

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2016/313**z 1. marca 2016,****ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014, pokiaľ ide o dodatočné ukazovatele na vykazovanie likvidity****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

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

keďže:

- (1) V kapitole 7 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014 ⁽²⁾ sa stanovuje vykazovanie likvidity úverových inštitúcií na individuálnom a konsolidovanom základe. S cieľom zvýšiť účinnosť dohľadu nad likviditou je vhodné vyžadovať podávanie správ o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity podľa článku 415 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Malo by to poskytnúť komplexnejší prehľad o likviditnej pozícii inštitúcie, úmerný povahe, rozsahu a zložitosti činnosti inštitúcie.
- (2) Dodatočné ukazovatele na sledovanie likvidity, ktoré sa majú vykazovať, by mali obsahovať: ukazovatele založené na koncentrácii financovania podľa protistrany a typu produktu, keďže tieto ukazovatele identifikujú protistrany a nástroje, ktoré sú natoľko významné, že stiahnutie prostriedkov alebo klesajúca trhovú likvidita by mohli vyvolať problémy s likviditou; ukazovatele založené na koncentrácii vyrovnávacej kapacity podľa emitenta alebo protistrany, keďže tieto ukazovatele poskytujú informácie o koncentrácii vykazujúcej inštitúcie podľa desiatich najväčších držieb aktív alebo liniek likvidity poskytnutých inštitúcií, a ukazovatele založené na cenách za rôzne dĺžky trvania financovania a rolovanie financovania, ktoré predstavujú v priebehu času cenné informácie, keďže orgány dohľadu sú informované o zmenách v rozpätiach, objemoch a dobe financovania.
- (3) Vykazovanie dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity by mali príslušné orgány použiť v rámci procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu, ako aj v rámci kolégií orgánov dohľadu a ako nástroj včasného varovania pre každodenný dohľad.
- (4) Vykazovanie dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity by malo byť zosúladené s úrovňou uplatňovania a vykazovania požiadavky na krytie likvidity v súlade s článkami 6 až 10 a článkom 415 ods. 3 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
- (5) S cieľom zabezpečiť proporionalitu by namiesto mesačného vykazovania malo byť povolené štvrtročné vykazovanie, ak inštitúcia nie je súčasťou skupiny s dcérskymi spoločnosťami alebo materskými inštitúciami so sídlom v iných jurisdikciách, než je jurisdikcia jej príslušného orgánu, a ak celková súvaha inštitúcie predstavuje len malý podiel súčtu individuálnych celkových súvah všetkých inštitúcií v príslušnom členskom štáte a inštitúcia má celkové aktíva, ktoré nie sú významné.
- (6) Vzhľadom na význam vykazovania dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity pre riadny dohľad a ako nástroj včasného varovania pre každodenný dohľad by sa toto nariadenie malo uplatňovať okamžite. V záujme uľahčenia počiatočného vykonávania tohto nariadenia inštitúciami a príslušnými orgánmi by však počas prvých šiestich mesiacov jeho uplatňovania mal byť dátum zasielania v súvislosti s mesačným vykazovaním dodatočných ukazovateľov na sledovanie likvidity namiesto pätnásteho tridsiaty kalendárny deň po referenčnom dátume vykazovania.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ 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 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

- (7) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA).
- (8) EBA uskutočnil otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, ako aj analýzu možných súvisiacich nákladov a prínosov a požiadal o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽¹⁾.
- (9) V súlade s postupom stanoveným v článku 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 Komisia súhlasila so zmenami návrhu vykonávacieho predpisu, ktorý predložil orgán EBA s vysvetlením dôvodov zmien. Európsky orgán pre bankovníctvo poskytol formálne stanovisko, v ktorom prijal navrhované zmeny s výnimkou tých, ktoré sa týkajú vykazovania likvidných aktív a očakávaných záporných a kladných peňažných tokov („stupnica splatnosti“), pričom uviedol viaceré dôvody pre svoj prístup.
- (10) Komisia starostlivo posúdila dôvody, ktoré poskytol orgán EBA v prospech prijatia pravidiel vykazovania na stupnici splatnosti založených na prístupe predbežného vykazovania v nariadení (EÚ) č. 575/2013. Tento prístup však bude potrebné zmeniť tak, aby bol plne zosúladený s konečným prístupom stanoveným v nariadení (EÚ) 2015/61 ⁽²⁾, ktoré sa uplatňuje od 1. októbra 2015.
- (11) Komisia plne uznáva význam stupnice splatnosti ako nástroja dohľadu. Komisia sa však domnieva, že prínosy dohľadu dosahované v súčasnosti povinným vykazovaním stupnice splatnosti na základe zastaraného prístupu k vykazovaniu sú neúmerne malé oproti dodatočnému regulačnému zaťaženiu a zdvojeniu nákladov na dodržiavanie predpisov. Európsky orgán pre bankovníctvo by sa mal usilovať aktualizovať stupnicu splatnosti založenú na vykazovaní v plnom súlade s delegovaným nariadením (EÚ) č. 2015/61 čo najskôr a predložiť ju Komisii na schválenie. V prechodnom období až do budúceho prijatia povinného vykazovania stupnice splatnosti, ak je to potrebné a odôvodnené, môžu orgány dohľadu požadovať dodatočné vykazovanie nestanovené v tomto vykonávacom nariadení, a to aj podľa článku 412 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
- (12) Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014 sa mení takto:

1. V článku 1 sa dopĺňa toto písmeno g):

„g) dodatočné ukazovatele na sledovanie likvidity v súlade s článkom 415 ods. 3 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.“;

2. vkladá sa táto kapitola 7b:

„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;

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

⁽²⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1).

- b) informácie uvedené v prílohe XX podľa pokynov v prílohe XXI.
2. Odchyľne od odseku 1 môže inštitúcia vykazovať informácie o dodatočných ukazovateľoch na sledovanie likvidity štvrťročne, ak sú splnené všetky tieto podmienky:
- a) inštitúcia nie je súčasťou skupiny s dcérskymi spoločnosťami alebo materskými inštitúciami so sídlom v jurisdikciách iných, než je jurisdikcia jej príslušného orgánu;
 - 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 (*) nižšie ako 30 miliárd EUR.

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.

(*) 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).“;

3. do článku 18 sa dopĺňa tento odsek 6:

„Odchyľne 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.“

4. V súlade s textom uvedeným v prílohe k tomuto nariadeniu sa dopĺňajú prílohy XVIII až XXI.

Článok 2

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

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

V Bruseli 1. marca 2016

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER

PRÍLOHA

„PRÍLOHA XVIII

DODATOČNÉ UKAZOVATELE NA SLEDOVANIE LIKVIDITY PODĽA ČLÁNKU 415 ODS. 3 PÍSM. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

VZORY ALMM		
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupiny 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

os z Celkový počet a významné meny

		Koncentrácia financovania podľa protistrany							
		Názov protistrany	Kód LEI	Sektor protistrany	Sídlo protistrany	Typ výrobku	Prijatá suma	Vážená priemerná pôvodná splatnosť	Vážená priemerná zostatková splatnosť
Riadok	ID	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. DESAŤ NAJVÄČŠÍCH PROTISTRÁN, OD KTORÝCH FINANCOVANIE JEDNOTLIVO 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. VŠETKY OSTATNÉ ZÁVÄZKY								

C 68.00 – KONCENTRÁCIA FINANCOVANIA PODĽA TYPU PRODUKTU

os z Celkový počet a významné meny

Koncentrácia financovania podľa typu produktu							
Riadok	ID	Názov produktu	Celková prijatá suma	Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES 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	Netermínované vklady					
030	1,2	Termínované vklady s pôvodnou splatnosťou kratšou ako 30 dní					
040	1,3	Termínované vklady s pôvodnou splatnosťou dlhšou ako 30 dní					
050	1.3.1	so sankciou za predčasný výber, ktorá je podstatne vyššia ako strata úroku, ktorý by sa získal za zostávajúcu splatnosť					
060	1.3.2	bez sankcie za predčasný výber, ktorá je podstatne vyššia ako strata úroku, ktorý by sa získal za zostatkovú splatnosť					
070	1,4	Sporiace účty					
080	1.4.1	s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní					

Koncentrácia financovania podľa typu produktu							
Riadok	ID	Názov produktu	Celková prijatá suma	Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine	Vážená priemerná pôvodná splatnosť	Vážená priemerná zostatková splatnosť
			010	020	030	040	050
090	1.4.2	bez výpovednej lehoty na výber dlhšou ako 30 dní					
100	2	VELKOOBCHODNÉ FINANCOVANIE					
110	2,1	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie					
120	2.1.1	z toho finanční klienti					
130	2.1.2	z čoho nefinanční klienti					
140	2.1.3	z čoho od subjektov v rámci skupiny					
150	2,2	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					
160	2.2.1	z čoho zmluvy o repo transakciách					
170	2.2.2	z čoho emisia krytých dlhopisov					
180	2.2.3	z čoho emisia cenných papierov zabezpečených aktívami					
190	2.2.4	z čoho od subjektov v rámci skupiny					

C 69.00 – CENY ZA RÔZNE DOBY TRVANIA FINANCOVANIA

os z Celkový počet a významné meny

Ceny za rôzne doby trvania financovania																				
Riadok	ID	Položka	Jednodňová splatnosť		1 týždeň		1 mesiac		3 mesiace		6 mesiacov		1 rok		2 roky		5 rokov		10 rokov	
			Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem	Roz-pätie	Objem
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	Finančné prostriedky spolu																		
020	1,1	z čoho: retailové vklady																		
030	1,2	z čoho: nezabezpečené veľkoobchodné vklady																		
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

os z Celkový počet a významné meny

Obnovenie financovania															
Riadok	ID	Deň	Položka	Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	Finančné prostriedky spolu												
020	1.1.1		Retailové vklady												
030	1.1.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
040	1.1.3		Zabezpečené financovanie												
050	1.2	2	Finančné prostriedky spolu												
060	1.2.1		Retailové vklady												
070	1.2.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
080	1.2.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania															
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	Finančné prostriedky spolu												
020	1.1.1		Retailové vklady												
030	1.1.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
040	1.1.3		Zabezpečené financovanie												
050	1.2	2	Finančné prostriedky spolu												
060	1.2.1		Retailové vklady												
070	1.2.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
080	1.2.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
010	1.1	1	Finančné prostriedky spolu									
020	1.1.1		Retailové vklady									
030	1.1.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
040	1.1.3		Zabezpečené financova- nie									
050	1.2	2	Finančné prostriedky spolu									
060	1.2.1		Retailové vklady									
070	1.2.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
080	1.2.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
090	1.3	3	Finančné prostriedky spolu												
100	1.3.1		Retailové vklady												
110	1.3.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
120	1.3.3		Zabezpečené financovanie												
130	1.4	4	Finančné prostriedky spolu												
140	1.4.1		Retailové vklady												
150	1.4.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
160	1.4.3		Zabezpečené financovanie												
170	1.5	5	Finančné prostriedky spolu												
180	1.5.1		Retailové vklady												
190	1.5.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
200	1.5.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania															
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
090	1.3	3	Finančné prostriedky spolu												
100	1.3.1		Retailové vklady												
110	1.3.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
120	1.3.3		Zabezpečené financovanie												
130	1.4	4	Finančné prostriedky spolu												
140	1.4.1		Retailové vklady												
150	1.4.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
160	1.4.3		Zabezpečené financovanie												
170	1.5	5	Finančné prostriedky spolu												
180	1.5.1		Retailové vklady												
190	1.5.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
200	1.5.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
090	1.3	3	Finančné prostriedky spolu									
100	1.3.1		Retailové vklady									
110	1.3.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
120	1.3.3		Zabezpečené financova- nie									
130	1.4	4	Finančné prostriedky spolu									
140	1.4.1		Retailové vklady									
150	1.4.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
160	1.4.3		Zabezpečené financova- nie									
170	1.5	5	Finančné prostriedky spolu									
180	1.5.1		Retailové vklady									
190	1.5.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
200	1.5.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
210	1.6	6	Finančné prostriedky spolu												
220	1.6.1		Retailové vklady												
230	1.6.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
240	1.6.3		Zabezpečené financovanie												
250	1.7	7	Finančné prostriedky spolu												
260	1.7.1		Retailové vklady												
270	1.7.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
280	1.7.3		Zabezpečené financovanie												
290	1.8	8	Finančné prostriedky spolu												
300	1.8.1		Retailové vklady												
310	1.8.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
320	1.8.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania															
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
210	1.6	6	Finančné prostriedky spolu												
220	1.6.1		Retailové vklady												
230	1.6.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
240	1.6.3		Zabezpečené financovanie												
250	1.7	7	Finančné prostriedky spolu												
260	1.7.1		Retailové vklady												
270	1.7.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
280	1.7.3		Zabezpečené financovanie												
290	1.8	8	Finančné prostriedky spolu												
300	1.8.1		Retailové vklady												
310	1.8.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
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 Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
210	1.6	6	Finančné prostriedky spolu									
220	1.6.1		Retailové vklady									
230	1.6.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
240	1.6.3		Zabezpečené financova- nie									
250	1.7	7	Finančné prostriedky spolu									
260	1.7.1		Retailové vklady									
270	1.7.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
280	1.7.3		Zabezpečené financova- nie									
290	1.8	8	Finančné prostriedky spolu									
300	1.8.1		Retailové vklady									
310	1.8.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
320	1.8.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Finančné prostriedky spolu												
340	1.9.1		Retailové vklady												
350	1.9.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
360	1.9.3		Zabezpečené financovanie												
370	1.10	10	Finančné prostriedky spolu												
380	1.10.1		Retailové vklady												
390	1.10.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
400	1.10.3		Zabezpečené financovanie												
410	1.11	11	Finančné prostriedky spolu												
420	1.11.1		Retailové vklady												
430	1.11.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
440	1.11.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
330	1.9	9	Finančné prostriedky spolu									
340	1.9.1		Retailové vklady									
350	1.9.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
360	1.9.3		Zabezpečené financova- nie									
370	1.10	10	Finančné prostriedky spolu									
380	1.10.1		Retailové vklady									
390	1.10.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
400	1.10.3		Zabezpečené financova- nie									
410	1.11	11	Finančné prostriedky spolu									
420	1.11.1		Retailové vklady									
430	1.11.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
440	1.11.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
450	1.12	12	Finančné prostriedky spolu												
460	1.12.1		Retailové vklady												
470	1.12.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
480	1.12.3		Zabezpečené financovanie												
490	1.13	13	Finančné prostriedky spolu												
500	1.13.1		Retailové vklady												
510	1.13.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
520	1.13.3		Zabezpečené financovanie												
530	1.14	14	Finančné prostriedky spolu												
540	1.14.1		Retailové vklady												
550	1.14.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
560	1.14.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
450	1.12	12	Finančné prostriedky spolu									
460	1.12.1		Retailové vklady									
470	1.12.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
480	1.12.3		Zabezpečené financova- nie									
490	1.13	13	Finančné prostriedky spolu									
500	1.13.1		Retailové vklady									
510	1.13.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
520	1.13.3		Zabezpečené financova- nie									
530	1.14	14	Finančné prostriedky spolu									
540	1.14.1		Retailové vklady									
550	1.14.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
560	1.14.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
570	1.15	15	Finančné prostriedky spolu												
580	1.15.1		Retailové vklady												
590	1.15.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
600	1.15.3		Zabezpečené financova- nie												
610	1.16	16	Finančné prostriedky spolu												
620	1.16.1		Retailové vklady												
630	1.16.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
640	1.16.3		Zabezpečené financova- nie												
650	1.17	17	Finančné prostriedky spolu												
660	1.17.1		Retailové vklady												
670	1.17.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
680	1.14.3		Zabezpečené financova- nie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
570	1.15	15	Finančné prostriedky spolu									
580	1.15.1		Retailové vklady									
590	1.15.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
600	1.15.3		Zabezpečené financova- nie									
610	1.16	16	Finančné prostriedky spolu									
620	1.16.1		Retailové vklady									
630	1.16.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
640	1.16.3		Zabezpečené financova- nie									
650	1.17	17	Finančné prostriedky spolu									
660	1.17.1		Retailové vklady									
670	1.17.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
680	1.14.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
690	1.18	18	Finančné prostriedky spolu												
700	1.18.1		Retailové vklady												
710	1.18.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
720	1.18.3		Zabezpečené financovanie												
730	1.19	19	Finančné prostriedky spolu												
740	1.19.1		Retailové vklady												
750	1.19.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
760	1.19.3		Zabezpečené financovanie												
770	1.20	20	Finančné prostriedky spolu												
780	1.20.1		Retailové vklady												
790	1.20.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
800	1.20.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania															
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pros-triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
690	1.18	18	Finančné prostriedky spolu												
700	1.18.1		Retailové vklady												
710	1.18.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
720	1.18.3		Zabezpečené financovanie												
730	1.19	19	Finančné prostriedky spolu												
740	1.19.1		Retailové vklady												
750	1.19.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
760	1.19.3		Zabezpečené financovanie												
770	1.20	20	Finančné prostriedky spolu												
780	1.20.1		Retailové vklady												
790	1.20.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
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 Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
690	1.18	18	Finančné prostriedky spolu									
700	1.18.1		Retailové vklady									
710	1.18.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
720	1.18.3		Zabezpečené financova- nie									
730	1.19	19	Finančné prostriedky spolu									
740	1.19.1		Retailové vklady									
750	1.19.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
760	1.19.3		Zabezpečené financova- nie									
770	1.20	20	Finančné prostriedky spolu									
780	1.20.1		Retailové vklady									
790	1.20.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
800	1.20.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
810	1.21	21	Finančné prostriedky spolu												
820	1.21.1		Retailové vklady												
830	1.21.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
840	1.21.3		Zabezpečené financova- nie												
850	1.22	22	Finančné prostriedky spolu												
860	1.22.1		Retailové vklady												
870	1.22.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
880	1.22.3		Zabezpečené financova- nie												
890	1.23	23	Finančné prostriedky spolu												
900	1.23.1		Retailové vklady												
910	1.23.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
920	1.23.3		Zabezpečené financova- nie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
810	1.21	21	Finančné prostriedky spolu									
820	1.21.1		Retailové vklady									
830	1.21.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
840	1.21.3		Zabezpečené financova- nie									
850	1.22	22	Finančné prostriedky spolu									
860	1.22.1		Retailové vklady									
870	1.22.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
880	1.22.3		Zabezpečené financova- nie									
890	1.23	23	Finančné prostriedky spolu									
900	1.23.1		Retailové vklady									
910	1.23.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
920	1.23.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
930	1.24	24	Finančné prostriedky spolu												
940	1.24.1		Retailové vklady												
950	1.24.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
960	1.24.3		Zabezpečené financovanie												
970	1.25	25	Finančné prostriedky spolu												
980	1.25.1		Retailové vklady												
990	1.25.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
1000	1.25.3		Zabezpečené financovanie												
1010	1.26	26	Finančné prostriedky spolu												
1020	1.26.1		Retailové vklady												
1030	1.26.2		Nezabezpečené veľkoobchodné vklady												
1040	1.26.3		Zabezpečené financovanie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
930	1.24	24	Finančné prostriedky spolu									
940	1.24.1		Retailové vklady									
950	1.24.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
960	1.24.3		Zabezpečené financova- nie									
970	1.25	25	Finančné prostriedky spolu									
980	1.25.1		Retailové vklady									
990	1.25.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
1000	1.25.3		Zabezpečené financova- nie									
1010	1.26	26	Finančné prostriedky spolu									
1020	1.26.1		Retailové vklady									
1030	1.26.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
1040	1.26.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				Jednodňová splatnosť				> 1 deň ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
1050	1.27	27	Finančné prostriedky spolu												
1060	1.27.1		Retailové vklady												
1070	1.27.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
1080	1.27.3		Zabezpečené financova- nie												
1090	1.28	28	Finančné prostriedky spolu												
1100	1.28.1		Retailové vklady												
1110	1.28.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
1120	1.28.3		Zabezpečené financova- nie												
1130	1.29	29	Finančné prostriedky spolu												
1140	1.29.1		Retailové vklady												
1150	1.29.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady												
1160	1.29.3		Zabezpečené financova- nie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
1050	1.27	27	Finančné prostriedky spolu									
1060	1.27.1		Retailové vklady									
1070	1.27.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
1080	1.27.3		Zabezpečené financova- nie									
1090	1.28	28	Finančné prostriedky spolu									
1100	1.28.1		Retailové vklady									
1110	1.28.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
1120	1.28.3		Zabezpečené financova- nie									
1130	1.29	29	Finančné prostriedky spolu									
1140	1.29.1		Retailové vklady									
1150	1.29.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
1160	1.29.3		Zabezpečené financova- nie									

Obnovenie financovania															
				> 14 dní ≤ 1 mesiac				> 1 mesiac ≤ 3 mesiace				> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov			
				Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté	Splatné	Ob-novené	Nové Pro-s triedk	Čisté
Riadok	ID	Deň	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	Finančné prostriedky spolu												
1180	1.30.1		Retailové vklady												
1190	1.30.2		Nezabezpečené veľkoob-chodné vklady												
1200	1.30.3		Zabezpečené financova-nie												
1210	1.31	31	Finančné prostriedky spolu												
1220	1.31.1		Retailové vklady												
1230	1.31.2		Nezabezpečené veľkoob-chodné vklady												
1240	1.31.3		Zabezpečené financova-nie												

Obnovenie financovania												
Riadok	ID	Deň	Položka	> 6 mesiacov				Spolu čisté peňažné toky	Priemerná doba (v dňoch)			
				Splatné	Obnovené	Nové Prostriedk	Čisté		Splatné Prostriedky Doba	Doba – obnovené prostriedky	Nové Prostriedky Doba	Profil finan- covania spolu
				250	260	270	oba – obno- vené prostriedky	290	300	310	320	330
1170	1.30	30	Finančné prostriedky spolu									
1180	1.30.1		Retailové vklady									
1190	1.30.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
1200	1.30.3		Zabezpečené financova- nie									
1210	1.31	31	Finančné prostriedky spolu									
1220	1.31.1		Retailové vklady									
1230	1.31.2		Nezabezpečené veľkoob- chodné vklady									
1240	1.31.3		Zabezpečené financova- nie									

PRÍLOHA XIX

POKYNY NA VYPLNENIE VZORU PRE DODATOČNÉ MONITOROVACIE NÁSTROJE, UVEDENÉHO V PRÍLOHE XVIII

1. Dodatočné monitorovacie nástroje

1.1. Všeobecné poznámky

1. Súhrnné vzory uvedené v prílohe XVIII sú určené na monitorovanie rizika likvidity inštitúcie, ktoré nepatrí do rozsahu výkazov týkajúcich sa krytia likvidity a stabilného financovania.

1.2. Koncentrácia financovania podľa protistrany (C 67.00)

1. Účelom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o koncentrácii financovania vykazujúcich inštitúcií v členení podľa protistrany.

2. Na účely vyplnenia tohto vzoru:

- a) Inštitúcie vykazujú desať najväčších protistrán alebo skupinu prepojených klientov podľa článku 4 bodu 39 nariadenia č. 575/2013 [CRR], od ktorých financovanie získané od každej protistrany presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov v podriadkoch oddielu 1 vzoru. Protistrana vykázaná v položke 1.01 tak bude predstavovať najväčší objem financovania prijatého od jednej protistrany, ktorý k dátumu vykazovania presahuje prahovú hodnotu 1 %; položka 1.02 predstavuje druhý najväčší objem financovania nad prahovou hodnotou 1 % atď.
- b) Inštitúcie vykazujú celkový objem všetkých ostatných záväzkov v oddiele 2.
- c) Súčet oddielu 1 a oddielu 2 sa musí rovnať celkovým záväzkom inštitúcie podľa jej súvahy predloženej v rámci finančného výkazníctva (FINREP).

3. Pri každej protistrane inštitúcie uvádzajú tieto zložky:

- a) názov protistrany;
- b) kód LEI;
- c) sektor protistrany;
- d) sídlo protistrany;
- e) typ produktu;
- f) prijatá suma;
- g) vážená priemerná pôvodná splatnosť a
- h) vážená priemerná zostatková splatnosť.

Tieto zložky sú podrobnejšie vysvetlené v ďalej uvedenej tabuľke.

4. 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. Príslušnému orgánu sa oznamujú samostatné informácie s rozčlenením prijatého financovania podľa typu produktu pri 5 najvýznamnejších produktoch.

5. Identifikácia podkladového držiteľa cenných papierov sa môže vykonať podľa zásady najväčšieho úsilia. Ak má inštitúcia k dispozícii informácie týkajúce sa držiteľa cenných papierov (t. j. je depozitnou bankou), mala by príslušný objem zohľadniť v rámci vykazovania koncentrácie protistrán. Ak nie sú k dispozícii žiadne informácie o držiteľovi cenných papierov, príslušný objem sa nemusí vykazovať.

6. 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>Ako názov protistrany sa uvádza názov právneho subjektu spoločnosti, od ktorej financovanie pochádza, vrátane označení druhov spoločnosti, napr. SA (<i>Société anonyme</i> vo Francúzsku), Plc. (public limited company v Spojenom kráľovstve) alebo AG (<i>Aktiengesellschaft</i> v Nemecku).</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>
040	<p>Sídlo protistrany</p> <p>Použije sa kód ISO 3166-1-alpha-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 prideliť 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>REPO (financovanie získané na základe zmlúv o repo transakciách podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 82 CRR)</p> <p>CB (financovanie získané z emisie krytých dlhopisov vymedzených v článku 129 ods. 4 alebo 5 CRR a 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>
060	<p>Prijatá suma</p> <p>Celková výška financovania prijatá od protistrán vykázaných v stĺpci 010 sa vykazuje v stĺpci 060.</p>
070	<p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť</p> <p>Pre objem financovania, ktorý bol vykázaný v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykazanej v stĺpci 010 sa vážená priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie zaznamenáva v stĺpci 070.</p> <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť je priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) financovania prijatého od danej protistrany, ktorá sa vypočíta na základe jednotlivých objemov prijatého financovania v pomere k celkovému objemu prijatého financovania.</p>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Napríklad:</p> <p>1. 1 miliarda EUR prijatá od protistrany A s pôvodnou splatnosťou 180 dní.</p> <p>2. 0,5 miliardy EUR prijatých od protistrany A s pôvodnou splatnosťou 360 dní.</p> <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dní + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 360 dní</p> <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť = 240 dní</p>
080	<p>Vážená priemerná zostatková splatnosť</p> <p>Pre objem financovania, ktorý bol vykázaný v stĺpci 060, prijatého od protistrany vykázanej v stĺpci 010 sa vážená priemerná zostatková splatnosť (v dňoch) pre uvedené financovanie zaznamenáva v stĺpci 080.</p> <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť je priemerná zostávajúca splatnosť (v dňoch) financovania prijatého od danej protistrany, ktorá sa vypočíta na základe jednotlivých objemov prijatého financovania v pomere k celkovému objemu prijatého financovania.</p> <p>Napríklad:</p> <p>1. 1 miliarda EUR prijatá od protistrany A so zostatkovou splatnosťou 60 dní.</p> <p>2. 0,5 miliardy EUR prijatých od protistrany A so zostatkovou splatnosťou 180 dní.</p> <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 60 dní + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dní</p> <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť = 100 dní</p>

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 týchto typov financovania:
 1. retailové financovanie;
 - a) netermínované vklady;
 - b) termínované vklady na obdobie rovnajúce sa 30 dňom alebo kratšie;
 - c) termínované vklady na obdobie dlhšie ako 30 dní;
 - i) so sankciou za predčasný výber, ktorá je podstatne vyššia ako strata úrokov;
 - ii) bez sankcie za predčasný výber, ktorá je podstatne vyššia ako strata úrokov;
 - d) sporiace účty;
 - i) s výpovednou lehotou na výber dlhšou ako 30 dní;
 - ii) bez výpovednej lehoty na výber, ktorá je dlhšia ako 30 dní;
 2. veľkoobchodné financovanie;
 - a) nezabezpečené veľkoobchodné financovanie;
 - i) z čoho finanční klienti
 - ii) z čoho nefinanční klienti
 - iii) z čoho od subjektov v rámci skupiny

- b) zabezpečené veľkoobchodné financovanie;
- i) z čoho zmluvy o repo transakciách
 - ii) z čoho emisia krytých dlhopisov
 - iii) z čoho emisia cenných papierov zabezpečených aktívami
 - iv) z čoho od subjektov v rámci skupiny
2. Na účely vyplnenia tohto vzoru inštitúcie vykazujú celkový objem financovania prijatého v rámci každej kategórie produktov, ktorý presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov.
3. Pri každom type produktu inštitúcie uvádzajú tieto zložky:
- a) celková prijatá suma;
 - b) suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES alebo rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine;
 - c) suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES ani rovnocenným systémom ochrany vkladov v tretej krajine;
 - d) vážená priemerná pôvodná splatnosť a
 - e) vážená priemerná zostatková splatnosť.
- Tieto zložky sú podrobnejšie vysvetlené v ďalej uvedenej tabuľke.
4. Na účely stanovenia typov produktov, v rámci ktorých získané financovanie presahuje prahovú hodnotu 1 % celkových záväzkov, mena nie je podstatná.
5. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Celková prijatá suma</p> <p>Celková výška financovania prijatá v rámci jednotlivých kategórií produktov uvedených v stĺpci ‚Názov produktu‘ sa vyказuje v stĺpci 010 vzoru v jednej kombinovanej mene vykazovania.</p>
020	<p>Suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES 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 suma, ktorá je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES 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 vykázananej v stĺpci 010.</p>
030	<p>Suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES 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 suma, ktorá nie je krytá systémom ochrany vkladov podľa smernice 94/19/ES 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 vykázananej v stĺpci 010.</p>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
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 zaznamenáva v stĺpci 040.</p> <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť je priemerná pôvodná splatnosť (v dňoch) financovania prijatého od všetkých protistrán v dôsledku emisie určitého produktu v pomere k celkovému objemu financovania prijatého z emisie daného produktu.</p> <p>Napríklad:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 miliarda EUR prijatá od protistrany A v dôsledku emisie produktu X s pôvodnou splatnosťou 180 dní. 0,5 miliardy EUR prijatých od protistrany B v dôsledku emisie produktu X s pôvodnou splatnosťou 360 dní. <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dní + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 360 dní</p> <p>Vážená priemerná pôvodná splatnosť = 240 dní</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 zaznamenáva v stĺpci 050.</p> <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť je priemerná zostávajúca splatnosť (v dňoch) financovania prijatého od všetkých protistrán v dôsledku emisie určitého produktu v pomere k celkovému objemu financovania prijatého z emisie daného produktu.</p> <p>Napríklad:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 miliarda EUR prijatá od protistrany A v dôsledku emisie produktu X so zostatkovou splatnosťou 60 dní. 0,5 miliardy EUR prijatých od protistrany B v dôsledku emisie produktu X so zostatkovou splatnosťou 180 dní. <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť = (1 miliarda EUR/1,5 miliardy EUR) * 60 dní + (0,5 miliardy EUR/1,5 miliardy EUR) * 180 dní</p> <p>Vážená priemerná zostatková splatnosť = 100 dní</p>

1.4. Ceny za rôzne doby trvania financovania (C 69.00)

- Účelom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o priemernom objeme transakcií a cenách, ktoré inštitúcie platia za financovanie s týmito splatnosťami:
 - jednodňové (stĺpce 010 a 020)
 - 1 týždeň (stĺpce 030 a 040)
 - 1 mesiac (stĺpce 050 a 060)
 - 3 mesiace (stĺpce 070 a 080)
 - 6 mesiacov (stĺpce 090 a 100)
 - 1 rok (stĺpce 110 a 120)
 - 2 roky (stĺpce 130 a 140)
 - 5 rokov (stĺpce 150 a 160)
 - 10 rokov (stĺpce 170 a 180)

2. Na účely stanovenia splatnosti získaného financovania inštitúcie neberú do úvahy obdobie medzi dňom uzavretia obchodu a dňom vyrovnaní, napr. trojmesačný záväzok s vyrovnaním v dvojtýždňovej 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:
1. rozpätie, ktoré by sa malo zaplatiť za záväzky so splatnosťou rovnajúcou sa jednému roku alebo kratšou, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za jednoduchý referenčný index príslušnej meny, a to najneskôr ku koncu obchodného dňa v deň transakcie;
 2. rozpätie, ktoré by mala spoločnosť zaplatiť pri emisii záväzkov so splatnosťou vyššou ako jeden rok, ak by boli predmetom výmeny (swapu) za príslušný jednoduchý 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.
4. Rozpätie sa vykazuje v bázičných bodoch (bp) a vypočítava sa na základe váženého priemeru. Napríklad:
1. Financovanie vo výške 1 miliardy EUR, ktoré bolo prijaté od protistrany A alebo ktoré táto protistrana ponúkla, s rozpätím 200 bp nad prevládajúcou sadzbou EURIBOR.
 2. Financovanie vo výške 0,5 miliardy EUR, ktoré bolo prijaté od protistrany B alebo ktoré táto protistrana ponúkla, s rozpätím 150 bp nad prevládajúcou sadzbou EURIBOR.
- $$\text{Vážené priemerné rozpätie} = (1 \text{ miliarda EUR} / 1,5 \text{ miliardy EUR}) * 200 \text{ bp} + (0,5 \text{ miliardy EUR} / 1,5 \text{ miliardy EUR}) * 150 \text{ bp}$$
- $$\text{Vážený priemer rozpätia} = 183 \text{ bp}$$
5. Na účely výpočtu priemerného splatného rozpätia inštitúcie vypočítavajú 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.
6. Čistý objem financovania získaný v rámci kategórií financovania uvedených v stĺpci 'Položka' sa vykazuje v stĺpci 'Objem' v príslušnej časovej skupine. Napríklad pre financovanie uvedené v bode 4 by to bolo 1 500 000 EUR.
7. Ak tu netreba nič vykazovať, rozpätia sa ponechajú prázdne.
8. 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 všetkého získaného financovania pre tieto doby trvania:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) jednoduché (stĺpce 010 a 020) b) 1 týždeň (stĺpce 030 a 040) c) 1 mesiac (stĺpce 050 a 060) d) 3 mesiace (stĺpce 070 a 080) e) 6 mesiacov (stĺpce 090 a 100) f) 1 rok (stĺpce 110 a 120) g) 2 roky (stĺpce 130 a 140) h) 5 rokov (stĺpce 150 a 160) i) 10 rokov (stĺpce 170 a 180)
020	<p>1.1 z čoho: retailové vklady</p> <p>Z celkového financovania vykazaného v položke 1 celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaných retailových vkladov.</p>

Riadok	Odkazy na právne predpisy a pokyny
030	1.2 z čoho: nezabezpečené veľkoobchodné vklady Z celkového financovania v položke 1 celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaných nezabezpečených veľkoobchodných vkladov.
040	1.3 z čoho: zabezpečené financovanie Z celkového financovania vykázaného v položke 1 celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaného zabezpečeného financovania.
050	1.4 z čoho: nadradené nezabezpečené cenné papiere Z celkového financovania vykázaného v položke 1 celkový objem a vážené priemerné rozpätie získaných nadradených nezabezpečených cenných papierov.
060	1.5 z čoho: kryté dlhopisy Z celkového financovania vykázaného v položke 1 celkový objem a vážené priemerné rozpätie celkovej emisie krytých dlhopisov zafažujúcich vlastné aktíva inštitúcie.
070	1.6 z čoho: cenné papiere zabezpečené aktívami vrátane ABCP Z celkového financovania vykázaného v položke 1 celkový objem a vážené priemerné rozpätie emitovaných cenných papierov zabezpečených aktívami vrátane aktívami zabezpečených krátkodobých obchodovateľných cenných papierov.

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 jedného mesiaca.
2. Inštitúcie vykazujú financovanie so splatnosťou v týchto časových skupinách:
 - a) jednodňové (stĺpce 010 až 040)
 - b) v rozmedzí od 1 dňa do 7 dní (stĺpce 050 až 080)
 - c) v rozmedzí od 7 dní do 14 dní (stĺpce 090 až 120)
 - d) v rozmedzí od 14 dní do 1 mesiaca (stĺpce 130 až 160)
 - e) v rozmedzí od 1 mesiaca do 3 mesiacov (stĺpce 170 až 200)
 - f) v rozmedzí od 3 mesiacov do 6 mesiacov (stĺpce 210 až 240)
 - g) splatnosť dlhšia ako 6 mesiacov (stĺpce 250 až 280)
3. Pri každej časovej skupine podľa bodu 2 sa splatná suma vykazuje v ľavom stĺpci, obnovené prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Obnovenie“, nové prostriedky sa vykazujú v stĺpci „Nové prostriedky“ a čistý rozdiel (t. j. nové prostriedky + obnovená splatnosť) sa vykazujú v pravom stĺpci.
4. Celkové čisté peňažné toky sa vykazujú v stĺpci 290 a rovnajú sa súčtu všetkých stĺpcov „Čistý rozdiel“ (t. j. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre splatné termínované financovanie 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 financovanie sa vykazuje v stĺpci 320.
8. Priemerná doba financovania (v dňoch) pre Profil financovania spolu sa vykazuje v stĺpci 330.
9. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov:

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010 až 040	<p>Jednodňová splatnosť</p> <p>Celkový objem financovania s dennou splatnosťou sa vykazuje v stĺpci 010 riadkovej položky 1.1 – 1.31. V prípade mesiacov, ktoré majú menej ako 31 dní, zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem obnoveného financovania na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 020 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 030 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou a novým získaným denným financovaním 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 so 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, zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem obnoveného financovania na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 060 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného na obdobie v rozmedzí od jedného dňa do jedného týždňa sa vykazuje v stĺpci 070 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou a novým získaným denným financovaním 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 so 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, zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem obnoveného financovania na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 100 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného na obdobie v rozmedzí od jedného týždňa do dvoch týždňov sa vykazuje v stĺpci 110 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou a novým získaným denným financovaním 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 so 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, zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem obnoveného financovania na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 140 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného na obdobie v rozmedzí od dvoch týždňov do jedného mesiaca sa vykazuje v stĺpci 150 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou a novým získaným denným financovaním sa vykazuje v stĺpci 160 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
170 až 200	<p>> 1 mesiac ≤ 3 mesiace</p> <p>Celkový objem financovania so 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, zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem obnoveného financovania na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 180 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného na obdobie v rozmedzí od jedného mesiaca do troch mesiacov sa vykazuje v stĺpci 190 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou a novým získaným denným financovaním sa vykazuje v stĺpci 200 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
210 až 240	<p>> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov</p> <p>Celkový objem financovania so 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, zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem obnoveného financovania na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 220 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného na obdobie v rozmedzí od troch mesiacov do šiestich mesiacov sa vykazuje v stĺpci 230 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou a novým získaným denným financovaním sa vykazuje v stĺpci 240 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p>
250 až 280	<p>> 6 mesiacov</p> <p>Celkový objem financovania so 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, zostanú irelevantné riadky prázdne.</p> <p>Celkový objem obnoveného financovania na dennom základe sa vykazuje v stĺpci 260 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Celkový objem nového financovania získaného na obdobie dlhšie ako šesť mesiacov sa vykazuje v stĺpci 270 riadkovej položky 1.1 – 1.31.</p> <p>Čistý rozdiel medzi financovaním s dennou splatnosťou a novým získaným denným financovaním 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 ‚Čistý rozdiel‘ (t. j. 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) sa vykazujú v stĺpci 290.</p>
300 až 330	<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 finančných prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 310, vážená priemerná doba (v dňoch) všetkých nových prostriedkov sa vykazuje v stĺpci 320 a vážená priemerná doba (v dňoch) pre celkový profil financovania sa vykazuje v stĺpci 330.</p>

DODATOČNÉ UKAZOVATELE NA SLEDOVANIE LIKVIDITY PODĽA ČLÁNKU 415 ODS. 3 PÍSM. b) NARIADENIA (EÚ) č. 575/2013

VZORY ALMM		
Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru / skupina vzorov
		VZORY PRE KONCENTRÁCIU VYROVNÁVACEJ KAPACITY
71	C 71.00	KONCENTRÁCIA VYROVNÁVACEJ KAPACITY PODĽA EMITENTA/PROTISTRANY

C 71.00 – KONCENTRÁCIA VYROVNÁVACEJ KAPACITY PODĽA EMITENTA/PROTISTRANY

os z Celkový počet a významné meny

		Koncentrácia vyrovnávacej kapacity podľa emitenta/protistrany								
		Emitent/ Názov protistrany	Kód LEI	Emitent/ Sektor protistrany	Sídlo emitenta/ Protistrana	Typ výrobku	Mena	Stupeň kreditnej kvality	Hodnota MtM/nomi- nálna	Hodnota kolaterálu prípustného z hľadiska centrálnej banky
Riadok	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. DESAŤ NAJVÄČŠÍCH EMITENTOV/PROTI-STRÁN									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									

PRÍLOHA XXI

POKYNY NA VYPLNENIE VZORU PRE KONCENTRÁCIU VYROVNÁVACEJ KAPACITY (C 71.00),
UVEDENÉHO V PRÍLOHE XXII

Koncentrácia vyrovnávacej kapacity podľa emitenta/protistrany (CCC) (C 71.00)

Cieľom tohto vzoru je zhromaždiť informácie o koncentrácii vyrovnávacej kapacity vykazujúcich inštitúcií podľa desiatich najväčších drzieb aktív alebo liniek likvidity poskytnutých inštitúcií na tento účel. 'Vyrovnávacia kapacita' predstavuje zásobu nezaťažených aktív alebo iných zdrojov financovania, ktoré má inštitúcia právne a prakticky k dispozícii k dátumu vykazovania na vykrytie možného rozdielu vo financovaní. Vykazujú sa len záporné peňažné toky a kladné peňažné toky podľa zmlúv platných k dátumu vykazovania.

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
010	<p>Názov emitenta/protistrany</p> <p>Názov desiatich najväčších emitentov/protistrán nezaťažených aktív alebo nevyčerpaných záväzných liniek likvidity poskytnutých inštitúcií sa uvádza v stĺpci 010 v zostupnom poradí. Najväčšia položka sa zaznamená v riadkovej položke 1.01, druhá najväčšia v riadkovej položke 1.02 atď.</p> <p>Ako názov emitenta/protistrany sa uvádza názov právneho subjektu spoločnosti, ktorá aktíva emitovala alebo poskytla linky likvidity, vrátane označení druhov spoločnosti, napr. SA (Société anonyme vo Francúzsku), Plc. (public limited company v Spojenom kráľovstve) alebo AG (Aktiengesellschaft v Nemecku) atď.</p>
020	<p>Kód LEI</p> <p>Identifikačný kód právneho subjektu protistrany.</p>
030	<p>Sektor emitenta/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>
040	<p>Sídlo emitenta/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>Emitentom/protistranám uvedeným v stĺpci 010 sa prideliť typ produktu zodpovedajúci produktu, v rámci ktorého sa drží aktívum alebo sa prijala pohotovostná facilitácia 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>

Stĺpec	Odkazy na právne predpisy a pokyny
	<p>Eq (kapitálové cenné papiere kótované na uznanej burze, neemitované samotnou inštitúciou alebo finančnou inštitúciou)</p> <p>Zlato</p> <p>LiqL (nevyčerpané záväzné linky likvidity poskytnuté inštitúcií)</p> <p>OPT (iný druh výrobku)</p>
060	<p>Mena</p> <p>Emitentom/protistranám uvedeným v stĺpci 010 sa priraduje ISO kód meny v stĺpci 060 zodpovedajúci denominácii prijatého aktíva alebo nevyčerpaných záväzných liniek likvidity poskytnutých inštitúcií. Tento trojpísmenový kód jednotky meny podľa normy ISO 4217 sa vykazuje.</p>
070	<p>Stupeň kreditnej kvality</p> <p>Emitentom/protistranám uvedeným v stĺpci 010 sa priraduje príslušný stupeň kreditnej kvality podľa NA-RIADENIA č. 575/2013 zhodný s položkami vykázanými v stupnici splatností.</p>
080	<p>Hodnota MtM/nominálna</p> <p>Trhová hodnota alebo reálna hodnota aktív, prípadne nominálna hodnota nevyčerpaných liniek likvidity poskytnutých inštitúcií.</p>
090	<p>Hodnota kolaterálu prípustného z hľadiska centrálnej banky</p> <p>Hodnota kolaterálu podľa predpisov centrálnej banky pre automatické operácie pre konkrétne aktíva, ak sú použité ako kolaterál za úver prijatý od centrálnej banky.</p> <p>V prípade aktív denominovaných v mene uvedenej vo vykonávacích technických predpisoch vydaných na základe článku 416 ods. 5 nariadenia č. 575/2013 ako mena s mimoriadne úzkou oprávnenosťou centrálnej banky inštitúcie ponechajú toto pole prázdne.“</p>