádzajúcich odsekoch a vážili podľa uvedených zodpovedajúcich súm.</p>
080	<p>1.1.1.3. Stabilné vklady</p> <p>Článok 24 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov krytú systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine a vklad je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedený na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ak:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tieto vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 alebo 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako vklady podliehajúce vyšším záporným peňažným tokom; alebo — tieto vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto kategórie; — odchýlka stanovená v článku 24 ods. 4 sa neuplatňuje.
090	<p>1.1.1.4. Stabilné vklady, na ktoré sa vzťahuje odchýlka</p> <p>Článok 24 ods. 4 a 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú časť súm retailových vkladov, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 2014/49/EÚ až do maximálnej výšky 100 000 EUR a vklad je buď súčasťou zriadeného vzťahu, v rámci ktorého je výber vysoko nepravdepodobný, alebo je vedený na transakčnom účte v súlade s článkom 24 ods. 2, resp. ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ak:</p> <p>tieto vklady nespĺňajú kritériá pre vyššiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 25 ods. 2, 3 alebo 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pričom v takom prípade sa vykazujú ako vklady podliehajúce vyšším záporným peňažným tokom; alebo</p> <ul style="list-style-type: none"> — tieto vklady neboli prijaté v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s článkom 25 ods. 5, pričom v takom prípade sa vykazujú v rámci tejto kategórie; — odchýlka uvedená v článku 24 ods. 4 sa uplatňuje.
100	<p>1.1.1.5 Vklady v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok</p> <p>Článok 25 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú sumu retailových vkladov prijatých v tretích krajinách, pri ktorých sa uplatňuje vyšší záporný peňažný tok v súlade s vnútroštátnym právom, v ktorom sa stanovujú požiadavky na likviditu v danej tretej krajine.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
110	<p>1.1.1.6 Iné retailové vklady</p> <p>Článok 25 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú sumu iných retailových vkladov než tých, ktoré sú zachytené v predchádzajúcich položkách.</p>
120	<p>1.1.2. Prevádzkové vklady</p> <p>Článok 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú prevádzkové vklady v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 s výnimkou vkladov vyplývajúcich zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb príme brokerage, ktoré sa považujú za neprevádzkové vklady v súlade s článkom 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
130	<p>1.1.2.1. Vedené pre služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iné porovnateľné služby v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. a), článok 27 ods. 2 a článok 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú vklady vedené vkladateľom, aby získal služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iné porovnateľné služby v rámci zriadeného vzťahu [v súlade s článkom 27 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61], ktorý je pre vkladateľa mimoriadne dôležitý (v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61); finančné prostriedky, ktoré prekračujú výšku prostriedkov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb, sa považujú za neprevádzkové vklady [v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61].</p> <p>Vykazujú sa len vklady, na ktoré sa vzťahujú významné právne alebo prevádzkové obmedzenia, v dôsledku ktorých sú veľké výbery do 30 kalendárnych dní nepravdepodobné (v súlade s článkom 27 ods. 4).</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú samostatne v súlade s článkom 27 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 výšku týchto vkladov, ktoré sú kryté a ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako je bližšie uvedené v nasledujúcich bodoch pokynov.</p>
140	<p>1.1.2.1.1. Kryté systémom ochrany vkladov</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. a), článok 27 ods. 2 a článok 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú časť nesplateného zostatku prevádzkových vkladov vedených v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu, ktorý spĺňa kritériá stanovené v článku 27 ods. 1 písm. a) a v článku 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.</p>
150	<p>1.1.2.1.2. Nekryté systémom ochrany vkladov</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. a), článok 27 ods. 2 a článok 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú časť nesplateného zostatku prevádzkových vkladov v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu, ktorá spĺňa kritériá stanovené v článku 27 ods. 1 písm. a) a v článku 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/49/EÚ alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
160	<p>1.1.2.2. Vedené v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. b) a článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú vklady vedené v súvislosti so spoločným plnením úloh v rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ktorá spĺňa požiadavky článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo v rámci skupiny družstevných úverových inštitúcií, ktoré sú trvalo pridružené k ústrednému orgánu a spĺňajú požiadavky článku 113 ods. 6 uvedeného nariadenia, alebo ako zákonom či zmluvne zriadený minimálny vklad inou úverovou inštitúciou, ktorá je členom rovnakej schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ako je stanovené v článku 27 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú tieto vklady v rôznych riadkoch v závislosti od toho, či sa s nimi zaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej úverovej inštitúcie alebo sa s nimi tak nezaobchádza v súlade s článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
170	<p>1.1.2.2.1. S ktorými sa nezaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej inštitúcie</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených v rámci siete družstevných spoločností alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s kritériami stanovenými v článku 27 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že tieto vklady nie sú uznané ako likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie.</p>
180	<p>1.1.2.2.2. S ktorým sa zaobchádza ako s likvidnými aktívami vkladajúcej úverovej inštitúcie</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. b) a článok 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú vklady úverových inštitúcií vložené v centrálnej úverovej inštitúcii, ktoré sa považujú za likvidné aktíva vkladajúcej úverovej inštitúcie v súlade s článkom 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku týchto vkladov do výšky zodpovedajúcich likvidných aktív po zrážke, ako je stanovené v článku 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.2.3. Vedené v rámci (iného) zriadeného prevádzkového vzťahu s nefinančnými klientmi</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. c), článok 27 ods. 4 a článok 27 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených nefinančným klientom v rámci iného zriadeného prevádzkového vzťahu než je vzťah uvedený v článku 27 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a s výhradou požiadaviek stanovených v článku 27 ods. 6</p> <p>Vykazujú sa len tie vklady, na ktoré sa vzťahujú významné právne alebo prevádzkové obmedzenia, v dôsledku ktorých sú veľké výbery do 30 kalendárnych dní nepravdepodobné [v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61].</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
200	<p>1.1.2.4. Vedené s cieľom získať služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie v rámci siete</p> <p>Článok 27 ods. 1 písm. d) a článok 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených vkladateľom, aby získal služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej inštitúcie a v prípade, keď úverová inštitúcia patrí do jednej zo sietí alebo schém uvedených v článku 16 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ako je stanovené v článku 27 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Tieto služby hotovostného zúčtovania a služby centrálnej úverovej inštitúcie zahŕňajú takéto služby, len pokiaľ sa poskytujú v súvislosti so zriadeným vzťahom, ktorý je pre vkladateľa mimoriadne dôležitý [v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61]; finančné prostriedky, ktoré prekračujú výšku prostriedkov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb, sa považujú za neprevádzkové vklady [v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61].</p> <p>Vykazujú sa len tie vklady, na ktoré sa vzťahujú významné právne alebo prevádzkové obmedzenia, v dôsledku ktorých sú veľké výbery do 30 kalendárnych dní nepravdepodobné [v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61].</p>
210	<p>1.1.3. Neprevádzkové vklady</p> <p>Článok 27 ods. 5, článok 28 ods. 1 a článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú nezabezpečené vklady uvedené v článku 28 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 a vklady vyplývajúce z korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage v súlade s článkom 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú samostatne, okrem záväzkov vyplývajúcich zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage v súlade s článkom 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, výšku týchto neprevádzkových vkladov, ktoré sú kryté a ktoré nie sú kryté systémom ochrany vkladov alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako je bližšie uvedené v nasledujúcich bodoch pokynov.</p>
220	<p>1.1.3.1 Vklady vyplývajúce z korešpondenčného bankovníctva a z poskytovania služieb prime brokerage</p> <p>Článok 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vyplývajúcich zo vzťahu korešpondenčného bankovníctva alebo z poskytovania služieb prime brokerage, ako je uvedené v článku 27 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
230	<p>1.1.3.2. Vklady finančných klientov</p> <p>Článok 31 ods. 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov vedených finančnými klientmi, pokiaľ sa nepovažujú za prevádzkové vklady v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie tu zahŕňajú aj finančné prostriedky, ktoré prekračujú výšku prostriedkov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
240	<p>1.1.3.3 Vklady iných klientov</p> <p>Článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú vklady vedené inými klientmi (iní než finanční klienti a klienti zohľadňovaní pri retailových vkladoch) v súlade s článkom 28 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pokiaľ sa nepovažujú za prevádzkové vklady v súlade s článkom 27.</p> <p>Tento oddiel zahŕňa aj:</p> <ul style="list-style-type: none"> — finančné prostriedky, ktoré prekračujú výšku prostriedkov požadovaných na poskytovanie prevádzkových služieb v súlade s článkom 27 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, za predpokladu, že nie sú od finančných klientov, a — prekračujúcu časť vkladov v súlade s článkom 27 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. <p>Tieto vklady sa vykazujú v dvoch rôznych riadkoch v závislosti od výšky vkladu, ktorý je krytý alebo ktorý nie je krytý (systémom ochrany vkladov alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine).</p>
250	<p>1.1.3.3.1. Kryté systémom ochrany vkladov</p> <p>Článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku týchto vkladov vedených inými klientmi a krytých systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/48/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako sa uvádza v článku 28 ods. 1</p>
260	<p>1.1.3.3.2. Nekryté systémom ochrany vkladov</p> <p>Článok 28 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku týchto vkladov vedených inými klientmi a nekrytých systémom ochrany vkladov v súlade so smernicou 94/19/ES alebo smernicou 2014/48/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine, ako sa uvádza v článku 28 ods. 1</p>
270	<p>1.1.4. Dodatočné záporné peňažné toky</p> <p>Článok 30 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú dodatočné záporné peňažné toky podľa vymedzenia v článku 30 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>V súlade s článkom 30 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa vklady prijaté ako kolaterál nepovažujú za záväzky na účely článkov 27 alebo 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ale v príslušných prípadoch sa na ne vzťahujú ustanovenia článku 30 ods. 1 až 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
280	<p>1.1.4.1. Kolaterál iný ako aktíva úrovne 1 zložený pre deriváty</p> <p>Článok 30 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu iného ako kolaterál úrovne 1, ktorý je zložený pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a kreditné deriváty.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
290	<p>1.1.4.2. Kolaterál vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 zložený pre deriváty</p> <p>Článok 30 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1, ktorý je zložený pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a kreditné deriváty.</p>
300	<p>1.1.4.3. Významné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality</p> <p>Článok 30 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú výšku dodatočných záporných peňažných tokov, ktoré vypočítali a oznámili príslušným orgánom v súlade s článkom 30 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Ak bola suma, ktorá podlieha zápornému peňažnému toku v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality, vykázaná inde v riadku s váhou menej ako 100 %, potom sa suma vykazuje aj v riadku 300 tak, aby bol súčet záporných peňažných tokov 100 % záporný peňažný tok celkovo za transakciu.</p>
310	<p>1.1.4.4 Vplyv negatívneho trhového scenára na deriváty, finančné transakcie a iné zmluvy</p> <p>Článok 30 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku záporných peňažných tokov vypočítanú v súlade s delegovaným aktom, ktorý má prijať Komisia podľa článku 423 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
320	<p>1.1.4.4.1. Prístup stanovenia historického obdobia</p> <p>Článok 30 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku vyplývajúcu z uplatnenia prístupu stanovenia historického obdobia v súlade s delegovaným aktom, ktorý má prijať Komisia podľa článku 423 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
330	<p>1.1.4.4.2. Prístup pokročilej metódy pre dodatočné záporné peňažné toky</p> <p>Článok 30 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú sumu, ktorá prevyšuje sumu v položke 1.1.4.4.1, vyplývajúcu z uplatnenia pokročilej metódy pre dodatočné záporné peňažné toky v súlade s delegovaným aktom, ktorý má prijať Komisia podľa článku 423 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Túto položku vykazujú len úverové inštitúcie, ktorým dotknuté príslušné orgány povolili používať metódu interných modelov stanovenú v kapitole 6 oddiele 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
340	<p>1.1.4.5. Záporné peňažné toky z derivátov</p> <p>Článok 30 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku záporných peňažných tokov očakávaných za obdobie 30 kalendárnych dní zo zmlúv uvedených v prílohe II nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vypočítaných v súlade s článkom 21 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Len na účely vykazovania významnej meny vykazujú úverové inštitúcie záporné peňažné toky, ku ktorým dochádza len v príslušnej významnej mene. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene, napríklad protistrana A: + 10 EUR a protistrana A: – 20 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR. Medzi protistranami sa nevykonáva žiadne vzájomné započítavanie, napríklad protistrana A: – 10 EUR, protistrana B: + 40 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR vo vzore C 73.00 (a kladný peňažný tok 40 EUR vo vzore C 74.00).</p>
350	<p>1.1.4.6. Krátke pozície</p> <p>Článok 30 ods. 5 a článok 30 ods. 11 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverová inštitúcia pripočíta dodatočný záporný peňažný tok zodpovedajúci 100 % trhovej hodnoty cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, ktoré majú byť dodané v období 30 kalendárnych dní, aby sa zohľadnila požiadavka, že úverová inštitúcia musí na účely vyrovnania všetkých predajov nakrátko požičané aktíva zabezpečiť kolaterálom. Nepredpokladá sa žiadny záporný peňažný tok, ak úverová inštitúcia vlastní cenné papiere, ktoré sa majú dodať, keďže boli v plnej miere zaplatené, alebo si ich požičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po uplynutí obdobia 30 kalendárnych dní, a tieto cenné papiere netvoria súčasť likvidných aktív inštitúcie. Ak je krátka pozícia krytá existujúcou transakciou financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi zabezpečenými kolaterálom, úverová inštitúcia predpokladá, že krátka pozícia sa zachová počas obdobia 30 kalendárnych dní a uplatní sa na ňu 0 % záporný peňažný tok.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. Kryté transakciami financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi zabezpečenými kolaterálom</p> <p>Článok 30 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, ktoré sú kryté transakciami financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi a majú byť dodané v horizonte 30 kalendárnych dní, okrem prípadu, ak úverová inštitúcia vlastní cenné papiere, ktoré sa majú dodať, alebo si ich požičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po období 30 kalendárnych dní, a tieto cenné papiere netvoria súčasť likvidných aktív inštitúcií. Ak je krátka pozícia krytá transakciou financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi zabezpečenou kolaterálom, úverová inštitúcia predpokladá, že krátka pozícia sa zachová počas obdobia 30 kalendárnych dní a uplatní sa na ňu 0 % záporný peňažný tok.</p>
370	<p>1.1.4.6.2 Iné</p> <p>Článok 30 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverová inštitúcia vykazuje trhovú hodnotu cenných papierov alebo iných aktív predaných nakrátko, ktoré nie sú kryté transakciami financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi zabezpečenými kolaterálom a majú byť dodané v horizonte 30 kalendárnych dní, okrem prípadu, ak úverová inštitúcia vlastní cenné papiere, ktoré sa majú dodať, alebo si ich požičala za podmienok, ktoré vyžadujú ich vrátenie až po období 30 kalendárnych dní, a tieto cenné papiere netvoria súčasť likvidných aktív inštitúcií.</p>
380	<p>1.1.4.7. Nadmerný kolaterál splatný na požiadanie</p> <p>Článok 30 ods. 6 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu nadmerného kolaterálu, ktorý má úverová inštitúcia v držbe a o ktorého splatenie na základe zmluvy môže protistrana kedykoľvek požiadať.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
390	<p>1.1.4.8. Kolaterál, ktorý sa má poskytnúť</p> <p>Článok 30 ods. 6 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu, ktorý sa má poskytnúť protistrane do 30 kalendárnych dní.</p>
400	<p>1.1.4.9. Kolaterál vo forme likvidných aktív vymeniteľný za nelikvidné aktíva</p> <p>Článok 30 ods. 6 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu, ktorý spĺňa podmienky na vymedzenie ako likvidné aktíva na účely hlavy II a ktorý možno nahradiť aktívami zodpovedajúcimi aktívam, ktoré by nespĺňali podmienky na vymedzenie ako likvidné aktíva na účely hlavy II bez súhlasu inštitúcie.</p>
410	<p>1.1.4.10. Strata financovania pri štruktúrovaných činnostiach financovania</p> <p>Článok 30 ods. 8 až článok 30 ods. 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie predpokladajú 100 % záporný peňažný tok v súvislosti so stratou financovania pri cenných papieroch zabezpečených aktívami, krytých dlhopisoch a iných štruktúrovaných finančných nástrojoch so splatnosťou do 30 kalendárnych dní emitovaných úverovou inštitúciou alebo sponzorovanými účelovo zriadenými sprostredkujúcimi inštitúciami alebo účelovo vytvorenými subjektmi.</p> <p>Úverové inštitúcie, ktoré sú poskytovateľmi facilit likvidity súvisiacich s tu vykázanými programami financovania nemusia splatný finančný nástroj a facilitu likvidity pre konsolidované programy započítavať dvakrát.</p>
420	<p>1.1.4.10.1. Štruktúrované finančné nástroje</p> <p>Článok 30 ods. 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú aktuálnu nesplatenú sumu vlastných záväzkov alebo záväzkov sponzorovaných účelovo zriadených sprostredkujúcich inštitúcií alebo účelovo vytvorených subjektov z cenných papierov zabezpečených aktívami, krytých dlhopisov a iných štruktúrovaných finančných nástrojov splatných do 30 kalendárnych dní.</p>
430	<p>1.1.4.10.2. Facility financovania</p> <p>Článok 30 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú splatnú sumu záväzkov z aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov, účelovo zriadených sprostredkujúcich inštitúcií, zo subjektov investovania do cenných papierov a iných takýchto facilit financovania, pokiaľ nepatria do rozsahu pôsobnosti vymedzenia nástrojov vymedzených v položke 1.1.4.10.1, alebo sumu aktív, ktoré by sa mohli potenciálne vrátiť, alebo požadovanú likviditu v rozsahu pôsobnosti uvedených nástrojov.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Všetko financovanie pri aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papieroch, účelovo zriadených sprostredkujúcich inštitúciách, subjektoch investovania do cenných papierov a iných takýchto facilitách financovania, ktoré sú splatné alebo vratné do 30 dní. Úverové inštitúcie, ktoré majú štruktúrované facility financovania, ktoré zahŕňajú emisiu krátkodobých dlhových nástrojov, ako napríklad aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov, vykazujú potenciálne záporné toky likvidity z týchto štruktúr. Tieto okrem iného zahŕňajú: i) nemožnosť refinancovať splatný dlh a ii) existenciu derivátov alebo prvkov podobných derivátom, ktoré sú zmluvne zapísané v dokumentácii súvisiacej so štruktúrou, ktorá by umožnila „vrátenie“ aktív do mechanizmu financovania, alebo ktorá vyžaduje od pôvodného prevodcu aktív poskytnutie likvidity, čím sa fakticky ukončí mechanizmus financovania (zmluvy, ktoré za určitých okolností vyžadujú kúpu aktíva zmluvnou stranou, tzv. „liquidity puts“) v horizonte 30 dní. Ak sa štruktúrované činnosti financovania vykonávajú prostredníctvom účelovej jednotky (ako napríklad účelovo vytvoreného subjektu, účelovo zriadenej sprostredkujúcej inštitúcie alebo subjektu investovania do cenných papierov), úverová inštitúcia pri určovaní požiadaviek na vysokokvalitné likvidné aktíva prezrie splatnosť dlhových nástrojov emitovaných danou jednotkou a prípadných vložených opcií v rámci mechanizmov financovania, ktoré môžu potenciálne vyvolať „vrátenie“ aktív alebo potrebu likvidity, bez ohľadu na to, či účelovo vytvorený subjekt je alebo nie je konsolidovaný.</p>
440	<p>1.1.4.11. Aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe</p> <p>Článok 30 ods. 11 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú aktíva vypožičané na nezabezpečenom základe a splatné do 30 dní. Tieto aktíva sa považujú za aktíva znížené v celej výške, čo vedie k 100 % zápornému peňažnému toku. Cieľom tohto zaobchádzania je premietnuť skutočnosť, že cenné papiere požičané za poplatok sa v stresových podmienkach pravdepodobne stiahnu alebo že subjekty požičiavajúce cenné papiere budú požadovať plnú kolateralizáciu.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu aktív vypožičaných na nezabezpečenom základe a splatných do 30 dní, ak úverová inštitúcia tieto cenné papiere nevlastní a netvorí súčasť vankúša likvidity inštitúcií.</p>
450	<p>1.1.4.12. Interné vzájomné započítavanie pozícií klienta</p> <p>Článok 30 ods. 12 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú trhovú hodnotu aktív klienta, ak úverová inštitúcia v súvislosti s poskytovaním služieb prime brokerage financovala aktíva jedného klienta ich interným vzájomným započítaním voči krátkym pozíciám iného klienta.</p>
460	<p>1.1.5. Záväzné facility</p> <p>Článok 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky podľa vymedzenia v článku 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú aj záväzné facility v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Maximálna suma, ktorú by bolo možné čerpať, sa posudzuje v súlade s článkom 31 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
470	<p>1.1.5.1 Kreditné facility</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné kreditné facility podľa vymedzenia v článku 31 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
480	<p>1.1.5.1.1. Retailovým klientom</p> <p>Článok 31 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit poskytnutých retailovým klientom podľa vymedzenia v článku 3 bode 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. Nefinančným klientom iným než retailoví klienti</p> <p>Článok 31 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit poskytnutých klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 3 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a ktoré neboli poskytnuté na účely nahradenia finančných prostriedkov klienta v situáciách, keď nie je schopný získať požadované finančné prostriedky na finančných trhoch.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. Úverovým inštitúciám</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné kreditné facility poskytnuté úverovým inštitúciám.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. Na financovanie podporných úverov retailových klientov</p> <p>Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. Na financovanie podporných úverov nefinančných klientov</p> <p>Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 3 bodom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.</p>
530	<p>1.1.5.1.3.3. Iné</p> <p>Článok 31 ods. 8 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit poskytnutých úverovým inštitúciám iným ako tým, ktoré sa vykazujú vyššie.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
540	<p>1.1.5.1.4. Regulovaným finančným inštitúciám iným než úverové inštitúcie</p> <p>Článok 31 ods. 8 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit poskytnutých regulovaným finančným inštitúciám iným než úverové inštitúcie.</p>
550	<p>1.1.5.1.5. V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak je predmetom preferenčného zaobchádzania</p> <p>Článok 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit, v prípade ktorých získali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
560	<p>1.1.5.1.6. V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami</p> <p>Článok 31 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Centrálne inštitúcie schémy alebo siete uvedenej v článku 16 vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit poskytnutých členskej úverovej inštitúcii, ak takáto členská úverová inštitúcia zaobchádza s facilitou ako s likvidnými aktívami v súlade s článkom 16 ods. 2</p>
570	<p>1.1.5.1.7. Iným finančným klientom</p> <p>Článok 31 ods. 8 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit iných ako tých, ktoré sa vykazujú vyššie, poskytnutých iným finančným klientom.</p>
580	<p>1.1.5.2. Facility likvidity</p> <p>Článok 31 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné facility likvidity podľa vymedzenia v článku 31 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
590	<p>1.1.5.2.1. Retailovým klientom</p> <p>Článok 31 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých retailovým klientom podľa vymedzenia v článku 3 ods. 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
600	<p>1.1.5.2.2. Nefinančným klientom iným než retailoví klienti</p> <p>Článok 31 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 3 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ **M5**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
610	<p>1.1.5.2.3. Osobným investičným spoločnostiam</p> <p>Článok 31 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálne sumy, ktoré by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých súkromným investičným spoločnostiam.</p>
620	<p>1.1.5.2.4 Účelovým jednotkám zaoberajúcim sa sekuritizáciou (SSPE)</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné facility likvidity poskytnuté SSPE.</p>
630	<p>1.1.5.2.4.1 Na nákup aktív iných než cenné papiere od nefinančných klientov</p> <p>Článok 31 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých SSPE, aby sa jej umožnilo nakúpiť od klientov, ktorí nie sú finančnými klientmi, aktíva, ktoré nie sú cennými papiermi, pokiaľ presahuje 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>
640	<p>1.1.5.2.4.2. Iné</p> <p>Článok 31 ods. 8 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých SSPE z iných dôvodov ako tých, ktoré sú uvedené vyššie. Patria sem dohody, na základe ktorých je inštitúcia povinná kúpiť alebo zameniť aktíva od SSPE.</p>
650	<p>1.1.5.2.5. Úverovým inštitúciám</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záväzné facility likvidity poskytnuté úverovým inštitúciám.</p>
660	<p>1.1.5.2.5.1. Na financovanie podporných úverov retailových klientov</p> <p>Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.</p>
670	<p>1.1.5.2.5.2 Na financovanie podporných úverov nefinančných klientov</p> <p>Článok 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám na jediný účel priameho alebo nepriameho financovania podporných úverov, ktoré sa kvalifikujú ako expozície voči klientom, ktorí nie sú finančnými klientmi v súlade s článkom 3 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 ani retailovými klientmi v súlade s článkom 3 bodom 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Túto položku môžu vykazovať len úverové inštitúcie, ktoré boli zriadené a sú sponzorované ústrednou alebo regionálnou štátnou správou aspoň jedného členského štátu.</p>
680	<p>1.1.5.2.5.3. Iné</p> <p>Článok 31 ods. 8 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých úverovým inštitúciám, ktoré nie sú uvedené vyššie.</p>
690	<p>1.1.5.2.6. V rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak je predmetom preferenčného zaobchádzania</p> <p>Článok 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity, v prípade ktorých získali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporných peňažných tokov v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
700	<p>1.1.5.2.7. V rámci schémy inštitucionálneho zabezpečenia alebo siete družstevných spoločností, ak s nimi vkladajúca inštitúcia zaobchádza ako s likvidnými aktívami</p> <p>Článok 31 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Centrálne inštitúcie schémy alebo siete uvedenej v článku 16 vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity poskytnutých členskej úverovej inštitúcii, ak takáto členská úverová inštitúcia zaobchádza s facilitou ako s likvidným aktívom v súlade s článkom 16 ods. 2</p>
710	<p>1.1.5.2.8. Iným finančným klientom</p> <p>Článok 31 ods. 8 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity iných ako tých, ktoré sa vykazujú vyššie, poskytnutých iným finančným klientom.</p>
720	<p>1.1.6. Iné produkty a služby</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú produkty alebo služby uvedené v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Suma, ktorá sa má vykázat', je maximálna suma, ktorá by sa mohla čerpať z produktov alebo služieb uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Uplatniteľnou váhou, ktorá sa má vykázat', je váha určená príslušnými orgánmi v súlade s postupom stanoveným v článku 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
730	<p>1.1.6.1. Ostatné podsúvahové a podmienené záväzky financovania</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku záruk a ostatných podsúvahových a podmienených záväzkov financovania uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
740	<p>1.1.6.2. Nevyčerpané úvery a zálohy neretailovým protistranám</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nevyčerpaných úverov a záloh neretailovým protistranám uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
750	<p>1.1.6.3. Hypotéky, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku hypoték, ktoré boli dohodnuté, ale ešte nie sú čerpané, uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
760	<p>1.1.6.4. Kreditné karty</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku kreditných kariet uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
770	<p>1.1.6.5. Kontokorentné úvery</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku kontokorentných úverov uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
780	<p>1.1.6.6. Plánované záporné peňažné toky súvisiace s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku plánovaných záporných peňažných tokov súvisiacich s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
790	<p>1.1.6.6.1. Prebytok financovania nefinančným klientom</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými príslubmi na poskytnutie financovania nefinančným klientom a peniazmi splatnými takýmto klientmi, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a), keď prvá uvedená hodnota prekračuje druhú.</p>
800	<p>1.1.6.6.1.1. Prebytok financovania retailovým klientom</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými príslubmi na poskytnutie financovania retailovým klientom a peniazmi splatnými takýmto klientmi, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a), keď prvá uvedená hodnota prekračuje druhú.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
810	<p>1.1.6.6.1.2. Prebytok financovania nefinančným podnikom</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania klientom, ktorými sú nefinančné podniky, a peniazmi splatnými takýmto klientmi, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a), keď prvá uvedená hodnota prekračuje druhú.</p>
820	<p>1.1.6.6.1.3. Prebytok financovania štátom, multilaterálnym rozvojovým bankám a subjektom verejného sektora</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania štátom, multilaterálnym rozvojovým bankám a subjektom verejného sektora a peniazmi splatnými takýmto klientmi, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a), keď prvá uvedená hodnota prekračuje druhú.</p>
830	<p>1.1.6.6.1.4. Prebytok financovania iným právnickým osobám</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi na poskytnutie financovania iným právnickým osobám a peniazmi splatnými takýmto klientmi, ako sa uvádza v článku 32 ods. 3 písm. a), keď prvá uvedená hodnota prekračuje druhú.</p>
840	<p>1.1.6.6.2. Iné</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku plánovaných záporných peňažných tokov súvisiacich s obnovou alebo poskytnutím nových retailových alebo neretailových úverov uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré nie sú zachytené vyššie.</p>
850	<p>1.1.6.7. Plánované derivátové záväzky</p> <p>Článok 23 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku plánovaných derivátových záväzkov uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
860	<p>1.1.6.8. Produkty súvisiace s podsúvahovým obchodným financovaním</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku produktov alebo služieb súvisiacich s obchodným financovaním uvedených v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
870	<p>1.1.6.9. Iné</p> <p>Článok 23 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku iných produktov alebo služieb ako sú tie, ktoré sú uvedené vyššie a uvedené v článku 23 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
880	<p>1.1.7. Iné záväzky</p> <p>Článok 28 ods. 2, článok 28 ods. 6 a článok 31 ods. 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú záporné peňažné toky z iných záväzkov stanovených v článku 28 ods. 2, článku 28 ods. 6 a článku 31 ods. 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	Táto položka v prípade potreby zahŕňa aj dodatočné zostatky, ktoré sa musia držať v rezervách v centrálnej banke, ak je to predmetom dohody medzi dotknutým príslušným orgánom a ECB alebo centrálnou bankou podľa článku 10 ods. 1 písm. b) bodu iii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
890	<p>1.1.7.1. Závazky vyplývajúce z prevádzkových nákladov</p> <p>Článok 28 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku záväzkov vyplývajúcich z vlastných prevádzkových nákladov úverovej inštitúcie, ako sa uvádza v článku 28 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
900	<p>1.1.7.2. Vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi</p> <p>Článok 28 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku bankoviek, dlhopisov a iných dlhových cenných papierov emitovaných úverovou inštitúciou, iných ako tie, ktoré sa vykazujú ako retailové vklady, ako sa uvádza v článku 28 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Táto suma zahŕňa aj kupóny, ktoré sú splatné počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní vo vzťahu k všetkým týmto cenným papierom.</p>
910	<p>1.1.7.3. Iné</p> <p>Článok 31 ods. 10 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku akýchkoľvek iných záväzkov splatných počas nasledujúcich 30 kalendárnych dní než tých, ktoré sú uvedené v článkoch 23 až 31 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
920	<p>1.2. Záporné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh</p> <p>Článok 28 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Swap na kolaterál (ktorý kryje transakcie kolaterál proti kolaterálu) sa vyказuje vo vzore C 75.00 prílohy XXIV.</p>
930	<p>1.2.1. Protistranou je centrálna banka</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka.</p>
940	<p>1.2.1.1. Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
950	<p>1.2.1.2. Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>
960	<p>1.2.1.3. Kolaterál úrovne 2A</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2A, všetkých druhov.</p>
970	<p>1.2.1.4. Kolaterál úrovne 2B vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvermi na motorové vozidlá a ktoré majú stupeň kreditnej kvality 1 a ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch i), ii) alebo iv).</p>
980	<p>1.2.1.5. Kryté dlhopisy úrovne 2B</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 12 ods. 1 písm. e).</p>
990	<p>1.2.1.6. Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú komerčnými úvermi alebo úvermi fyzickým osobám v členskom štáte, ktoré majú stupeň kreditnej kvality 1 a ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch iii) alebo v).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1000	<p>1.2.1.7. Kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2B, ktorý nie je zachytený vyššie.</p>
1010	<p>1.2.1.8. Kolaterál vo forme nelikvidných aktív</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je protistranou centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál vo forme nelikvidných aktív.</p>
1020	<p>1.2.2. Protistranou nie je centrálna banka</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka.</p>
1030	<p>1.2.2.1. Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>
1040	<p>1.2.2.2. Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>
1050	<p>1.2.2.3. Kolaterál úrovne 2A</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2A.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1060	<p>1.2.2.4. Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. d) bod i) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú zabezpečené úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvermi na motorové vozidlá a ktoré majú stupeň kreditnej kvality 1 a ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch i), ii) alebo iv).</p>
1070	<p>1.2.2.5. Kryté dlhopisy úrovne 2B</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 12 ods. 1 písm. e).</p>
1080	<p>1.2.2.6. Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom sú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ktoré sú komerčnými úvermi alebo úvermi fyzickým osobám v členskom štáte, ktoré majú stupeň kreditnej kvality 1 a ktoré spĺňajú podmienky stanovené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch iii) alebo v).</p>
1090	<p>1.2.2.7. Kolaterál vo forme iných aktív úrovne 2B</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál úrovne 2B, ktorý nie je zachytený vyššie.</p>
1100	<p>1.2.2.8. Kolaterál vo forme nelikvidných aktív</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka a poskytnutým kolaterálom je kolaterál vo forme nelikvidných aktív.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1110	<p>1.2.2.8.1. Protistranou je ústredná štátna správa, subjekt verejného sektora <= riziková váha 20 %, multilaterálna rozvojová banka</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. d) bod ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak je kolaterálom nelikvidné aktívum a protistranou je ústredná štátna správa, subjekt verejného sektora s rizikovou váhou rovnajúcou sa 20 % alebo nižšou alebo multilaterálna rozvojová banka.</p>
1120	<p>1.2.2.8.2. Iná protistrana</p> <p>Článok 28 ods. 3 písm. g) bod ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa vymedzenia v článku 192 bodoch 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak protistranou nie je centrálna banka, ústredná štátna správa, subjekt verejného sektora s rizikovou váhou nižšou ako 20 % ani multilaterálna rozvojová banka a poskytnutým kolaterálom je nelikvidné aktívum.</p>
1130	<p>1.3. Celkové záporné peňažné toky zo swapov na kolaterál</p> <p>Súčet záporných peňažných tokov zo vzoru C 75.00 prílohy XXIV zo stĺpca 050 sa vykazuje v stĺpci 060.</p>
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	
1140	<p>2. Retailové dlhopisy so zostatkovou splatnosťou menej než 30 dní</p> <p>Článok 28 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú výšku bankoviek, dlhopisov a iných emitovaných cenných papierov, ktoré sa predávajú výlučne na retailovom trhu a držia sa na retailovom účte. Tieto retailové dlhopisy sa musia vykazovať aj v rámci príslušnej kategórie retailových vkladov, ako je uvedené v opise retailových vkladov (pokyny pre riadky 030 až 110).</p>
1150	<p>3. Retailové vklady vyňaté z výpočtu záporných peňažných tokov</p> <p>Článok 25 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú kategórie vkladov vyňatých z výpočtu záporných peňažných tokov, ak sú splnené podmienky článku 25 ods. 4 písm. a) alebo b) (t. j. keď vkladateľ nesmie vybrať vklad do 30 kalendárnych dní alebo v prípade predčasného výberu do 30 kalendárnych dní sa uplatňuje konkrétne sankcia).</p>
1160	<p>4. Neposúdené retailové vklady</p> <p>Článok 25 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú tie retailové vklady, pri ktorých sa nevykonalo alebo nedokončilo posúdenie uvedené v článku 25 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Tieto vklady sa musia takisto vykázvať v rámci kategórie 2 vkladov, na ktoré sa vzťahujú vyššie miery záporných peňažných tokov, ako je uvedené v pokynoch pre riadok 070.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1170	<p>5. Záporné toky likvidity, ktoré majú byť po odpočítaní vzájomne závislých kladných peňažných tokov</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú nesplatený zostatok všetkých záväzkov a podsúvahových záväzkov, ktorých záporné toky likvidity sú po odpočítaní vzájomne závislých kladných peňažných tokov v súlade s článkom 26 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
	<p>6. Prevádzkové vklady vedené na účely služieb zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu alebo iných porovnateľných služieb v rámci zriadeného prevádzkového vzťahu</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú prevádzkové vklady uvedené v položke 1.1.2.1., v členení podľa týchto protistrán:</p> <ul style="list-style-type: none"> — úverové inštitúcie, — finanční klienti iní než úverové inštitúcie, — štáty, centrálné banky, multilaterálne rozvojové banky a subjekty verejného sektora, — iní klienti.
1180	<p>6.1 Poskytnuté úverovými inštitúciami</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1. poskytnutých úverovými inštitúciami.</p>
1190	<p>6.2. Poskytnuté finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1. poskytnutých finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie.</p>
1200	<p>6.3. Poskytnuté štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1. poskytnutých štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora.</p>
1210	<p>6.4. Poskytnuté inými klientmi</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku prevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.2.1 poskytnutých inými klientmi (inými než sú klienti uvedení vyššie a klienti zohľadňovaní pri retailových vkladoch).</p>
	<p>7. Neprevádzkové vklady vedené finančnými klientmi a inými klientmi</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú neprevádzkové vklady uvedené v položkách 1.1.3.2. a 1.1.3.3., v členení podľa týchto protistrán:</p> <ul style="list-style-type: none"> — úverové inštitúcie, — finanční klienti iní než úverové inštitúcie, — štáty, centrálné banky, multilaterálne rozvojové banky a subjekty verejného sektora, — iní klienti.

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1220	<p>7.1. Poskytnuté úverovými inštitúciami</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku neprevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.3.2. poskytnutých úverovými inštitúciami.</p>
1230	<p>7.2. Poskytnuté finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku neprevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.3.2. poskytnutých finančnými klientmi inými než úverové inštitúcie.</p>
1240	<p>7.3. Poskytnuté štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku neprevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.3.3. poskytnutých štátmi, centrálnymi bankami, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora.</p>
1250	<p>7.4. Poskytnuté inými klientmi</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku neprevádzkových vkladov uvedených v položke 1.1.3.3. poskytnutých inými klientmi (inými než sú klienti uvedení vyššie a klienti zohľadňovaní pri retailových vkladoch).</p>
1260	<p>8. Prísľuby na poskytnutie financovania nefinančným klientom</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú nesplatenú výšku zmluvných prísľubov nefinančným klientom na poskytnutie financovania do 30 dní.</p> <p>Na účely tejto položky zmluvné prísľuby zahŕňajú len tie, ktoré sa neuznávajú ako záporné toky likvidity.</p>
1270	<p>9. Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou zložený pre deriváty</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú trhovú hodnotu kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou, ktorý je zložený pre zmluvy uvedené v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013 a kreditné deriváty.</p>
1280	<p>10. Monitorovanie transakcií financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v súlade s delegovaným aktom, ktorý má prijať Komisia podľa článku 423 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, celkovú výšku kolaterálu zloženého pre transakcie financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi, ak by zmena príslušného výmenného kurzu mohla vyvolať záporný peňažný tok kolaterálu z inštitúcie v dôsledku toho, že jedna časť transakcie financovania prostredníctvom obchodov s cennými papiermi je denominovaná odlišne než druhá.</p>
	<p>11. Záporné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky transakcie vykázané v položke 1, ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
1290	<p>11.1. Z toho: finančným klientom</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu vykázanú v položke 1.1. pre finančných klientov v rozsahu pôsobnosti položky 11.</p>
1300	<p>11.2. Z toho: Nefinančným klientom</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu vykázanú v položke 1.1. pre nefinančných klientov v rozsahu pôsobnosti položky 11.</p>
1310	<p>11.3. Z toho: zabezpečené</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú celkovú sumu zabezpečených transakcií vykázaných v položke 1.2. v rozsahu pôsobnosti položky 11.</p>
1320	<p>11.4. Z toho: kreditné facility bez preferenčného zaobchádzania</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných kreditných facilit vykázaných v položke 1.1.5.1. pre subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 11, v prípade ktorých nezískali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporného peňažného toku v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
1330	<p>11.5. Z toho: facility likvidity bez preferenčného zaobchádzania</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú maximálnu sumu, ktorú by bolo možné čerpať z nevyčerpaných záväzných facilit likvidity vykázaných v položke 1.1.5.2. pre subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 11, v prípade ktorých nezískali povolenie uplatniť nižšiu mieru záporného peňažného toku v súlade s článkom 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
1340	<p>11.6. Z toho: prevádzkové vklady</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku vkladov uvedených v položke 1.1.2. pre subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 11.</p>
1350	<p>11.7. Z toho: neprevádzkové vklady</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku vkladov uvedených v položke 1.1.3 od subjektov v rozsahu pôsobnosti položky 11.</p>
1360	<p>11.8. Z toho: záväzky vo forme dlhových cenných papierov, ak sa s nimi nezaobchádza ako s retailovými vkladmi</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú výšku nesplateného zostatku dlhových cenných papierov vykázaných v položke 1.1.7.2., ktoré držia subjekty v rozsahu pôsobnosti položky 11.</p>
1370	<p>12. Devízové záporné peňažné toky</p> <p>Táto položka sa vykazuje len v prípade vykazovania v menách, na ktoré sa vzťahuje oddelené vykazovanie.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Len na účely vykazovania významných mien vykazujú úverové inštitúcie časť záporných peňažných tokov z derivátov (vykázaných v položke 1.1.4.5.), ktoré sa týkajú devízových tokov istiny v príslušnej významnej mene z krízových menových swapov a devízových spotových a forwardových transakcií so splatnosťou do 30 dní. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene, napríklad protistrana A: + 10 EUR a protistrana A: – 20 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR. Medzi protistranami sa nevykonáva žiadne vzájomné započítavanie, napríklad protistrana A: – 10 EUR, protistrana B: + 40 EUR sa vykazuje ako záporný peňažný tok 10 EUR vo vzore C 73.00 (a kladný peňažný tok 40 EUR vo vzore C 74.00).</p>
1380	<p>13. Záporné peňažné toky z tretích krajín – obmedzenia prevodu alebo nekonvertibilné meny</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú záporné toky likvidity z tretích krajín, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách.</p>
1390	<p>14. Dodatočné zostatky, ktoré musia byť umiestnené do rezerv centrálnej banky</p> <p>Úverové inštitúcie v prípade potreby vykazujú výšku dodatočných zostatkov, ktoré sa musia držať v rezervách v centrálnej banke, ak je to predmetom dohody medzi dotknutým príslušným orgánom a ECB alebo centrálnou bankou podľa článku 10 ods. 1 písm. b) bodu iii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 3: Kladné peňažné toky)

2. Kladné peňažné toky
 - 2.1. Všeobecné poznámky
 1. Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o kladných tokoch likvidity meraných počas nasledujúcich 30 dní na účely vykazovania požiadavky na krytie likvidity bližšie určenej v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61. Položky, ktoré úverové inštitúcie nemusia vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
 2. Úverové inštitúcie predkladajú vzor v menách bližšie určených v článku 4 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
 3. V súlade s článkom 32 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 kladné toky likvidity:
 - i. zahŕňajú len zmluvné kladné peňažné toky z expozícií, ktoré nie sú po termíne splatnosti a vo vzťahu ku ktorým úverová inštitúcia nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní,
 - ii. sa vypočítavajú vynásobením nesplatených zostatkov rôznych kategórií zmluvných pohľadávok mierami stanovenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61.
 4. Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia (okrem kladných peňažných tokov z nevyčerpaných kreditných facilití alebo facilití likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať preferenčnú mieru kladných peňažných tokov) sa priradujú do príslušných kategórií. Nevážené sumy sa ďalej vykazujú ako doplnujúce položky v oddiele 4 vzoru (riadky 460 až 480).

▼ **M5**

5. V súlade s článkom 32 ods. 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie nevykazujú iné kladné peňažné toky zo žiadnych likvidných aktív vykázaných v súlade s hlavou II uvedeného nariadenia, než sú splatné platby z aktív, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote aktíva.
6. Kladné peňažné toky, ktoré majú byť prijaté v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, sa vykazujú v príslušných riadkoch oddielov 1.1., 1.2. alebo 1.3. Kladné peňažné toky sa vykazujú v plnej výške, bez ohľadu na výšku záporných peňažných tokov v tretej krajine alebo mene.
7. Peniaze splatné z cenných papierov emitovaných samotnou úverovou inštitúciou alebo prepojeným subjektom sa zohľadňujú na čistom základe, pričom sa uplatňuje miera kladných peňažných tokov založená na miere kladných peňažných tokov, ktorá sa uplatňuje na podkladové aktívum podľa článku 32 ods. 3 písm. h) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
8. V súlade s článkom 32 ods. 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 úverové inštitúcie nevykazujú kladné peňažné toky zo žiadnych nových záväzkov, ktoré prijímú.
9. V prípade určenia významnej meny v súlade s článkom 4 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 vykázané zostatky zahŕňajú len tie, ktoré sú denominované vo významnej mene, aby sa zabezpečilo správne premietnutie menových rozdielov. To môže znamenať, že vo vzore pre významnú menu sa vykáže len jedna strana transakcie. Napríklad v prípade FX derivátov môžu úverové inštitúcie vzájomne započítavať kladné peňažné toky a záporné peňažné toky v súlade s článkom 21 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 len v prípade, ak sú denominované v rovnakej mene.
10. Štruktúra stĺpcov v tomto vzore je vytvorená tak, aby zohľadňovala rôzne limity kladných peňažných tokov uplatňované podľa článku 33 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. V dôsledku toho je vzor založený na troch súboroch stĺpcov, jeden súbor pre každý limit (75 % limit, 90 % limit a vyňaté z limitu). Úverové inštitúcie, ktoré vykazujú na konsolidovanom základe, môžu použiť viac ako jeden takýto súbor stĺpcov, ak rôzne subjekty v rámci tej istej konsolidácie sa kvalifikujú pre rôzne limity.
11. V súlade s článkom 2 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, pokiaľ ide o konsolidáciu, kladné toky likvidity dcérskej spoločnosti v tretej krajine, na ktoré sa na základe vnútroštátneho práva danej tretej krajiny vzťahujú nižšie miery než miery stanovené v hlave III nariadenia, podliehajú konsolidácii v súlade s nižšími mierami stanovenými vo vnútroštátnom práve tretej krajiny.
12. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 sa týka len mier a zrážok a slovo „váha“ vo vzore odkazuje v príslušnom kontexte len na ne. Slovo „vážený“ sa v tejto prílohe chápe ako všeobecný pojem na označenie sumy vypočítanej po uplatnení príslušných zrážok, mier a akýchkoľvek ďalších príslušných dodatočných pokynov (napr. v prípade zabezpečených pôžičiek a financovania).

▼ M5

13. Niektoré „doplňujúce položky“ sú zahrnuté v súvisiacich vzoroch k týmto pokynom. Hoci nie sú nevyhnutne potrebné na výpočet samotného ukazovateľa, musia sa vyplniť. Tieto položky poskytujú potrebné informácie s cieľom umožniť príslušnému orgánu vypracovať primerané posúdenie plnenia požiadaviek na likviditu zo strany úverových inštitúcií. V niektorých prípadoch predstavujú podrobnejšie členenie položiek zahrnutých do hlavných oddielov vzorov, zatiaľ čo v iných prípadoch odrážajú dodatočné zdroje likvidity, ku ktorým môžu mať úverové inštitúcie prístup.
- 2.2. Osobitné poznámky týkajúce sa zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh
 1. Vo vzore sú toky zabezpečené kolaterálom rozdelené do kategórií podľa kvality podkladového aktiva alebo oprávnenosti vysokokvalitných likvidných aktív. Pre swapy na kolaterál je určený samostatný vzor – C 75.00 prílohy XXIV. Swapy na kolaterál, ktoré sú transakciami typu „kolaterál proti kolaterálu“, sa nevykazujú vo vzore pre kladné peňažné toky (C 74.00 PRÍLOHY XXIV), ktorý sa vzťahuje len na transakcie typu „hotovosť proti kolaterálu“.
 2. V prípade určenia významnej meny zahŕňajú vykázané zostatky len tie, ktoré sú denominované vo významnej mene, aby sa zabezpečilo správne premietnutie menových rozdielov. To môže znamenať, že vo vzore pre významnú menu sa vykáže len jedna strana transakcie. Obrátené repo transakcie tak môžu mať za následok záporný kladný peňažný tok. Obrátené repo transakcie vykazované v rovnakej položke sa sčítajú (kladné a záporné). Ak je súčet kladný, vykazuje sa vo vzore pre kladné peňažné toky. Ak je súčet záporný, vykazuje sa vo vzore pre záporné peňažné toky. Pri repo transakciách sa tento prístup uplatňuje opačne.
 3. Úverové inštitúcie vykazujú len aktíva úrovne 1, úrovne 2A a úrovne 2B, ktoré sa kvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Ak je kolaterál úrovne 1, úrovne 2A alebo úrovne 2B, ale sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, vykazuje sa ako nelikvidný. Podobne, ak úverová inštitúcia môže uznať iba časť svojich akcií v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo banky v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo centrálnej banky v domácej mene v rámci svojich vysokokvalitných likvidných aktív, vykazuje sa v riadkoch týkajúcich sa aktív úrovne 1, úrovne 2A a úrovne 2B len uznaiteľná časť [pozri článok 12 ods. 1 písm. c) body i) až iii)] a článok 10 ods. 1 písm. d) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61]. Ak sa ako kolaterál použije konkrétne aktívum, avšak pre výšku, ktorá presahuje časť, ktorú možno uznať ako likvidné aktívum, suma prebytku sa vykazuje v nelikvidnom oddiele. Aktíva úrovne 2A sa vykazujú v príslušnom riadku pre aktíva úrovne 2A aj keď sa uplatňuje alternatívny prístup k likvidite podľa článku 19 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

▼ **M5**

2.3. Osobitné poznámky týkajúce sa vyrovnania a forwardových transakcií

Úverové inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky vyplývajúce z forwardových repo transakcií, ktoré začínú v horizonte 30 dní a sú splatné po horizonte viac ako 30 dní. Kladný peňažný tok, ktorý sa má prijať, sa vykazuje v {C 74.00; r260} („iné kladné peňažné toky“) po odpočítaní trhovej hodnoty aktíva, ktoré sa má dodať protistrane, po uplatnení súvisiacej zrážky ukazovateľa krytia likvidity. Ak aktívum nie je „likvidným aktívom“, kladný peňažný tok, ktorý má byť prijatý, sa vykazuje v plnej výške. Aktívum, ktoré sa má založiť ako kolaterál, sa vykazujú vo vzore C 72.00, ak inštitúcia toto aktívum drží k referenčnému dátumu na svojom účte aktív a toto aktívum spĺňa súvisiace podmienky.

Úverové inštitúcie vykazujú kladné peňažné toky vyplývajúce z forwardových repo transakcií, obrátených repo transakcií a swapov na kolaterál, ktoré začínú v horizonte 30 dní a sú splatné po horizonte viac ako 30 dní, ak úvodná časť vytvára kladný peňažný tok. V prípade repo-transakcie sa kladný peňažný tok, ktorý sa má prijať, vykazuje v {C 74.00; r260} („iné kladné peňažné toky“) po odpočítaní trhovej hodnoty aktíva, ktoré sa má dodať protistrane, po uplatnení súvisiacej zrážky pri ukazovateľovi krytia likvidity. Ak je suma, ktorá sa má prijať, nižšia než trhovú hodnotu aktíva (po zrážke pri ukazovateľovi krytia likvidity), ktoré sa má požičať ako kolaterál, rozdiel sa vykazuje ako záporný peňažný tok vo vzore C.73.00. Ak aktívum nie je „likvidným aktívom“, kladný peňažný tok, ktorý má byť prijatý, sa vykazuje v plnej výške. Aktívum, ktoré sa má založiť ako kolaterál, sa vykazujú vo vzore C 72.00, ak inštitúcia toto aktívum drží k referenčnému dátumu na svojom účte aktív a toto aktívum spĺňa súvisiace podmienky. V prípade obrátenej repo transakcie, ak je trhovú hodnotu aktíva, ktoré má byť prijaté ako kolaterál, po uplatnení súvisiacej zrážky pri ukazovateľovi krytia likvidity (ak sa aktívum kvalifikuje ako likvidné aktívum), väčšia ako suma v hotovosti, ktorá sa má požičať, rozdiel sa má vykázat ako kladný peňažný tok v {C 74.00; r260} („iné kladné peňažné toky“). V prípade swapov na kolaterál, pri ktorých čistý vplyv počiatočného swapu aktív (zohľadňujúc zrážky pri ukazovateľovi krytia likvidity) vedie ku kladnému peňažnému toku, sa tento kladný peňažný tok vykazuje v {C 74.00; r260} („iné kladné peňažné toky“).

Forwardové repo transakcie, forwardové obrátené repo transakcie a forwardové swapy na kolaterál, ktoré začínajú a sú splatné v horizonte 30 dní ukazovateľa krytia likvidity, nemajú na ukazovateľ krytia likvidity banky žiadny vplyv a je možné ich ignorovať.

2.4. Schéme rozhodovania pre kladné peňažné toky ukazovateľa krytia likvidity v súlade s článkami 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61

1. Schémou rozhodovania nie je dotknuté vykazovanie doplňujúcich položiek. Schéma rozhodovania je súčasťou pokynov na stanovenie prioritizácie hodnotiacich kritérií pre priradenie každej vykazovanej položky s cieľom zabezpečiť jednotné a porovnateľné vykazovanie. Samostatné prechádzanie schémou rozhodovania nie je dostatočné, úverové inštitúcie musia vždy dodržať zostávajúcu časť pokynov.

2. V záujme zjednodušenia sa v schéme rozhodovania neberú do úvahy súčty a medzisúčty; to však nevyhnutne neznamená, že sa nemajú tiež vykazovať.

▼ M5

2.4.1. Schéme rozhodovania pre riadky vo vzore C 74.00 PRÍLOHY XXIV

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
1	Kladný peňažný tok, ktorý spĺňa prevádzkové kritériá bližšie určené v článku 32, ako napríklad: — expozícia nie je po termíne splatnosti (článok 32 ods. 1) — úverová inštitúcia nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 kalendárnych dní (článok 32 ods. 1) — úverové inštitúcie nezohľadňujú kladné peňažné toky zo žiadneho nového záväzku, ktorý prijímú (článok 32 ods. 7) — kladné peňažné toky sa nevykazujú, ak sú kladné peňažné toky započítané voči záporným peňažným tokom (článok 26), — úverové inštitúcie nezohľadňujú žiadne iné kladné peňažné toky zo žiadnych likvidných aktív uvedených v hlave II, než sú splatné platby z aktív, ktoré nie sú zohľadnené v trhovej hodnote aktíva (článok 32 ods. 6)	Nie	Nevykazuje sa
		Áno	č. 2
2	Forwardová transakcia	Áno	č. 3
		Nie	č. 5
3	Forwardová transakcia uzatvorená po dátume vykazovania;	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	č. 4
4	Forwardová transakcia, ktorá sa začína pred horizontom 30 dní a je splatná po tomto horizonte.	Áno	Nevykazuje sa
		Nie	Riadok 260, ID 1.1.12.
5	Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia	Áno	č. 6
		Nie	č. 7
6	Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov (článok 34)	Áno	Riadok 250, ID 1.1.11.
		Nie	č. 7
7	Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh s výnimkou derivátov [článok 32 ods. 3 písm. b) až c), e) až f)]	Áno	č. 23
		Nie	č. 8
8	Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní [článok 32 ods. 2 písm. a) bod i)]	Áno	Riadok 190, ID 1.1.5.
		Nie	č. 9

▼ M5

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
9	Kladné peňažné toky z transakcií obchodného financovania [článok 32 ods. 2 písm. a) bod ii)]	Áno	Riadok 180, ID 1.1.4.
		Nie	č. 10
10	Aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu [článok 32 ods. 3 bod i)]	Áno	č. 11
		Nie	č. 12
11	Úrok a minimálne platby z aktív bez stanoveného zmluvného konečného dátumu, ktoré sú zmluvne splatné a povedú počas nasledujúcich 30 dní ku skutočnému kladnému peňažnému toku hotovosti	Áno	č. 12
		Nie	Riadok 200, ID 1.1.6.
12	Peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami [článok 32 ods. 2 písm. b)]	Áno	Riadok 210, ID 1.1.7.
		Nie	č. 13
13	Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity a akýchkoľvek iných prísľubov poskytnutých centrálnymi bankami za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami [článok 32 ods. 3 písm. g)]	Áno	Riadok 220, ID 1.1.8.
		Nie	č. 14
14	Kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulátornými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania (článok 32 ods. 4)	Áno	Riadok 230, ID 1.1.9.
		Nie	č. 15
15	Čisté kladné peňažné toky hotovosti z derivátov podľa protistrany a kolaterálu (článok 32 ods. 5)	Áno	Riadok 240, ID 1.1.10.
		Nie	č. 16
16	Kladné peňažné toky súvisiace so zápornými peňažnými tokmi v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 [článok 32 ods. 3 písm. a)]	Áno	Riadok 170, ID 1.1.3.
		Nie	č. 17
17	Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi [článok 32 ods. 2 písm. a)]	Áno	č. 21
		Nie	č. 18
18	Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny (článok 32 ods. 2)	Áno	Riadok 040, ID 1.1.1.1.
		Nie	č. 19
19	Iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) [článok 32 ods. 3 písm. a)]	Áno	č. 20
		Nie	Riadok 260, ID 1.1.12.

▼ M5

č.	Položka		Rozhodnutie	Vykazovanie	
20	Iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) [článok 32 ods. 3 písm. a)]	č. 20.1.	Retailoví klienti	Áno	Riadok 060, ID 1.1.1.2.1.
			Nie	č. 20.2.	
		č. 20.2.	Nefinančné podniky	Áno	Riadok 070, ID 1.1.1.2.2.
			Nie	č. 20.3.	
		č. 20.3.	Štáty, multilaterálne rozvojové banky a subjekty verejného sektora	Áno	Riadok 080, ID 1.1.1.2.3.
			Nie	Riadok 090, ID 1.1.1.2.4.	
21	Kladné peňažné toky od finančných klientov, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady [článok 32 ods. 3 písm. d)]		Áno	č. 22	
			Nie	č. 23	
22	Úverová inštitúcia je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov [článok 32 ods. 3 písm. d)]		Áno	Riadok 120, ID 1.1.2.1.1.	
			Nie	Riadok 130, ID 1.1.2.1.2.	
23	Peniaze splatné centrálnymi bankami [článok 32 ods. 2 písm. a)]		Áno	Riadok 150, ID 1.1.2.2.1.	
			Nie	Riadok 160, ID 1.1.2.2.2.	
24	Swapy na kolaterál [článok 32 ods. 3 písm. e)]		Áno	Riadok 410, ID 1.3 (1)	
			Nie	č. 25	
25	Kolaterál sa kvalifikuje ako likvidné aktívum [článok 32 ods. 3 písm. b)]		Áno	č. 26	
			Nie	č. 27	
26	Transakcia zabezpečeného financovania zabezpečená [článok 32 ods. 3 písm. b)]	č. 26.1.	Kolaterál sa používa na krytie krátkych pozícií	Áno	Riadok 360, ID 1.2.2.
			Nie	č. 26.2.	
		č. 26.2.	Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 290, ID 1.2.1.1.
			Nie	č. 26.3.	
		č. 26.3.	Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou	Áno	Riadok 300, ID 1.2.1.2.
			Nie	č. 26.4.	

▼ M5

č.	Položka		Rozhodnutie	Vykazovanie	
	č. 26.4.	Kolaterál úrovne 2A	Áno	Riadok 310, ID 1.2.1.3.	
			Nie	č. 26.5.	
	č. 26.5.	Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)	Áno	Riadok 320, ID 1.2.1.4.	
			Nie	č. 26.6.	
	č. 26.6.	Kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B	Áno	Riadok 330, ID 1.2.1.5.	
			Nie	č. 26.7.	
	č. 26.7.	Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby)	Áno	Riadok 340, ID 1.2.1.6.	
			Nie	Riadok 350, ID 1.2.1.7.	
27	Kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum [článok 32 ods. 3 písm. b)]	č. 27.1.	úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný	Áno	Riadok 380, ID 1.2.3.1.
				Nie	č. 27.2.
		č. 27.2.	kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie	Áno	Riadok 390, ID 1.2.3.2.
				Nie	Riadok 400, ID 1.2.3.3.

(1) Swapy na kolaterál sa musia ďalej vykazovať vo vzore C 75.00 PRÍLOHY XXIV.

2.4.2. Schéma rozhodovania pre stĺpce vo vzore C 74.00 PRÍLOHY XXIV

č.	Položka	Rozhodnutie	Vykazovanie
1	Kladný peňažný tok, ktorý sa má vykázat' v riadkoch 010 až 430 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV v súlade s článkami 32, 33 a 34 a v súlade s klasifikáciou stanovenou v oddiele 1 („Schéma rozhodovania pre riadky vo vzore C 74.00“)	Nie	Nevykazuje sa
		Áno	č. 2
2	Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh s výnimkou derivátov [článok 32 ods. 3 písm. b) až c), e) až f)]	Áno	č. 11
		Nie	č. 3
3	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)	Áno	č. 4
		Nie	č. 6

▼ M5

č.	Položka		Rozhodnutie	Vykazovanie	
4	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)	č. 4.1.	Časť kladných peňažných tokov vyňatá z limitu kladných peňažných tokov	—	č. 5
		č. 4.2.	Časť kladných peňažných tokov nevyňatá z limitu kladných peňažných tokov	—	č. 7
5	Časť kladných peňažných tokov vyňatá zo 75 % limitu kladných peňažných tokov, na ktorú sa vzťahuje 90 % limit kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)		Áno	č. 9	
			Nie	č. 10	
6	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)		Áno	č. 7	
			Nie	č. 8	
7	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)	#7.1.	Splatné peniaze/maximálna suma, ktorú možno čerpať	—	Stípec 010
		č. 7.2.	Uplatniteľná váha	—	Stípec 080
		č. 7.3.	Kladný peňažný tok	—	Stípec 140
8	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)		Áno	č. 9	
			Nie	č. 10	
9	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)	# 9.1	Splatné peniaze/maximálna suma, ktorú možno čerpať	—	Stípec 020
		č. 9.2.	Uplatniteľná váha	—	Stípec 090
		č. 9.3.	Kladný peňažný tok	—	Stípec 150
10	Kladné peňažné toky, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 3)	# 10.1	Splatné peniaze/maximálna suma, ktorú možno čerpať	—	Stípec 030
		č. 10.2.	Uplatniteľná váha	—	Stípec 100
		č. 10.3.	Kladný peňažný tok	—	Stípec 160
11	Transakcie zabezpečeného financovania, ak sa kolaterál kvalifikuje ako likvidné aktívum		Áno	č. 12	
			Nie	č. 3	
12	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)		Áno	č. 13	
			Nie	č. 15	

▼ M5

č.	Položka		Rozhodnutie	Vykazovanie	
13	Čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 5)	č. 13.1	Časť kladných peňažných tokov vyňatá z limitu kladných peňažných tokov	—	č. 14
		č. 13.2	Časť kladných peňažných tokov nevyňatá z limitu kladných peňažných tokov	—	č. 16
14	Časť kladných peňažných tokov vyňatá zo 75 % limitu kladných peňažných tokov, na ktorú sa vzťahuje 90 % limit kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)		Áno	č. 18	
			Nie	č. 19	
15	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)		Áno	č. 16	
			Nie	č. 17	
16	Kladný peňažný tok podliehajúci 75 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 1)	č. 16.1	Splatné peniaze	—	Stípec 010
		č. 16.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu	—	Stípec 040
		č. 16.3	Uplatniteľná váha	—	Stípec 080
		č. 16.4	Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9	—	Stípec 110
		č. 16.5	Kladný peňažný tok	—	Stípec 140
17	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)		Áno	č. 18	
			Nie	č. 19	
18	Kladný peňažný tok podliehajúci 90 % limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 4 a článok 33 ods. 5)	č. 18.1	Splatné peniaze	—	Stípec 020
		č. 18.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu	—	Stípec 050
		č. 18.3	Uplatniteľná váha	—	Stípec 090
		č. 18.4	Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9	—	Stípec 120
		č. 18.5	Kladný peňažný tok	—	Stípec 150
19	Kladné peňažné toky, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov (článok 33 ods. 2 až 3)	č. 19.1	Splatné peniaze	—	Stípec 030
		č. 19.2	Trhová hodnota prijatého kolaterálu	—	Stípec 060
		č. 19.3	Uplatniteľná váha	—	Stípec 100
		č. 19.4	Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9	—	Stípec 130
		č. 19.5	Kladný peňažný tok	—	Stípec 160

▼ M5

2.5. Čiastkový vzor pre kladné peňažné toky

2.5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Suma – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {040},{060} až {090},{120} až {130},{150} až {260},{290} až {360},{380} až {400},{440} až {450} a {470} až {520} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 010 celkovú sumu aktív/splatných peňazi/maximálnych súm, ktoré možno čerpať, podliehajúcich 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, podľa príslušných tu uvedených pokynov.</p> <p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, časť sumy, na ktorú sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 020 alebo 030 a časť sumy, na ktorú sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 010.</p>
020	<p>Suma – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {040},{060} až {090},{120} až {130},{150} až {260},{290} až {360},{380} až {400},{440} až {450} a {470} až {520} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 020 celkovú sumu aktív/splatných peňazi/maximálnych súm, ktoré možno čerpať, podliehajúcich 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a v článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, podľa príslušných tu uvedených pokynov.</p> <p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, časť sumy, na ktorú sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 020 alebo 030 a časť sumy, na ktorú sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 010.</p>
030	<p>Suma – vyňatá z limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {040},{060} až {090},{120} až {130},{150} až {260},{290} až {360},{380} až {400},{440} až {450} a {470} až {520} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 030 celkovú sumu aktív/splatných peňazi/maximálnych súm, ktoré možno čerpať, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a v článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, podľa príslušných tu uvedených pokynov.</p> <p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, časť sumy, na ktorú sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 020 alebo 030 a časť sumy, na ktorú sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 010.</p>
040	<p>Trhová hodnota prijatého kolaterálu – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 040 trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré podliehajú 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, na ktoré sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 050 alebo 060 a trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, na ktoré sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 040.</p>
050	<p>Trhová hodnota prijatého kolaterálu – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 050 trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré podliehajú 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, na ktoré sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 050 alebo 060 a trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, na ktoré sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 040.</p>
060	<p>Trhová hodnota prijatého kolaterálu – vyňatá z limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 060 trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktorá je plne vyňatá z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, na ktoré sa vzťahuje vyňatie, sa vykazuje v stĺpci 050 alebo 060 a trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, na ktoré sa vyňatie nevzťahuje, sa vykazuje v stĺpci 040.</p>
070	<p>Štandardná váha</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Štandardné váhy v stĺpci 070 sú tie, ktoré sú bližšie určené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61 ako štandardné, a sú uvedené len na informáciu.</p>
080	<p>Uplatniteľná váha – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Uplatniteľné váhy sú váhy, ktoré sú bližšie určené v článkoch 32 až 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>V prípade riadkov {040}, {060} až {090}, {120} až {130}, {150} až {260}, {450}, {470} až {480} a {500} až {510} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 080 priemernú váhu uplatňovanú na aktíva/splatné peniaze/maximálne sumy, ktoré možno čerpať, podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. V prípade riadkov {060} až {090} a {170} sa uplatniteľná váha v stĺpci 080 vyказuje ako pomer stĺpca 140 k stĺpcu 010.</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350}, {380} až {400} a {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 080 priemernú váhu uplatňovanú na trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak transakcia so zabezpečenými pôžičkami podlieha 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
090	<p>Uplatniteľná váha – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Uplatniteľné váhy sú váhy, ktoré sú bližšie určené v článkoch 32 až 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.</p> <p>V prípade riadkov {040}, {060} až {090}, {120} až {130}, {150} až {260}, {450}, {470} až {480} a {500} až {510} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 090 priemernú váhu uplatňovanú na aktíva/splatné peniaze/maximálne sumy, ktoré možno čerpať, podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. V prípade riadkov {060} až {090} a {170} sa uplatniteľná váha v stĺpci 090 vyказuje ako pomer stĺpca 150 k stĺpcu 020.</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350}, {380} až {400} a {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 090 priemernú váhu uplatňovanú na trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak transakcia so zabezpečenými pôžičkami podlieha 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
100	<p>Uplatniteľná váha – vyňatá z limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Uplatniteľné váhy sú váhy, ktoré sú bližšie určené v článkoch 32 až 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Výsledkom uplatniteľných váh môžu byť vážené priemerné hodnoty a vykazujú sa v desatinnom vyjadrení (t. j. 1,00 pre uplatniteľnú váhu 100 percent alebo 0,50 pre uplatniteľnú váhu 50 percent). Uplatniteľné váhy môžu okrem iného odrážať vlastné uváženie spoločnosti a vnútroštátne vlastné uváženia.</p> <p>V prípade riadkov {040}, {060} až {090}, {120} až {130}, {150} až {260}, {450}, {470} až {480} a {500} až {510} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 100 priemernú váhu uplatňovanú na aktíva/splatné peniaze/maximálne sumy, ktoré možno čerpať, ktoré sú vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. V prípade riadkov {060} až {090} a {170} sa uplatniteľná váha v stĺpci 100 vyказuje ako pomer stĺpca 160 k stĺpcu 030.</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>V prípade riadkov {290} až {350}, {380} až {400} a {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 100 priemernú váhu uplatňovanú na trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak transakcia so zabezpečenými pôžičkami je vyňatá z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
110	<p>Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9 – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 110 hodnotu prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré podliehajú 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré podliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 120 alebo 130 a hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré nepodliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 110.</p>
120	<p>Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9 – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 120 hodnotu prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré podliehajú 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré podliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 120 alebo 130 a hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré nepodliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 110.</p>
130	<p>Hodnota prijatého kolaterálu podľa článku 9 – vyňatá z limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 130 hodnotu prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Ak príslušný orgán schválil čiastočné vyňatie z limitu kladných peňažných tokov v súlade s článkom 33 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré podliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 120 alebo 130 a hodnota prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ktoré nepodliehajú vyňatiu, sa vykazuje v stĺpci 110.</p>
140	<p>Kladný peňažný tok – podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {040}, {120} až {130}, {150} až {160}, {180} až {260}, {380} až {400}, {450}, {470} až {480} a {500} až {510} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 140 celkové kladné peňažné toky, ktoré podliehajú 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a ktoré sa vypočítavajú vynásobením celkovej sumy/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, zo stĺpca 010 príslušnou váhou zo stĺpca 080.</p> <p>V prípade riadkov {060} až {090} sa musí dodržať tento postup:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ak neexistujú zmluvné prísluby alebo zmluvné prísluby tomuto druhu klientov sú nižšie ako 50 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 010, splatné peniaze sa znížia o 50 % a výsledok sa vykazuje v stĺpci 140. V tomto prípade sa vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV nevykazujú žiadne záväzky. — Ak sú zmluvné prísluby klientovi vyššie ako 50 % alebo rovné 50 %, avšak nie vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 010, splatné peniaze sa znížia o výšku zmluvných príslubov príslušnému druhu klientov a výsledok sa vykazuje v stĺpci 140. V tomto prípade sa vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV nevykazujú žiadne záväzky. — Ak sú zmluvné prísluby klientovi vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 010, v stĺpci 140 sa vykazuje „0“ a rozdiel medzi zmluvnými príslubmi a splatnými peniazmi v stĺpci 010 sa vykazuje ako „podmienené záväzky financovania“ v oddieloch 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. alebo 1.1.6.6.1.4. vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV. — Úverové inštitúcie musia zabezpečiť, aby nedochádzalo k dvojitému započítaniu takých položiek vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV. <p>V prípade riadku {170} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 140 celkové kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, len v prípade, ak úverová inštitúcia získala príslub, aby mohla poskytnúť podporný úver konečnému príjemcovi alebo získala podobný príslub od multilaterálnej rozvojovej banky alebo subjektu verejného sektora.</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 140 celkové kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré sa vypočítavajú odpočítaním stĺpca 110 od stĺpca 010. Ak je výsledok kladný, vykazuje sa v stĺpci 140; ak je výsledok záporný, vykazuje sa „0“.</p>
150	<p>Kladný peňažný tok – podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>V prípade riadkov {040}, {120} až {130}, {150} až {160}, {180} až {260}, {380} až {400}, {450}, {470} až {480} a {500} až {510} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 150 celkové kladné peňažné toky, ktoré podliehajú 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a ktoré sa vypočítavajú vynásobením celkovej sumy/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, zo stĺpca 020 príslušnou váhou zo stĺpca 090.</p> <p>V prípade riadkov {060} až {090} sa musí dodržať tento postup:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ak neexistujú zmluvné prísluby alebo zmluvné prísluby tomuto druhu klientov sú nižšie ako 50 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 020, splatné peniaze sa znižia o 50 % a výsledok sa vykazuje v stĺpci 150. V tomto prípade sa vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV nevykazujú žiadne záväzky. — Ak sú zmluvné prísluby klientovi vyššie ako 50 % alebo rovné 50 %, avšak nie vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 020, splatné peniaze sa znižia o výšku zmluvných príslubov príslušnému druhu klientov a výsledok sa vykazuje v stĺpci 150. V tomto prípade sa vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV nevykazujú žiadne záväzky. — Ak sú zmluvné prísluby klientovi vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 020, v stĺpci 150 sa vykazuje „0“ a rozdiel medzi zmluvnými príslubmi a splatnými peniazmi v stĺpci 020 sa vykazuje ako „podmienené záväzky financovania“ v oddieloch 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. alebo 1.1.6.6.1.4. vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV. — Úverové inštitúcie musia zabezpečiť, aby nedochádzalo k dvojitému započítaniu takých položiek vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV. <p>V prípade riadku {170} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 150 celkové kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, len v prípade, ak úverová inštitúcia získala príslub, aby mohla poskytnúť podporný úver konečnému príjemcovi alebo získala podobný príslub od multilaterálnej rozvojovej banky alebo subjektu verejného sektora.</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 150 celkové kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 4 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré sa vypočítavajú odpočítaním stĺpca 120 od stĺpca 020. Ak je výsledok kladný, vykazuje sa v stĺpci 150; ak je výsledok záporný, vykazuje sa „0“.</p>
160	<p>Kladný peňažný tok – vyňatý z limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>V prípade riadkov {040}, {120} až {130}, {150} až {160}, {180} až {260}, {380} až {400}, {450}, {470} až {480} a {500} až {510} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 160 celkové kladné peňažné toky, ktoré sú plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, a ktoré sa vypočítavajú vynásobením celkovej sumy/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, zo stĺpca 030 príslušnou váhou zo stĺpca 100.</p> <p>V prípade riadkov {060} až {090} sa musí dodržať tento postup:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ak neexistujú zmluvné prísluby alebo zmluvné prísluby tomuto druhu klientov sú nižšie ako 50 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 030, splatné peniaze sa znižia o 50 % a výsledok sa vykazuje v stĺpci 160. V tomto prípade sa vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV nevykazujú žiadne záväzky.

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>— Ak sú zmluvné prísľuby klientovi vyššie ako 50 % alebo rovné 50 %, avšak nie vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 030, splatné peniaze sa znížia o výšku zmluvných prísľubov príslušnému druhu klientov a výsledok sa vykazuje v stĺpci 160. V tomto prípade sa vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV nevykazujú žiadne záväzky.</p> <p>— Ak sú zmluvné prísľuby klientovi vyššie ako 100 % splatných peňazí vykázaných v stĺpci 030, v stĺpci 160 sa vykazuje „0“ a rozdiel medzi zmluvnými prísľubmi a splatnými peniazmi v stĺpci 030 sa vykazuje ako „podmienené záväzky financovania“ v oddieloch 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. alebo 1.1.6.6.1.4. vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV.</p> <p>— Úverové inštitúcie musia zabezpečiť, aby nedochádzalo k dvojitému započítaniu takých položiek vo vzore C 73.00 PRÍLOHY XXIV.</p> <p>V prípade riadku {170} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 160 celkové kladné peňažné toky plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, len v prípade, ak úverová inštitúcia získala prísľub, aby mohla poskytnúť podporný úver konečnému príjemcovi alebo získala podobný prísľub od multilaterálnej rozvojovej banky alebo subjektu verejného sektora.</p> <p>V prípade riadkov {290} až {350} a riadku {490} úverové inštitúcie vykazujú v stĺpci 160 celkové kladné peňažné toky plne vyňaté z limitu kladných peňažných tokov, ako je stanovené v článku 33 ods. 2, článku 33 ods. 3 a článku 33 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré sa vypočítavajú odpočítaním stĺpca 130 od stĺpca 030. Ak je výsledok kladný, vykazuje sa v stĺpci 160; ak je výsledok záporný, vykazuje sa „0“.</p>

2.5.2. Pokyny týkajúce sa jednotlivých **riadkov**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>1. CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 010 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <p>— za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú výšku aktív/splatných peňazí/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, ako súčet aktív/splatných peňazí/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať, z nezabezpečených transakcií/vkladov a zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh,</p> <p>— za stĺpec 140 celkové kladné peňažné toky ako súčet kladných peňažných tokov z nezabezpečených transakcií/vkladov, zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh a swapov na kolaterál mínus rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, a</p> <p>— za stĺpce 150 a 160 celkové kladné peňažné toky ako súčet kladných peňažných tokov z nezabezpečených transakcií/vkladov, zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh a swapov na kolaterál mínus rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, a mínus prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie uvedenej v článku 2 ods. 3 písm. e) a článku 33 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
020	<p>1.1. Kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov</p> <p>Články 32, 33 a 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 020 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú výšku aktív/splatných peňazí/maximálnej sumy, ktorú možno čerpať z nezabezpečených transakcií/vkladov, a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky z nezabezpečených transakcií/vkladov.
030	<p>1.1.1. Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 030 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú výšku peňazí splatných nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) (peniaze splatné nefinančnými klientmi, ktoré nezodpovedajú splátkam istiny, ako aj všetky ďalšie peniaze splatné nefinančnými klientmi) a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky od nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk) (kladné peňažné toky od nefinančných klientov, ktoré nezodpovedajú splátkam istiny, ako aj všetky ďalšie kladné peňažné toky od nefinančných klientov). <p>Peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh s nefinančným klientom, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme likvidných aktív v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak sú tieto transakcie uvedené v článku 192 ods. 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, sa vykazujú v oddiele 1.2. a nevykazujú sa v oddiele 1.1.1. Peniaze splatné z takýchto transakcií, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme prevoditeľných cenných papierov, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v oddiele 1.2. a nevykazujú sa v oddiele 1.1.1. Peniaze splatné z takýchto transakcií s nefinančnými klientmi, ktoré sú zabezpečené kolaterálom vo forme neprevoditeľných aktív, ktoré sa nekvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, sa vykazujú v príslušnom riadku oddielu 1.1.1.</p> <p>Peniaze splatné centrálnymi bankami sa vykazujú v oddiele 1.1.2. a tu sa nevykazujú.</p>
040	<p>1.1.1.1. Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze, ktoré sa majú prijať od nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny. Tieto kladné peňažné toky zahŕňajú úrok a poplatky splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk).</p> <p>Peniaze splatné centrálnymi bankami, ktoré nezodpovedajú splátke istiny, sa vykazujú v oddiele 1.1.2. a tu sa nevykazujú.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	<p>1.1.1.2. Iné peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 050 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <p>— za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu iných peňazí splatných nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk) ako súčet peňazí splatných nefinančnými klientmi podľa jednotlivých protistrán a</p> <p>— za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové iné kladné peňažné toky od nefinančných klientov (okrem centrálnych bánk) ako súčet iných kladných peňažných tokov od nefinančných klientov podľa jednotlivých protistrán.</p> <p>Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk), ktoré nezodpovedajú splátke istiny, sa vykazujú v oddiele 1.1.1.1. a tu sa nevykazujú.</p> <p>Iné peniaze splatné centrálnymi bankami sa vykazujú v oddiele 1.1.2. a tu sa nevykazujú.</p> <p>Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa vykazujú v oddiele 1.1.3. a tu sa nevykazujú.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. Peniaze splatné retailovými klientmi</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné retailovými klientmi.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Peniaze splatné nefinančnými podnikmi</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné nefinančnými podnikmi.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. Peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné štátmi, multilaterálnymi rozvojovými bankami a subjektmi verejného sektora.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. Peniaze splatné inými právnickými osobami</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné inými právnickými osobami, ktoré nie sú zahrnuté vyššie.</p>
100	<p>1.1.2. Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 100 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu peňazí splatných centrálnymi bankami a finančnými klientmi (prevádzkové, ako aj neprevádzkové vklady), a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky od centrálnych bánk a finančných klientov (prevádzkové, ako aj neprevádzkové vklady). <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú po termíne splatnosti a vo vzťahu ku ktorým banka nemá dôvod očakávať nesplnenie podmienok v horizonte 30 dní.</p> <p>Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nezodpovedajú splátke istiny, sa vykazujú v príslušnom oddiele.</p> <p>Vklady v centrálnej inštitúcii uvedené v článku 27 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa nevykazujú ako kladný peňažný tok.</p>
110	<p>1.1.2.1. Peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. a) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 110 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu peňazí splatných finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady (bez ohľadu na to, či úverová inštitúcia je alebo nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov), a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky od finančných klientov, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady (bez ohľadu na to, či úverová inštitúcia je alebo nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov). <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné finančnými klientmi s cieľom získať od úverovej inštitúcie služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. Peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné finančnými klientmi s cieľom získať od úverovej inštitúcie služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak je úverová inštitúcia schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. Peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Peniaze splatné finančnými klientmi s cieľom získať od úverovej inštitúcie služby zúčtovania, správy finančných nástrojov alebo pokladničného manažmentu v súlade s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ak úverová inštitúcia nie je schopná určiť zodpovedajúcu mieru symetrických kladných peňažných tokov. Pre tieto položky sa uplatňuje 5 % miera kladných peňažných tokov.</p>
140	<p>1.1.2.2. Peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 140 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu peňazí splatných centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady, a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky od centrálnych bánk a finančných klientov, ktoré nie sú klasifikované ako prevádzkové vklady. <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú peniaze splatné centrálnymi bankami a finančnými klientmi, ktoré nespĺňajú podmienky, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s prevádzkovými vkladmi, ako je stanovené v článku 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
150	<p>1.1.2.2.1. Peniaze splatné centrálnymi bankami</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné centrálnymi bankami.</p>
160	<p>1.1.2.2.2. Peniaze splatné finančnými klientmi</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné finančnými klientmi, ktoré nespĺňajú podmienky, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s prevádzkovými vkladmi, ako je stanovené v článku 32 ods. 3 písm. d) v spojení s článkom 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa vykazujú v oddiele 1.1.3. a tu sa nevykazujú.</p>
170	<p>1.1.3. Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kladné peňažné toky zodpovedajúce záporným peňažným tokom v súlade s prísľubmi podporných úverov podľa článku 31 ods. 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
180	<p>1.1.4. Peniaze splatné z transakcií obchodného financovania</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. a) bod ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné počas nasledujúcich 30 dní z transakcií obchodného financovania v súlade s článkom 32 ods. 2 písm. a) bodom ii) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
190	<p>1.1.5. Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. a) bod i) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní v súlade s článkom 32 ods. 2 písm. a) bodom i) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
200	<p>1.1.6. Aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu</p> <p>Článok 32 ods. 3 bod i) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Aktíva bez stanoveného zmluvného konečného dátumu v súlade s článkom 32 ods. 3 bodom i) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Kladné peňažné toky sa zohľadňujú len vtedy, ak zmluva umožňuje úverovej inštitúcii ukončiť zmluvný vzťah a požadovať úhradu do 30 dní. Do vykázanej sumy sa zahŕňa úrok a minimálne platby, ktoré sa majú odpísať z účtu klienta do 30 dní. Úrok a minimálne platby z aktív bez stanoveného zmluvného konečného dátumu, ktoré sú zmluvne splatné a povedú počas nasledujúcich 30 dní ku skutočnému kladnému peňažnému toku hotovosti, sa považujú za splatné peniaze a vykazujú sa v príslušnom riadku, pričom sa dodržiava zaobchádzanie predpísané článkom 32 pre splatné peniaze. Úverové inštitúcie nevykazujú iný úrok, ktorý vznikne, ale ktorý sa počas 30 dní neodpíše z účtu klienta ani nepovedie ku skutočnému kladnému peňažnému toku hotovosti.</p>
210	<p>1.1.7. Peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami</p> <p>Článok 32 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Peniaze splatné z pozícií v kapitálových nástrojoch viazaných na významný index za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami v súlade s článkom 32 ods. 2 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61. Pozícia zahŕňa peniaze, ktoré sú zmluvne splatné počas nasledujúcich 30 dní, ako napríklad dividendy z kapitálových nástrojov viazaných na významný index vyplácané v hotovosti a hotovosť splatná z takýchto predaných, ale ešte nevyrovnaných nástrojov, ak sa neuznávajú ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
220	<p>1.1.8. Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilití alebo facilití likvidity a akýchkoľvek iných prísľubov poskytnutých centrálnymi bankami za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity a akýchkoľvek iných prísľubov poskytnutých centrálnymi bankami v súlade s článkom 32 ods. 3 písm. g) delegovaného nariadenia Komisie 2015/61 za predpokladu, že nedochádza k dvojitému započítavaniu s likvidnými aktívami.</p> <p>Bez ohľadu na článok 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 sa nezohľadňujú nevyčerpané kreditné facility alebo facility likvidity a akékoľvek iné prijaté prísľuby od iných subjektov, než sú centrálné banky. Nezohľadňujú sa nevyčerpané záväzné facility likvidity a akékoľvek iné prísľuby od centrálnej banky, ktoré sa uznávajú ako likvidné aktíva v súlade s článkom 14 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
230	<p>1.1.9. Kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulačnými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania</p> <p>Článok 32 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kladné peňažné toky z uvoľnených zostatkov v držbe na oddelených účtoch v súlade s regulačnými požiadavkami na ochranu aktív klienta z obchodovania v súlade s článkom 32 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Kladné peňažné toky sa zohľadňujú len vtedy, ak sa tieto zostatky zachovávajú v likvidných aktívach, ako je stanovené hlavne II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
240	<p>1.1.10. Kladné peňažné toky z derivátov</p> <p>Článok 32 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Čistá suma pohľadávok očakávaná v horizonte 30 kalendárnych dní zo zmlúv uvedených v prílohe II k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Úverové inštitúcie vypočítavajú očakávané kladné peňažné toky za obdobie 30 kalendárnych dní na čistom základe podľa jednotlivých protistrán za predpokladu, že existujú dvojstranné dohody o vzájomnom započítavaní v súlade s článkom 295 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Čistý základ znamená takisto po odpočítaní kolaterálu, ktorý sa má prijať, za predpokladu, že spĺňa podmienky na vymedzenie ako likvidné aktívum podľa hlavy II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Záporné a kladné peňažné toky hotovosti vyplývajúce z devízových derivátových transakcií, ktoré zahŕňajú súbežnú výmenu celej istiny (alebo takúto výmenu v rámci jedného dňa), sa vypočítavajú na čistom základe dokonca aj v prípade, keď sa na tieto transakcie nevzťahujú dvojstranná dohoda o vzájomnom započítavaní.</p> <p>Na účely vykazovania významných mien sa toky devízových transakcií oddeľujú podľa jednotlivých príslušných mien. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene.</p>
250	<p>1.1.11. Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušné orgány udelili povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov</p> <p>Článok 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán udelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov v súlade s článkom 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
260	<p>1.1.12. Iné kladné peňažné toky</p> <p>Článok 32 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Všetky iné kladné peňažné toky v súlade s článkom 32 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré nie sú vykázané inde vo vzore.</p>
270	<p>1.2. Kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b), článok 32 ods. 3 písm. c) a článok 32 ods. 3 písm. f) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 odkazujú na kladné peňažné toky vyplývajúce zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 270 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh (bez ohľadu na to, či sa kolaterál kvalifikuje ako likvidné aktívum alebo sa nekvalifikuje), a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh (bez ohľadu na to, či sa kolaterál kvalifikuje ako likvidné aktívum alebo sa nekvalifikuje).
280	<p>1.2.1. Kolaterál, ktorý sa kvalifikuje ako likvidné aktívum</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 280 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak sa kolaterál kvalifikuje ako likvidné aktívum, ako súčet peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa jednotlivých druhov kolaterálu, — za každý stĺpec 040, 050 a 060 celkovú trhovú hodnotu kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak sa kolaterál kvalifikuje ako likvidné aktívum, ako súčet trhových hodnôt kolaterálu prijatého v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa jednotlivých druhov kolaterálu, — za každý stĺpec 110, 120 a 130 celkovú hodnotu prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak sa kolaterál kvalifikuje ako likvidné aktívum, ako súčet hodnôt prijatého kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 v rámci zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa jednotlivých druhov kolaterálu, a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak sa kolaterál kvalifikuje ako likvidné aktívum, ako súčet kladných peňažných tokov zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh podľa jednotlivých druhov kolaterálu.
290	<p>1.2.1.1. Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kolaterál úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
300	<p>1.2.1.2. Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kolaterál úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou.</p>
310	<p>1.2.1.3. Kolaterál úrovne 2A</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kolaterál úrovne 2A, všetky druhy.</p>
320	<p>1.2.1.4. Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá)</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ak sú podkladovými aktívami úvery bližšie určené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch i) až iii), ktoré spĺňajú všetky príslušné požiadavky článku 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
330	<p>1.2.1.5. Kolaterál vo forme krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kolaterál úrovne 2B vo forme dlhopisov s vysokou kvalitou.</p>
340	<p>1.2.1.6. Kolaterál vo forme cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby)</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B, ak sú podkladovými aktívami úvery bližšie určené v článku 13 ods. 2 písm. g) bodoch iv) až v), ktoré spĺňajú všetky príslušné požiadavky článku 13 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>
350	<p>1.2.1.7. Kolaterál úrovne 2B, ktorý ešte nie je zachytený v oddiele 1.2.1.4., 1.2.1.5. alebo 1.2.1.6.</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kolaterál úrovne 2B nezachytený vyššie.</p>
360	<p>1.2.2. Kolaterál sa používa na krytie krátkej pozície</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Všetok kolaterál, ktorý sa používa na krytie krátkej pozície. Ak sa kolaterál akéhokoľvek druhu používa na krytie krátkej pozície, vykazuje sa to na tomto mieste a nie v riadkoch vyššie. Nesmie dochádzať k dvojitému započítaniu.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
370	<p>1.2.3. Kolaterál, ktorý sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 370 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <p>— za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu peňazí splatných zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak sa kolaterál nekvalifikuje ako likvidné aktívum, ako súčet peňazí splatných z úverov s dozabezpečením, ak je kolaterál nelikvidný, zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak je kolaterálom nelikvidné vlastné imanie, a zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh zabezpečených akýmkoľvek iným nelikvidným kolaterálom, a</p> <p>— za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak sa kolaterál nekvalifikuje ako likvidné aktívum, ako súčet kladných peňažných tokov z úverov s dozabezpečením, ak je kolaterál nelikvidný, zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ak je kolaterálom nelikvidné vlastné imanie, a zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh zabezpečených akýmkoľvek iným nelikvidným kolaterálom.</p>
380	<p>1.2.3.1. Úvery s dozabezpečením: kolaterál je nelikvidný</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úvery s dozabezpečením poskytnuté oproti nelikvidným aktívam, ak sa prijaté aktíva nepoužívajú na krytie krátkych pozícií, ako je uvedené v článku 32 ods. 3 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.</p>
390	<p>1.2.3.2. Kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kolaterálom je nelikvidné vlastné imanie.</p>
400	<p>1.2.3.3. Všetok iný nelikvidný kolaterál</p> <p>Článok 32 ods. 3 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Kolaterál je nelikvidný kolaterál nezachytený vyššie.</p>
410	<p>1.3. Celkové kladné peňažné toky zo swapov na kolaterál</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú súčet celkových kladných peňažných tokov zo swapov na kolaterál podľa výpočtu vo vzore C 75.00 PRÍLOHY XXIV.</p>
420	<p>1.4. (Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)</p> <p>Článok 32 ods. 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Inštitúcie vykazujú v príslušnom stĺpci 140, 150 a 160 súčet celkových vážených kladných peňažných tokov z tretích krajín, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách, mínus súčet celkových vážených záporných peňažných tokov vykázaný v {C 73.00; r1380, c060} z tretích krajín, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách. V prípade, že je táto suma záporná, inštitúcie vykazujú „0“.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
430	<p>1.5. (Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)</p> <p>Článok 2 ods. 3 písm. e) a článok 33 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujúce na konsolidovanom základe vykazujú v príslušnom stĺpci 140, 150 alebo 160 výšku kladných peňažných tokov vyplývajúcich z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie uvedenej v článku 33 ods. 3 a 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, ktoré presahujú výšku záporných peňažných tokov vyplývajúcich z tej istej spoločnosti.</p>

DOPLŇUJÚCE POLOŽKY

440	<p>2. Vzájomne závislé kladné peňažné toky</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú ako doplňujúcu položku vzájomne závislé kladné peňažné toky, ktoré neboli zahrnuté do výpočtu kladných peňažných tokov, pretože boli započítané voči záporným peňažným tokom. Všetky vzájomne závislé kladné peňažné toky, ktoré neboli započítané voči záporným peňažným tokom (prebytok), sa zahrnú do príslušného riadku oddielu 1.</p> <p>Úverové inštitúcie musia zabezpečiť, aby nedochádzalo k dvojitému započítaniu takých položiek vo vzore pre záporné peňažné toky.</p>
450	<p>3. Devízové kladné peňažné toky</p> <p>Táto doplňujúca položka sa vyказuje len v prípade vykazovania v menách, na ktoré sa vzťahuje oddelené vykazovanie.</p> <p>Len na účely vykazovania významných mien vykazujú úverové inštitúcie časť kladných peňažných tokov z derivátov (vykázaných v oddiele 1.1.10.), ktoré sa týkajú devízových tokov istiny v príslušnej významnej mene z krížových menových swapov a devízových spotových a forwardových transakcií so splatnosťou do 30 dní. Vzájomné započítavanie podľa jednotlivých protistrán sa môže uplatniť len na toky v danej mene.</p>
460	<p>4. Kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú ako doplňujúce položky všetky transakcie vykazané v oddiele 1 (okrem oddielu 1.1.11.), ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p> <p>Úverové inštitúcie vykazujú v riadku 460 vzoru C 74.00 PRÍLOHY XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> — za každý stĺpec 010, 020 a 030 celkovú sumu splatných peňazí/maximálnu sumu, ktorú možno čerpať v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako súčet splatných peňazí/maximálnu sumu, ktorú možno čerpať v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, podľa jednotlivých druhov transakcií a protistrán, a — za každý stĺpec 140, 150 a 160 celkové kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia ako súčet kladných peňažných tokov v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia podľa jednotlivých druhov transakcií a protistrán.

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
470	<p>4.1. Peniaze splatné nefinančnými klientmi (okrem centrálnych bánk)</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné nefinančnými klientmi vykázané v oddiele 1.1.1., ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna úverová inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
480	<p>4.2. Peniaze splatné finančnými klientmi</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné finančnými klientmi vykázané v oddiele 1.1.2., ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
490	<p>4.3. Zabezpečené transakcie</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné zo zabezpečených pôžičiek a transakcií orientovaných na kapitálový trh, ako aj celkovú trhovú hodnotu prijatého kolaterálu, vykázaných v oddiele 1.2, a hodnotu kolaterálu v súlade s článkom 9 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 (stĺpce 110 až 130), ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
500	<p>4.4. Peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky peniaze splatné z cenných papierov so splatnosťou do 30 dní vykázané v oddiele 1.1.5., ak je emitentom materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
510	<p>4.5. Všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia</p> <p>Úverové inštitúcie tu vykazujú všetky iné kladné peňažné toky v rámci skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia vykázané v oddieloch 1.1.3. až 1.1.12. (okrem oddielov 1.1.5. a 1.1.11.), ak je protistranou materská alebo dcérska spoločnosť úverovej inštitúcie alebo iná dcérska spoločnosť tej istej materskej spoločnosti alebo je prepojená s úverovou inštitúciou vzťahom v zmysle článku 12 ods. 1 smernice 83/349/EHS alebo je členom tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ako sa uvádza v článku 113 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo centrálna inštitúcia alebo subjekt pridružený k sieti alebo skupine družstevných spoločností podľa článku 10 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.</p>
520	<p>4.6. Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán neudelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov</p> <p>Kladné peňažné toky z nevyčerpaných kreditných facilit alebo facilit likvidity poskytnutých členmi skupiny alebo schémy inštitucionálneho zabezpečenia, ak príslušný orgán neudelil povolenie uplatňovať vyššiu mieru kladných peňažných tokov v súlade s článkom 34 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p>

▼ M5**VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 4: SWAPY NA KOLATERÁL)**

3. Swapy na kolaterál
- 3.1. Všeobecné poznámky
 1. V tomto vzore sa vykazujú všetky transakcie so splatnosťou do 30 dní, v rámci ktorých sa uskutočňuje swap nepeňažných aktív za iné nepeňažné aktíva. Položky, ktoré inštitúcie nemusia vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.
 2. Swapy na kolaterál so splatnosťou do 30 dní majú za následok záporné peňažné toky zodpovedajúce hodnote likvidity, o ktorú vypožičané aktíva presahujú hodnotu likvidity požičených aktív, okrem prípadu, keď je protistranou centrálna banka, pričom v takom prípade sa uplatňuje miera záporných peňažných tokov 0 %.
 3. Swapy na kolaterál so splatnosťou do 30 dní majú za následok kladné peňažné toky zodpovedajúce hodnote likvidity, o ktorú požičené aktíva presahujú hodnotu likvidity vypožičaných aktív, okrem prípadu, keď sa získaný kolaterál opätovne viaže na krytie krátkych pozícií, ktoré sa môžu predĺžiť na obdobie dlhšie než 30 dní, pričom v takom prípade sa uplatňuje miera kladných peňažných tokov 0 %.
 4. V prípade likvidných aktív je hodnota likvidity v súlade s článkom 9, v prípade nelikvidných aktív je hodnota likvidity nulová.
 5. Každý swap na kolaterál sa posudzuje jednotlivo a tok sa vykazuje buď ako záporný peňažný tok, alebo ako kladný peňažný tok (za každú transakciu) v príslušnom riadku. Ak jeden obchod obsahuje viaceré kategórie druhu kolaterálu (napr. kôš kolaterálu), na účely vykazovania sa rozdelí na časti zodpovedajúce riadkom vzoru a posúdi sa po častiach.
 6. V prípade určenia významnej meny zahŕňajúj vykázané zostatky len tie, ktoré sú denominované vo významnej mene, aby sa zabezpečilo správne premietnutie menových rozdielov. To môže znamenať, že vo vzore pre významnú menu sa vykáže len jedna strana transakcie so zodpovedajúcim vplyvom na hodnotu prebytku likvidity.
 7. Úverové inštitúcie vykazujú vzor v príslušných menách v súlade s článkom 4 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.
 8. Toky z derivátov zabezpečených kolaterálom do 30 dní sa v tomto vzore vykazujú v stĺpcoch 090 až 120, nie v stĺpcoch 010 až 080.
- 1.2. Osobitné poznámky
 9. Inštitúcie vykazujú len aktíva úrovne 1, úrovne 2A a úrovne 2B, ktoré sa kvalifikujú ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II. V prípade požičaného kolaterálu to znamená aktíva, ktoré by sa pri splatnosti kvalifikovali ako likvidné aktíva v súlade s hlavou II, vrátane všeobecných a prevádzkových požiadaviek podľa vymedzenia v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.

▼ M5

10. Ak kolaterál spĺňa kritériá pre úroveň 1, 2A alebo 2B uvedené v článkoch 10 až 19 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, avšak sa nekvalifikuje ako likvidné aktívum v súlade s hlavou II, vrátane všeobecných a prevádzkových požiadaviek podľa vymedzenia v článkoch 7 a 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61, vykazuje sa ako nelikvidný. Podobne, ak inštitúcia môže uznať iba časť svojich akcií v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo banky v cudzej mene alebo aktív ústrednej štátnej správy alebo centrálnej banky v domácej mene v rámci svojich vysokokvalitných likvidných aktív, vykazuje sa v riadkoch pre úroveň 1, 2A a 2B len uznateľná časť [pozri článok 12 ods. 1 písm. c) body i) až iii) a článok 10 ods. 1 písm. d)]. Ak sa ako kolaterál použije konkrétne aktívum, avšak vo výške, ktorá presahuje časť, ktorú možno v rámci likvidných aktív uznať, suma prebytku sa vykazuje v nelikvidnom oddiele.
11. Swapy na kolaterál zahŕňajúce aktíva úrovne 2A sa vykazujú v príslušnom riadku pre aktíva úrovne 2A, aj keď sa uplatňuje alternatívny prístup k likvidite (t. j. pri vykazovaní swapov na kolaterál sa aktíva úrovne 2A nepresunú do úrovne 1).

Čiastkový vzor pre swapy na kolaterál

Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Trhová hodnota požičaného kolaterálu</p> <p>Trhová hodnota požičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 010. Trhová hodnota odráža súčasnú trhovú hodnotu, musí byť bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich z ukončenia súvisiaceho hedžingu (článok 8 ods. 5).</p>
020	<p>Hodnota likvidity požičaného kolaterálu</p> <p>Hodnota likvidity požičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 020. V prípade likvidných hodnota likvidity odráža hodnotu aktíva po odpočítaní zrážky. Použitá váha sa vzťahuje k váhe/zrážke uplatneným na príslušný druh aktív vo vzore C 72.00 prílohy XXIV. Použitú váhu určí inštitúcia, avšak inštitúcie sa riadia minimálnymi štandardnými váhami uvedenými v hlave II pre príslušné aktívum.</p>
030	<p>Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu</p> <p>Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 030. Trhová hodnota odráža súčasnú trhovú hodnotu, musí byť bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich z ukončenia súvisiaceho hedžingu (článok 8 ods. 5).</p>
040	<p>Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu</p> <p>Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 040. V prípade likvidných hodnota likvidity odráža hodnotu aktíva po odpočítaní zrážky. Použitá váha sa vzťahuje k váhe/zrážke uplatneným na príslušný druh aktív vo vzore C 72.00 prílohy XXIV. Použitú váhu určí inštitúcia, avšak inštitúcie sa riadia minimálnymi štandardnými váhami uvedenými v hlave II pre príslušné aktívum.</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
050	<p>Záporné peňažné toky</p> <p>Ak je hodnota v stĺpci 040 vyššia než hodnota v stĺpci 020 (za každú transakciu), rozdiel sa vykazuje v stĺpci 050 (záporné peňažné toky), okrem prípadu, keď je protistranou centrálna banka, pričom v takom prípade sa vykazuje nulový záporný peňažný tok.</p>
060	<p>Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Ak je hodnota v stĺpci 020 vyššia než hodnota v stĺpci 040 (za každú transakciu), rozdiel sa vykazuje v stĺpci 060/070/080 (kladné peňažné toky), okrem prípadu, keď sa získaný kolaterál opätovne viaže na krytie krátkych pozícií, ktoré sa môžu predĺžiť na obdobie dlhšie než 30 dní, pričom v takom prípade sa vykazuje nulový kladný peňažný tok.</p> <p>Stĺpec 060 sa používa, ak transakcia podlieha 75 % limitu kladných peňažných tokov.</p>
070	<p>Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Ak je hodnota v stĺpci 020 vyššia než hodnota v stĺpci 040 (za každú transakciu), rozdiel sa vykazuje v stĺpci 060/070/080 (kladné peňažné toky), okrem prípadu, keď sa získaný kolaterál opätovne viaže na krytie krátkych pozícií, ktoré sa môžu predĺžiť na obdobie dlhšie než 30 dní, pričom v takom prípade sa vykazuje nulový kladný peňažný tok.</p> <p>Stĺpec 070 sa používa, ak transakcia podlieha 90 % limitu kladných peňažných tokov.</p>
080	<p>Kladné peňažné toky vyňaté z limitu kladných peňažných tokov</p> <p>Ak je hodnota v stĺpci 020 vyššia než hodnota v stĺpci 040 (za každú transakciu), rozdiel sa vykazuje v stĺpci 060/070/080 (kladné peňažné toky), okrem prípadu, keď sa získaný kolaterál opätovne viaže na krytie krátkych pozícií, ktoré sa môžu predĺžiť na obdobie dlhšie než 30 dní, pričom v takom prípade sa vykazuje nulový kladný peňažný tok.</p> <p>Stĺpec 080 sa používa, ak je transakcia vyňatá z limitu kladných peňažných tokov.</p>
090	<p>Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Trhová hodnota požičaného kolaterálu</p> <p>Trhová hodnota požičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 090. Trhová hodnota odráža súčasnú trhovú hodnotu, musí byť bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich z ukončenia súvisiaceho hedžingu (článok 8 ods. 5).</p>
100	<p>Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Hodnota likvidity požičaného kolaterálu</p> <p>Hodnota likvidity požičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 100. V prípade likvidných hodnota likvidity odráža hodnotu aktíva po odpočítaní zrážky. Použitá váha sa vzťahuje k váhe/zrážke uplatneným na príslušný druh aktív vo vzore C 72.00 prílohy XXIV. Použitú váhu určí inštitúcia, avšak inštitúcie sa riadia minimálnymi štandardnými váhami uvedenými v hlave II pre príslušné aktívum.</p>
110	<p>Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu</p> <p>Trhová hodnota vypožičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 110. Trhová hodnota odráža súčasnú trhovú hodnotu, musí byť bez odpočítania zrážky a po odpočítaní tokov vyplývajúcich z ukončenia súvisiaceho hedžingu (článok 8 ods. 5).</p>

▼ M5

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
120	<p>Len deriváty zabezpečené kolaterálom: Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu</p> <p>Hodnota likvidity vypožičaného kolaterálu sa vykazuje v stĺpci 120. V prípade likvidných hodnota likvidity odráža hodnotu aktíva po odpočítaní zrážky. Použitá váha sa vzťahuje k váhe/zrážke uplatneným na príslušný druh aktív vo vzore C 72.00 prílohy XXIV. Použitú váhu určí inštitúcia, avšak inštitúcie sa riadia minimálnymi štandardnými váhami uvedenými v hlave II pre príslušné aktívum.</p>

Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>1. CELKOVÉ SWAPY NA KOLATERÁL A DERIVÁTY ZABEZPEČENÉ KOLATERÁLOM</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom.</p>
020	<p>1.1. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou).</p>
030	<p>1.1.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
040	<p>1.1.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
050	<p>1.1.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	<p>1.1.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>
070	<p>1.1.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
080	<p>1.1.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
090	<p>1.1.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
100	<p>1.1.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).</p>
110	<p>1.2. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1.</p>
120	<p>1.2.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
130	<p>1.2.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
140	<p>1.2.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
150	<p>1.2.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>
160	<p>1.2.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
170	<p>1.2.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
180	<p>1.2.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
190	<p>1.2.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).</p>
200	<p>1.3. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú aktíva úrovne 2A.</p>
210	<p>1.3.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
220	<p>1.3.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
230	<p>1.3.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
240	<p>1.3.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>
250	<p>1.3.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
260	<p>1.3.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
270	<p>1.3.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
280	<p>1.3.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap aktív úrovne 2A (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).</p>
290	<p>1.4. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1).</p>
300	<p>1.4.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)(požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
310	<p>1.4.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)(požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
320	<p>1.4.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)(požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
330	<p>1.4.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>
340	<p>1.4.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)(požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
350	<p>1.4.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
360	<p>1.4.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)(požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
370	<p>1.4.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)(požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).</p>
380	<p>1.5. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B.</p>
390	<p>1.5.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
400	<p>1.5.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
410	<p>1.5.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
420	<p>1.5.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>
430	<p>1.5.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
440	<p>1.5.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
450	<p>1.5.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
460	<p>1.5.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap krytých dlhopisov s vysokou kvalitou úrovne 2B (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané)</p>
470	<p>1.6. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1).</p>
480	<p>1.6.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
490	<p>1.6.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
500	<p>1.6.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
510	<p>1.6.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>
520	<p>1.6.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
530	<p>1.6.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
540	<p>1.6.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
550	<p>1.6.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap cenných papierov zabezpečených aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).</p>
560	<p>1.7. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú iné aktíva úrovne 2B.</p>
570	<p>1.7.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
580	<p>1.7.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
590	<p>1.7.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
600	<p>1.7.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>
610	<p>1.7.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
620	<p>1.7.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
630	<p>1.7.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
640	<p>1.7.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap iných aktív úrovne 2B (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).</p>
650	<p>1.8. Celkové hodnoty za transakcie, pri ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva a vypožičiava sa tento kolaterál:</p> <p>Článok 28 ods. 4 a článok 32 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61</p> <p>Úverové inštitúcie tu v prípade každého stĺpca vykazujú celkové hodnoty swapov na kolaterál a derivátov zabezpečených kolaterálom za transakcie, v rámci ktorých sa požičiavajú nelikvidné aktíva.</p>
660	<p>1.8.1. Aktíva úrovne 1 (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za aktíva úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (vypožičané).</p>
670	<p>1.8.2. Kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za kryté dlhopisy s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 (vypožičané).</p>
680	<p>1.8.3. Aktíva úrovne 2A</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za aktíva úrovne 2A (vypožičané).</p>
690	<p>1.8.4. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (úvery na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo úvery na motorové vozidlá, CQS 1) (vypožičané).</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
700	<p>1.8.5. Kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za kryté dlhopisy s vysokou kvalitou úrovne 2B (vypožičané).</p>
710	<p>1.8.6. Cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1)</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za cenné papiere zabezpečené aktívami úrovne 2B (komerčné úvery alebo fyzické osoby, členský štát, CQS 1) (vypožičané).</p>
720	<p>1.8.7. Iné aktíva úrovne 2B</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za iné aktíva úrovne 2B (vypožičané).</p>
730	<p>1.8.8. Nelikvidné aktíva</p> <p>Také transakcie, v rámci ktorých inštitúcia uskutočnila swap nelikvidných aktív (požičané) za nelikvidné aktíva (vypožičané).</p>
DOPLŇUJÚCE POLOŽKY	
740	<p>2. Celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany), ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií</p> <p>Inštitúcie tu vykazujú celkové swapy na kolaterál (všetky protistrany) vykázané vo vyššie uvedených riadkoch, ak sa vypožičaný kolaterál použil na krytie krátkych pozícií, ak sa uplatnila miera záporných peňažných tokov 0 %.</p>
750	<p>3. Celkové swapy na kolaterál s protistranami v rámci skupiny</p> <p>Inštitúcie tu vykazujú celkové swapy na kolaterál vykázané vo vyššie uvedených riadkoch, ktoré sa uskutočňujú s protistranami v rámci skupiny.</p>
760	<p>4. Celkové swapy na kolaterál s protistranami, ktorými sú centrálné banky</p> <p>Inštitúcie tu vykazujú celkové swapy na kolaterál s protistranami, ktorými sú centrálné banky, vykázané vo vyššie uvedených riadkoch, ak sa uplatnila miera záporných peňažných tokov 0 %.</p>

VYKAZOVANIE LIKVIDITY (ČASŤ 5: VÝPOČTY)

4. Výpočty
- 4.1. Všeobecné poznámky

Toto je súhrnný vzor, ktorý obsahuje informácie o výpočtoch na účely vykazovania požiadavky na krytie likvidity bližšie určenej v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/61. Položky, ktoré inštitúcie nemusia vyplňať, sú vyznačené sivou farbou.

▼ **M5**

4.2. Osobitné poznámky

Odkazy na bunky sú uvedené vo formáte: vzor; riadok; stĺpec.
Napríklad {C 72.00; r130; c040} je odkaz na vzor pre likvidné aktíva;
riadok 130; stĺpec 040.

Čiastkový vzor pre výpočty

Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
--------	------------------------------------

VÝPOČTY**Čitateľ, menovateľ, pomer**

Článok 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61

Čitateľ, menovateľ a pomer ukazovateľ krytia likvidity.

Všetky nižšie uvedené údaje zadajte do stĺpca 010 príslušného riadka.

010	<p>1. Vankúš likvidity</p> <p>Vyказuje sa údaj z {C 76.00; r290; c010}.</p>
020	<p>2. Čistý záporný tok likvidity</p> <p>Vyказuje sa údaj z {C 76.00; r370; c010}.</p>
030	<p>3. Ukazovateľ krytia likvidity (%)</p> <p>Vyказuje sa ukazovateľ krytia likvidity vypočítaný podľa článku 4 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61.</p> <p>Ukazovateľ krytia likvidity sa rovná pomeru vankúša likvidity úverovej inštitúcie k jej čistým záporným tokom likvidity za stresové obdobie 30 kalendárnych dní a vyjadruje sa ako percentuálny podiel.</p> <p>Ak je {C 76.00; r020; c010} nula (a ukazovateľ sa tak rovná nekonečnu), vyказuje sa hodnota 999999.</p>

Výpočty čitateľa

Článok 17 a PRÍLOHA I k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/61

Vzorec pre výpočet vankúša likvidity.

Všetky nižšie uvedené údaje zadajte do stĺpca 010 príslušného riadka.

040	<p>4. Vankúš likvidity úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou (hodnota podľa článku 9): neupravený</p> <p>Vyказuje sa údaj z {C 72.00; r030; c040}.</p>
050	<p>5. Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní</p> <p>Vyказujú sa záporné peňažné toky likvidných cenných papierov (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
060	<p>6. Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní</p> <p>Vykazujú sa kladné peňažné toky likvidných cenných papierov (bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou) úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>
070	<p>7. Zabezpečené záporné peňažné toky hotovosti</p> <p>Vykazujú sa záporné peňažné toky hotovosti (aktívum úrovne 1) pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>
080	<p>8. Zabezpečené kladné peňažné toky hotovosti</p> <p>Vykazujú sa kladné peňažné toky hotovosti (aktívum úrovne 1) pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>
090	<p>9. „Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 1 bez krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Zodpovedá a v prílohe I ods. 5</p> <p>Vykazuje sa upravená výška aktív úrovne 1 tvorených nekrytými dlhopismi pred uplatnením limitu.</p> <p>Upravená výška zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>
100	<p>10. Hodnota krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 podľa článku 9: neupravená</p> <p>Vykazuje sa údaj z {C 72.00; r180; c040}.</p>
110	<p>11. Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní</p> <p>Vykazujú sa záporné peňažné toky krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>
120	<p>12. Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 1 vo forme krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou do 30 dní</p> <p>Vykazujú sa kladné peňažné toky krytých dlhopisov s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1 pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>
130	<p>13. „Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Zodpovedá b v prílohe I ods. 5</p> <p>Vykazuje sa upravená výška aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi pred uplatnením limitu.</p> <p>Upravená výška zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od referenčného dátumu.</p>

▼ M5

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
140	<p>14. „Upravená výška po uplatnení limitu“ aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi s mimoriadne vysokou kvalitou</p> <p>Zodpovedá b' v prílohe I ods. 5</p> <p>Vykazuje sa b' (upravená výška aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi po uplatnení limitu).</p> <p>= $\text{MIN}(b, a70/30)$</p> <p>kde b = upravená výška aktív úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi pred uplatnením limitu.</p>
150	<p>15. „Výška prebytku likvidných aktív“ úrovne 1 tvorených krytými dlhopismi s mimoriadne vysokou kvalitou úrovne 1</p> <p>Vykazuje sa rozdiel medzi b a b'. b a b' ako sú uvedené v prílohe I ods. 5</p>
160	<p>16. Hodnota aktív úrovne 2A podľa článku 9: neupravená</p> <p>Vykazuje sa údaj z {C 72.00; r230; c040}.</p>
170	<p>17. Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní</p> <p>Vykazujú sa záporné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2B pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu.</p>
180	<p>18. Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2A do 30 dní</p> <p>Vykazujú sa kladné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2A po uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu.</p>
190	<p>19. „Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 2A</p> <p>Zodpovedá c v prílohe I ods. 5</p> <p>Vykazuje sa upravená výška aktív úrovne 2A pred uplatnením limitu.</p> <p>Upravená výška zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu.</p>
200	<p>20. „Upravená výška po uplatnení limitu“ aktív úrovne 2A</p> <p>Zodpovedá c' v prílohe I ods. 5</p> <p>Vykazuje sa c' (upravená výška aktív úrovne 2A po uplatnení limitu)</p> <p>= $\text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))$</p> <p>kde c = upravená výška aktív úrovne 2A pred uplatnením limitu.</p>
210	<p>21. „Výška prebytku likvidných aktív“ úrovne 2A</p> <p>Vykazuje sa rozdiel medzi c a c'. c a c' ako sú uvedené v prílohe I ods. 5</p>
220	<p>22. Hodnota aktív úrovne 2B podľa článku 9: neupravená</p> <p>Vykazuje sa údaj z {C 72.00; r310; c040}.</p>

▼ **M5**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
230	<p>23. Záporné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní</p> <p>Vykazujú sa záporné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2B pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu.</p>
240	<p>24. Kladné peňažné toky kolaterálu úrovne 2B do 30 dní</p> <p>Vykazujú sa kladné peňažné toky likvidných cenných papierov úrovne 2B pri uskutočnení spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu.</p>
250	<p>25. „Upravená výška pred uplatnením limitu“ aktív úrovne 2B</p> <p>Zodpovedá d v prílohe I ods. 5</p> <p>Vykazuje sa upravená výška aktív úrovne 2B pred uplatnením limitu.</p> <p>Upravená výška zohľadňuje uskutočnenie spätnej transakcie zabezpečeného financovania, transakcie so zabezpečenými pôžičkami, transakcie výmeny aktív alebo transakcie s derivátmi zabezpečenými kolaterálom so splatnosťou do 30 kalendárnych dní od dátumu výpočtu.</p>
260	<p>26. „Upravená výška po uplatnení limitu“ aktív úrovne 2B</p> <p>Zodpovedá d' v prílohe I ods. 5</p> <p>Vykazuje sa d' (upravená výška aktív úrovne 2B po uplatnení limitu)</p> $= \text{MIN}(d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60-c',0), \text{MAX}(70/30a-b'-c',0))$ <p>kde d = upravená výška aktív úrovne 2B pred uplatnením limitu.</p>
270	<p>27. „Výška prebytku likvidných aktív“ úrovne 2B</p> <p>Vykazuje sa rozdiel medzi d a d'. d a d' ako sú uvedené v prílohe I ods. 5</p>
280	<p>28. Výška prebytku likvidných aktív</p> <p>Príloha I ods. 4</p> <p>Vykazuje sa „výška prebytku likvidných aktív“: táto výška sa rovná:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) upravenej výške aktív úrovne 1 tvorených nekrytými dlhopismi 1 plus b) upravenej výške krytých dlhopisov úrovne 1 plus c) upravenej výške aktív úrovne 2A plus d) upravenej výške aktív úrovne 2B <p>mínus nižšia z týchto hodnôt:</p> <ul style="list-style-type: none"> e) súčet a), b), c) a d); f) 100/30-krát a); g) 100/60-krát súčet a) a b); h) 100/85-krát súčet a), b) a c).

▼ **M5**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
290	<p>29. VANKÚŠ LIKVIDITY</p> <p>Príloha I ods. 2</p> <p>Vykazuje sa vankúš likvidity, ktorý sa rovná:</p> <p>a) výške aktív úrovne 1 plus</p> <p>b) výške aktív úrovne 2A plus</p> <p>c) výške aktív úrovne 2B</p> <p>mínus nižšia z týchto hodnôt:</p> <p>d) súčet a), b) a c) alebo</p> <p>e) „výška prebytku likvidných aktív“.</p>

Výpočty menovateľa

PRÍLOHA II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61

Vzorec na výpočet čistého záporného toku likvidity

kde

NLO = čistý záporný tok likvidity (net liquidity outflow)

TO = celkové záporné peňažné toky (total outflows)

TI = celkové kladné peňažné toky (total inflows)

FEI = plne vyňaté kladné peňažné toky (fully exempted inflows)

IHC = kladné peňažné toky podliehajúce vyššiemu limitu 90 % záporných peňažných tokov (inflows subject to higher cap)

IC = kladné peňažné toky podliehajúce limitu 75 % záporných peňažných tokov (inflows subject to cap)

Všetky nižšie uvedené údaje zadajte do stĺpca 010 príslušného riadka.

300	<p>30. Celkové záporné peňažné toky</p> <p>TO = z hárka záporných peňažných tokov</p> <p>Vykazuje sa údaj z {C 73.00; r010; c060}.</p>
310	<p>31. Plne vyňaté kladné peňažné toky</p> <p>FEI = z hárka kladných peňažných tokov</p> <p>Vykazuje sa údaj z {C 74.00; r010; c160}.</p>
320	<p>32. Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu</p> <p>IHC = z hárka kladných peňažných tokov</p> <p>Vykazuje sa údaj z {C 74.00; r010; c150}.</p>
330	<p>33. Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu</p> <p>IC = z hárkov kladných peňažných tokov a swapov na kolaterál</p> <p>Vykazuje sa údaj z {C 74.00; r010; c140}.</p>
340	<p>34. Zníženie pre plne vyňaté kladné peňažné toky</p> <p>Vykazuje sa táto časť výpočtu NLO:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>
350	<p>35. Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu</p> <p>Vykazuje sa táto časť výpočtu NLO:</p> <p>= MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).</p>

▼ **M5**

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
360	<p>36. Zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu</p> <p>Vyказuje sa táto časť výpočtu NLO: $= \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC} / 0,9, 0))$.</p>
370	<p>37. Čistý záporný tok likvidity</p> <p>Vyказuje sa čistý záporný tok likvidity, ktorý sa rovná celkovým záporným peňažným tokom mínus zníženie pre plne vyňaté kladné peňažné toky mínus zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu mínus zníženie pre kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu.</p> <p>$\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0,9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC} / 0,9, 0))$</p>
Pilier 2	
380	<p>38. Požiadavka piliera 2</p> <p>podľa článku 105 smernice o kapitálových požiadavkách</p> <p>Vyказuje sa požiadavka piliera 2.</p>